

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:24) om försäkringstekniska grunder;

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 1 § förordningen (2007:721) med bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om försäkringstekniska grunder att bilagan till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:24) om försäkringstekniska grunder ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 6 maj 2020, och tillämpas första gången för räkenskapsår som avslutas den 31 december 2020 eller närmast därefter.

ERIK THEDÉEN

William Svärd

FFFS 2007:24

Utkom från trycket
Ange datum

*Bilaga***Försäkringstekniska grunder****Antagande om ränta**

Antagande om ränta uttrycks som en räntefot i procent före eventuellt avdrag för avkastningsskatt.

Finansinspektionen beräknar och fastställer räntefoten varje år. Uppgift om denna räntefot publiceras på Finansinspektionens webbplats, fi.se, efter utgången av september månad varje år.

Beräkning av räntefot som ska tillämpas för åtaganden som inte innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknning, grundas på nominella statsobligationer.

Beräkning av räntefot som ska tillämpas för åtaganden som innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknning, grundas på realränteobligationer och nominella marknadsräntor för statsskuldväxlar som reducerats med beaktande av utvecklingen av konsumentprisindex.

Räntefoten beräknas på följande sätt

Underlag för att beräkna räntefoten består av nollkupongsräntor, som beräknats vid varje månadsskifte. Med *nollkupongsränta* avses lång marknadsränta för statsobligationer med tillägg för värdet av framtida kupongsräntor.

Räntefoten r utgör ett medeltal av nollkupongsräntorna under de senaste tolv månaderna. Följande formel används vid beräkningen:

$$r = \frac{\frac{1}{2}r_0 + r_1 + \dots + r_{11} + \frac{1}{2}r_{12}}{12}$$

där värdet r_{12} avser den nollkupongsränta som gäller den 30 september och värdet r_j är motsvarande ränta vid månadsskiftet $12 - j$ månader tidigare, där $j = 0, 1, 2, \dots, 11$.

Räntefoten avrundas till närmaste tiondels procent.

Trots det som anges ovan får en arbetsgivare tillämpa det antagande om ränta som används vid beräkning av premie för likartad förmån inom tjänstepensionsförsäkring, om en sådan beräkning inte leder till ett lägre värde än det som följer av antagandet ovan.

Antagande om avdrag för avkastningsskatt

Är arbetsgivaren skyldig att betala avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel, ska räntefoten reduceras med ett avdrag för avkastningsskatt.

Finansinspektionen beräknar och fastställer avdraget varje år och meddelar det på fi.se, efter utgången av september månad varje år.

Avdraget beräknas på följande sätt

Beräknad räntefot för åtaganden som inte innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknings, multipliceras med aktuell skattesats för tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229), och avrundas därefter till närmaste tiondels procent. Sådan beräknad belastning dras därefter av från räntefoten för såväl åtaganden som innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknings som för åtaganden som inte gör det.

Tillämpar arbetsgivaren det antagande om ränta som används vid beräkning av premie för likartad förmån inom tjänstepensionsförsäkring, ska avdrag för avkastningsskatt ske på ett likartat sätt som vid en sådan premieberäkning.

Antagande om dödlighet för ålderspension

Dödlighetsintensiteten μ_x per år vid åldern x år antas vara given av följande formler.¹

$$\mu_x = \begin{cases} a + b \cdot e^{cx} & \text{för } x \leq w \\ \mu_w + k \cdot (x - w) & \text{för } x > w \end{cases}$$

där $w = 97$ och $k = 0,03$.

Parametrarna a , b och c beror av kön och födelseår enligt följande tabeller:

Kvinna

Födelseår	-1919	192y	193y	194y	195y	196y	197y	198y	1990-
$10^3 a$	3,1	2,7	2,1	1,4	1,1	1,1	1,1	1,0	0,662
$10^6 b$	2,058	1,374	0,977	1,129	0,879	0,411	0,129	0,092	0,236
c	0,124	0,128	0,130	0,127	0,129	0,137	0,150	0,154	0,143

Man

Födelseår	-1919	192y	193y	194y	195y	196y	197y	198y	1990-
$10^3 a$	3,4	3,4	2,5	1,7	1,5	1,3	1,1	1,0	0,623
$10^6 b$	24,12	11,65	5,385	3,094	1,159	0,457	0,147	0,051	0,054
c	0,100	0,108	0,115	0,120	0,130	0,140	0,152	0,163	0,165

där $y = 0, 1, \dots, 9$.

¹ Så kallad Makehammodell med korrektion i höga åldrar. Överlevelsefunktionen l_x i denna modell ges av följande formel:

$$-\log(l_x) = \begin{cases} ax + (b/c) \cdot (e^{cx} - 1) & \text{för } x \leq w \\ -\log(l_w) + \mu_w \cdot (x - w) + (k/2) \cdot (x - w)^2 & \text{för } x > w \end{cases}$$

Antagande för efterlevandepension

Kapitalvärde för efterlevandepension beräknas i de fall det kan finnas efterlevande med rätt till efterlevandepension vid dödsfall, samt från och med den tidpunkt då arbetstagaren har avlidit och det finns efterlevande med rätt till efterlevandepension.

När det gäller efterlevandepension tillämpas samma antaganden om dödlighet som vid ålderspension.

Är familjeförhållandena kända i det enskilda fallet, ska de beaktas vid beräkningen. Om familjeförhållandena inte är kända men det kan finnas en framtida rätt till efterlevandepension, antas ålderskillnaden mellan man och kvinna vara fyra år, där mannen antas vara äldst.

Sannolikheten $g(x)$ att ha vuxen efterlevande förmånstagare antas vara

$$g(x) = 0,94 \cdot e^{-0,0000009 \cdot (x-54)^4}$$

Förmånstagares civilstånd antas vara oförändrat efter den försäkrades dödsfall.

Det antas att efterlevande barn kommer att uppnå slutåldern, om denna är bestämd.

Antagande om sjuklighet för sjukpension

För en arbetsförmögen arbetstagare som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, antas sannolikheten för att kvarstå som ersättningsberättigad t år senare vara

$$\sum_{i=1}^4 f_i(x) \cdot e^{-d_i \cdot (t-0,25)}$$

för $t \geq 0,25$, där

$$f_i(x) = a_i + b_i \cdot e^{c_i \cdot x}$$

för $i = 1, 2$ och 3 , samt

$$f_4(x) = 1 - \sum_{i=1}^3 f_i(x)$$

och där a_i , b_i , c_i och d_i är konstanter enligt tabellerna nedan.

Parametrar för kvinna

i	a_i	b_i	c_i	d_i
1	47,9138	-46,9342	0,000225	2,1132
2	23,9747	-34,3621	0,000046	0,228
3	10,6129	-0,00002	0,144	0,2316
4				0,011676

Parametrar för man

i	a_i	b_i	c_i	d_i
1	54,8588	-46,9342	0,0023	1,992
2	187	-194,8	-0,00062	1,9032
3	0,4999	-0,0033	0,081	0,6888
4				0,006168

Den faktiska graden av arbetsförmåga i det enskilda fallet ska beaktas.

Om utgående sjukpension ska reduceras med samtidigt utgående motsvarande förmåner från den allmänna försäkringen, ska det antas att dessa börjar betalas ut 15 månader efter det att rätten till sjukpension har inträtt.

Kapitalvärde för sjukpension som inte är under utbetalning sätts till 0 (noll).

Säkerhets- och driftskostnadsbelastning

Vid beräkning av kapitalvärde belastas för säkerhet och driftskostnader dels genom att den ränteintensitet som svarar mot antagandet om räntefot efter avdrag för avkastningsskatt sänks, dels genom att beräknat kapitalvärde ökas, enligt följande tabell:

	Ålders- och efterlevandepension	Sjukpension
Sänkning av ränteintensitet	0,002	0,003
Ökning av kapitalvärde	5 %	10 %