

Standard för pensionsprognoser

1. Omfattning

Standarden för pensionsprognoser omfattar allmän pension, tjänstepension (både kollektivavtalad och individuell) och privat pension. Standarden är utformad för de pensionsprognoser som presenteras ”färdigberäknade” för den enskilde, dvs. när inga egna antaganden görs.

Standarden avser dels generella faktorer, som pensionsinstitutet inte kan bestämma själv, dels produktspecifika faktorer som bestäms av respektive pensionsinstitut och där faktorns värde är beroende av den enskilda produkten.

När det gäller de produktspecifika faktorerna är utgångspunkten att faktiska värden för den enskilda produkten ska användas om de finns tillgängliga och inte sakliga skäl talar emot. Används inte faktiska värden ska de schabloner som ges av standarden användas.

För de generella faktorerna, där inga faktiska värden finns, ger standarden schabloner.

2. Beskrivning av standard

Standarden utgörs av 10 faktorer som påverkar pensionsprognosen. Nedan beskrivs hur respektive faktor ska hanteras enligt standarden. En motivering och analys av de olika faktorerna, tillsammans med vissa tillämpningsanvisningar, finns i ”Underlag till Standard för pensionsprognoser”.

2.1. Generella faktorer

- Inflation
- Ekonomisk tillväxt
- Framtida inkomst/premier
- Kapitalavkastning under spartid
- Avkastningsskatt
- Presentation

Inflation

Prognosberäkningen ska göras i fasta priser. Den prisnivå som råder då prognosen görs ska användas.

Ekonomisk tillväxt

Prognosberäkningen ska göras med ett antagande om nolltillväxt.

I detta sammanhang definieras tillväxt som generell inkomstutveckling.

Antagandet om nolltillväxt är inget antagande om det faktiska framtida förhållandet, utan är ett beräkningstekniskt antagande som tillsammans med en beräkning i fasta priser innebär att prognosresultatet anges i dagens pris- och löneläge och blir direkt jämförbart med den nuvarande lönen.

Framtida inkomst/premier

Framtida inkomst i prognosberäkningen ska grundas på den senast kända månadslönen/årslönen/pensionsmedförande lön och vara oförändrad fram till pensionen. I försäkringar som har en avsättning som inte grundas på inkomsten (t.ex. individuella tjänstepensioner och privat pensionssparande) ska antas att den senaste premieinbetalningen fortsätter att betalas in med samma belopp fram till pension. I

prognosberäkningen ska inga antaganden om avbrott i pensionssparandet göras. Om en avbrottsituation föreligger vid prognostillfället antas denna situation gälla fram till pensionen.

Med standardens antagande om nolltillväxt och ingen inflation innebär det att inkomsten och en eventuell premieinbetalning i prognosen antas vara oförändrade fram till pension.

Kapitalavkastning under spartid

I prognosberäkningen ska avkastningen på kapital beräknas till 2,1 procent före avgifter och skatt.

Det bakomliggande antagandet är en real kapitalavkastning på 3,9 procent, före avdrag för avkastningsskatt och avgifter. Antagandet bygger på ett grundantagande om en nominell avkastning på 4 procent för långa räntor och 6,5 procent för globala aktier samt en antagen inflation på 2 procent. För att prognosvärdet ska ge en korrekt relation till den nuvarande inkomsten uttrycks avkastningen i prognosen som en "överavkastning", dvs. hur mycket kapitalavkastningen överstiger den generella löneutvecklingen. Med ett antagande om en framtida lönetillväxt i fasta priser på 1,8 procent innebär det att i prognosen används avkastningen ("överavkastningen") 2,1 procent.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt ska i prognosen beräknas till 0,6 procent av pensionskapitalet.

Avkastningsskatten antas vara lika med gällande nivåer vid prognostillfället, i dagsläget 15 procent av statslåneräntan. Statslåneräntan antas vara lika med standardens antagande för den långa räntan, dvs. 4 procent.

Presentation

Om ingen fast pensionsålder finns för aktuell försäkring ska pensionsåldern 65 år användas.

Prognosbeloppet ska presenteras som livsvarigt eller temporärt uttag beroende på det förvalsalternativ som respektive förmån har. Finns ingen uppgift om förvalsalternativ presenteras ett livsvarigt pensionsbelopp.

Prognosbeloppet ska uttryckas som pension före skatt per månad. Beloppet bör i regel avrundas till närmaste 100-tal kronor.

I presentationen ska viss information till den försäkrade ingå. I direkt anslutning till prognosen ska följande information redovisas:

- *En skrivning som pekar på att det enbart är en prognos som grundar sig på vissa antaganden och där det faktiska värdet på pensionen kan skilja sig från prognosen*
- *Utbetalningstid, livsvarigt eller temporärt, ska anges för beloppen*
- *Det ska anges om faktiska värden eller schabloner har använts för de produktspecifika faktorerna*
- *En uppmaning till dem som är nära pensionen att vända sig till respektive pensionsbolag i de fall prognosen inte bedöms tillräckligt tillförlitlig*

Under rubrik "Så här har vi räknat" anges om beräkningen följer standard och i övrigt de faktorer som ligger till grund för beräkningen.

2.2. Produktspecifika faktorer

För de produktspecifika faktorerna ska faktiska uppgifter användas om sådana finns tillgängliga och inte sakliga skäl talar emot. I annat fall ska standardens schabloner användas.

För allmän pension används de av Pensionsmyndigheten fastställda prognosfaktorerna. Dessa finns tillgängliga på Pensionsmyndighetens hemsida.

De produktspecifika faktorerna är:

- Avgifter
- Efterlevandeskydd och/eller återbetalningsskydd
- Arvsvinster
- Livslängdsantaganden och prognosräntor

Nedan anges de schabloner som ska användas när faktiska produktspecifika faktorer inte används.

Avgifter - schabloner

För administrativa avgifter som tas ut av valcentraler för kollektivavtalad tjänstepension används den faktiska avgiften. För övriga administrativa avgifter och för kapitalförvaltningsavgifter används följande schabloner i de fall faktiska avgifter inte finns tillgängliga.

Allmän pension

Av Pensionsmyndigheten fastställda schablonavgifter för prognosberäkning.

Kollektivavtalad tjänstepension

- Valcentralsavgift för respektive avtalsområde
- Administrations- och kapitalförvaltningsavgift som motsvarar avgiften i ickevalsalternativen för respektive avtalsområde.

Individuell tjänstepension och privat pension

<u>Försäkring</u>	<u>Fast avgift, kr</u>	<u>Procent av kapitalet</u>
<i>Trad</i>	<i>100</i>	<i>0,7</i>
<i>Fond</i>	<i>200</i>	<i>1,5</i>
<i>Okänt</i>	<i>150</i>	<i>1,0</i>

Efterlevandeskydd och/eller återbetalningsskydd - schabloner

I prognosberäkningen ska avdrag för premier till förekommande efterlevandeskydd som belastar premien till ålderspension göras och beräkning ska ske utan arvsvinster vid återbetalningsskydd. De förhållanden avseende individens efterlevandeskydd som råder vid prognostillfället antas gälla även fortsättningsvis.

Allmän pension

Inget efterlevandeskydd/återbetalningsskydd.

Kollektivavtalad tjänstepension

Det alternativ som ingår i ickevalslösningen för respektive avtalsområde används.

Individuell tjänstepension och privat pension

Prognosen beräknas med ett antagande om att det finns ett återbetalningsskydd.

Arvsvinster under spartid - schabloner

Allmän pension

Av Pensionsmyndigheten fastställda arvsvinster för prognosberäkning.

Arvsvinster under utbetalningstid ingår i delningstalen under Pensionsberäkning.

Kollektivavtalad och individuell tjänstepension samt privat pension

Arvsvinster beräknas enligt en schablon, med utgångspunkt i de så kallade tryggandegrunderna. Tryggandegrundernas dödlighet med generation 1940, 50, 60, 70 och 80-tal används med ett genomsnitt för män och kvinnor.

Arvsvinster under utbetalningstid ingår i delningstalen under Pensionsberäkning.

Livslängdsantaganden och prognosräntor - schabloner

Allmän pension

Av Pensionsmyndigheten fastställda delningstal för prognosberäkning.

Delningstalen bygger på SCB:s prognos för dödlighet samt den i lagen angivna prognosräntan 1,6 procent.

Kollektivavtalad tjänstepension

För livslängdantaganden används tryggandegrundernas dödlighet där generation 1940, 50, 60, 70 och 80-tal används separat och med ett genomsnitt för män och kvinnor. Hänsyn tas till eventuellt återbetalningsskydd.

Som prognosränta används prognosräntorna för ickevalsalternativen, som de är publicerade på Konsumenternas försäkringsbyrås hemsida. Angiven bruttoränta minskas med angivna avgifter för respektive ickevalsalternativ samt med en avkastningsskatt på 0,6 procent.

Individuell tjänstepension och privat pension

För livslängdsantaganden används tryggandegrundernas dödlighet där generation 1940, 50, 60, 70 och 80-tal används separat och med ett genomsnitt för män och kvinnor. Hänsyn tas till eventuellt återbetalningsskydd.

Som prognosränta används 2 procent. Procentsatsen är beräknad som ett genomsnitt av prognosräntorna för ickevalsalternativen efter avgifter och en avkastningsskatt på 0,6 procent.