

Beregning av engangskrav

Veiledningen nedenfor om beregning av engangskrav er sist revidert i august 2017 og gjelder beregninger per 30.09.2017 og senere.

Kravet er definert som følger:

$$\begin{array}{r} \text{Beregnet} \\ \text{pensjonsforpliktelse} \\ - \text{ Pensjonsmidler} \\ \hline = \text{Engangskrav} \\ \hline \hline \end{array}$$

Elementer som inngår i Beregnet pensjonsforpliktelse

- Brutto forpliktelse
- Bruttogaranti
- Administrasjonsreserve
- Rentegarantipremie
- Forvaltningspremie
- Premie for adm. av oppsatte rettigheter

Brutto forpliktelse beregnes etter den aktuarielle metoden som definert i Norsk aktuarstandard for slike beregninger. Beregning av ytelser skal reflektere gjenværende oppsatte rettigheter (også for de med mindre enn 3 års opptjeningstid) og rettigheter for pensjonister for den gruppen av ansatte, tidligere fratrådte og pensjonister som virksomheten hadde premiebetalende ansvar for hos forsikringsleverandøren. Hvis virksomheten var en del av en fellesordning for flere arbeidsgivere, skal det beregnes en andel av den samlede pensjonsforpliktelsen i fellesordningen basert på forutsetningene over.

Beregningene tar inn kjente endringer av tjenstepensjons-ordningen.

- Nye uførepensjonsregler
- Nye pensjonsreguleringsregler
- Levealdersjustering for alle årskull (slik som beskrevet i bransjestandard)

Det anvendes dødelighetstabell K2013FT.

Det anvendes den uføretabell som forsikringsleverandøren anvender.

Øvrige demografiske antakelser er som forsikringsleverandøren ellers bruker for GKRS-beregninger.

Nettorenten (NR) beregnet som $NR = (1+D)/(1+L) - 1$, settes til 0,7%. (D=diskonteringsrente, L= Lønnsvekst)

Bruttogaranti beregnes som 13,5% av brutto forpliktelse beskrevet etter reglene i punktet ovenfor. Dersom bruttoreserven for allerede løpende alders- og etterlattepensjoner utgjør 85% eller mer av samlet bruttoreserve for avtalen, holdes tilsvarende %-andel av brutto forpliktelse utenfor grunnlaget for beregning av bruttogaranti.

Administrasjonsreserve beregnes som 4% av brutto forpliktelse beskrevet etter reglene i punktet ovenfor.

Rentegarantipremie estimeres til å være årets rentegarantipremie (denne vil være selskaps- og foretaksspesifikk) multiplisert med en antatt durasjonsfaktor på 15.

Forvaltningspremie estimeres til å være årets kapitalforvaltningskostnad (denne vil være selskaps- og foretaksspesifikk) multiplisert med en antatt durasjonsfaktor på 15.

Premie for adm. av oppsatte rettigheter estimeres til å være 0,75 % av folketrygdens grunnbeløp multiplisert med antallet oppsatte rettigheter ved opphørstidspunktet og en antatt durasjonsfaktor på 15.

Beregningen av pensjonsforpliktelser kan som en praktisk tillempling skje pr. 31.12. med tilhørende fremskriving/tilbakeskriving til transaksjonsdato basert på rimelige justeringer.

Elementer som inngår i Pensjonsmidler

- Brutto premiereserve
- Andel tilleggsavsetninger
- Premiefond

For deltagere som har reelle fond anvendes flytteverdien på transaksjonstidspunktet som fondsmidler, dog holdes kursreguleringsfondet utenfor. Begrunnelsen er at kursreguleringsfondet ikke er tildelt kunden med endelig virkning og vil svinge fra år til år. Dette innebærer at brutto premiereserve, tilleggsavsetninger og eventuelle midler på premiefond skal inngå.

For deltagere med fiktive fond i Statens Pensjonskasse anvendes det fiktive fondet på transaksjonstidspunktet omregnet til markedsverdi som pensjonsmidler.

For alle andre deltagere brukes brutto premiereserve som er pliktig avsetning for avtalen og beregnet med gjeldende grunnlagsrenter og pensjonsalder.

Hvis transaksjonsdato ikke er 31.12, beregnes en flytteverdi/markedsverdi basert på delårsutviklingen i de underliggende verdipapirene. Det skal legges til grunn det nivået av tilleggsavsetninger som var ved foregående årsskifte i slike tilfeller.