

2020-03-12

## T I L L Ä G G S R E M I S S



FI Dnr 17-21914

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

### **Tillägg till remiss med förslag till ändringar i regler om försäkringstekniska grunder**

#### **Ändrade antaganden om dödlighet**

Finansinspektionen remitterade den 3 februari 2020 ett föreskriftsförslag med bland annat ändringar i antaganden om dödlighet för ålderspension och sjuklighet för sjukpension i bilagan till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:24) om försäkringstekniska grunder (föreskrifterna om trygghandgrunder). Föreskrifterna ska tillämpas när en arbetsgivare enligt 3 § lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. ska beräkna kapitalvärdet av pension som en arbetstagare har tjänat in. Förslaget innehöll uppdateringar av de antaganden om dödlighet för ålderspension och sjuklighet för sjukpension som finns i bilagan. Syftet med uppdateringarna är att de arbetsgivare som tillämpar bestämmelserna ska kunna göra mer rättvisande beräkningar. Remisstiden löpte ut den 28 februari 2020.

Finansinspektionen kompletterar nu den tidigare remissen med ett förslag på ytterligare ändringar i de antaganden om dödlighet för ålderspension som finns i bilagan.

Det tidigare remitterade förslaget innebar bland annat att nya åldersklasser för män respektive kvinnor födda 1990 och senare ska införas i bilagan. Parametervärdena för de nya åldersklasserna i förslaget är baserade på dödlighetsundersökningen DUS14<sup>1</sup>. Detta till skillnad från parametervärdena för övriga åldersklasser i de gällande dödlighetsantagandena, som är beräknade utifrån resultaten av den äldre dödlighetsundersökningen DUS06.<sup>2</sup>

Under remisstiden uppmärksammades Finansinspektionen på att förslaget innebar att för vissa åldrar skulle dödlighetsintensiteten för män födda 1990 och senare vara betydligt högre än för föregående generation. Det stämmer inte överens med den prognos för ökad medellivslängd som är en av utgångspunkterna för antagandena, och berodde på skillnader mellan DUS06 och DUS14. För att komma tillrätta med det föreslår Finansinspektionen nu att samtliga parametervärden uppdateras med utgångspunkt i resultaten av

---

<sup>1</sup> Försäkringstekniska Forskningsnämndens dödlighetsundersökning Försäkrade i Sverige – livslängder och dödlighet, prognoser 2014–2070 (DUS14).

<sup>2</sup> Det angavs felaktigt i remisspromemorian av den 3 februari 2020 att de föreslagna parametervärdena för de nya åldersklasserna var utformade med utgångspunkt i resultaten av den äldre dödlighetsundersökningen Försäkringstekniska Forskningsnämndens undersökning Försäkrade i Sverige – dödlighet och livslängder, prognoser 2007–2050 (DUS06).

DUS14, beräknade enligt samma metod som antagandena i de nuvarande föreskrifterna.<sup>3</sup> Förslaget innebär att följande parametervärden för  $a$ ,  $b$  och  $c$  i antagandena om dödlighet för ålderspension i bilagan till föreskrifterna om trygghandgrunder ska gälla:

### *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
$10^6 b$	2,048	1,362	1,005	1,176	0,887	0,406	0,130	0,092	0,245
$c$	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-
$10^3 a$	3,1	3,4	2,5	1,7	1,5	1,3	1,1	1,0	0,623
$10^6 b$	25,228	11,807	5,385	3,095	1,205	0,464	0,161	0,063	0,054
$c$	0,100	0,107	0,115	0,120	0,130	0,140	0,152	0,163	0,165

Konsekvenserna av tillägget av en ny åldersklass, och svårigheterna med att bedöma konsekvenserna av ändringar i trygghandgrunderna, framgår av remisspromemorian till det tidigare remitterade förslaget. I övrigt är skillnaderna i antagandena i det nya förslaget relativt små jämfört med de som fanns i det förslag som remitterades. Det beror på att resultaten av DUS14 inte skiljer sig väsentligt från resultaten av DUS06. Vissa skillnader finns dock. Beräkningar av dödlighetsintensitet med utgångspunkt i DUS14 leder till något högre dödlighetsintensitet än med DUS06 i vissa åldersklasser. Effekten blir störst i höga åldrar. Det innebär att en tillämpning av de nu föreslagna antagandena resulterar i något lägre kapitalvärden och därmed lägre pensionsavsättningar.

Det ska noteras att det även fortsättningsvis finns vissa avvikelser, då dödlighetsintensiteten för yngre åldersklasser i vissa fall överstiger den för äldre åldersklasser. Bland annat överstiger dödlighetsintensiteten för kvinnor födda 1990 och senare föregående generation i vissa åldrar över 60 år. Dessa

<sup>3</sup> För en utförlig beskrivning av beräkningsmetoden som sådan, se bilaga 1 till Finansinspektionens motiv-PM avseende införandet av föreskrifterna om trygghandgrunder, FI Dnr 07-2156-200.

avvikelse är dock små. Det finns också liknande avvikelser för män i åldrar över 81 år. Även dessa avvikelser är små, och eftersom de pensionärer som finns kvar i dessa åldrar har små belopp kvar i pensionskapital blir också de praktiska effekterna små. Orsaken till avvikelserna är att den matematiska metod som har använts för att beräkna parametervärdena innebär en minimering av en viktad kvadratsumma av differenser mellan de estimerade dödlighetsintensiteterna i åldrarna 20–90 år och modellens värden. Därför blir anpassningen till modellkurvorna bäst i de åldrar där exponeringen är störst.