

Frågor och svar om ändrade livslängdsantaganden

Allmänt

Från vilken tidpunkt gäller ändringen av livslängdsantaganden?

Den gäller från och med den 30 juni 2011.

Vilka pensioner är det som påverkas?

Det är ITP 2 i egen regi som påverkas, det vi tidigare kallade FPG/PRI-modellen, och som kreditförsäkras och administreras av PRI Pensionsgaranti.

Hur mycket kommer skulden att öka?

Pensionsskulden kommer att öka med i genomsnitt 7 %.

Kan jag få en prognos över höjningen?

Ja, prognosen för ITP 2 i egen regi finns redan nu på vår webbtjänst.

Påverkas vår kreditförsäkring?

Nej, ert kreditförsäkringsavtal fortsätter att gälla. Vid avtalstidens slut görs en sedvanlig kreditprövning med hänsyn tagen till de omständigheter som då råder.

Hur ska vi bokföra skuldökningen?

Skuldökning till följd av ändrade antaganden ska bokföras som en vanlig skuldökning, det vill säga som en pensionskostnad.

Vilka fakta bygger denna justering av livslängden på?

PRI ideell förenings analys av beståndet visar på nödvändigheten av att justera våra livslängdsantaganden. Ändringen baseras även på den 50-årsprognos över dödligheten som SCB gjorde hösten 2010, vilken pekar på en fortsatt ökad livslängd bland de äldre. SCB tror att ökningstakten kommer att plana ut.

Varför genomförs ändringen med så kort varsel?

Uppdraget från styrelsen i PRI ideell förening är att vi så skyndsamt som möjligt ska kommunicera och genomföra ändringen efter det att styrelsen i PRI ideell förening fattade detta beslut.

Vad blir konsekvensen om livslängdsantagandet inte skulle ändras?

Det leder till otillräckliga reserveringar i framtiden.

Hur påverkar förändringen vår stiftelse?

Om policyn är att stiftelsen ska vara fullt konsoliderad kan kompletterande avsättningar behöva göras.

Kommer vi att vara överreserverade i och med denna höjning?

Nej, vår målsättning är att den skuld som är reserverad ska vara så nära verkligheten, det vill säga de förväntade utbetalningarna, som möjligt.

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgatan 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm

Hur mycket längre förväntas en man och en kvinna leva?

En 65-årig kvinna förväntas leva ett och ett halvt år längre (i snitt 24,8 år efter 65-årsdagen) och en 65-årig man förväntas leva drygt två år längre (23,0 år).

Kommer livslängdsantagandet att fortsätta öka framöver?

SCBs prognos är att livslängden kommer fortsätta att öka något, men att ökningstakten avtar efter ungefär 20 år.

Påverkas löneskatt och avkastningsskatt av förändringen?

I den svenska redovisningen påverkas särskild löneskatt redan i juni 2011, då posten Avsatt till pensioner ökar. Avkastningsskatten påverkas först 2012, eftersom den beräknas på ingående skuld.

IAS 19**Påverkas IAS 19-värderingen av ändringen av livslängdsantagandet?**

Ja, den påverkar även beräkningen av pensionsskuld enligt IAS 19. Förändringen ger i genomsnitt en ökning på 8 %.

Hur kommer ändringen att synas i IAS 19-rapporterna från PRI Pensionsgaranti?

Resultatet av ändringen hamnar under aktuariella vinster och förluster och blir en förlust på grund av ändrade antaganden.

Kommer ändringen att påverka årets resultat?

De ändrade livslängdsantagandena klassificeras som en aktuariell förlust.

Om ni tillämpar korridormetoden

Ni har valt att hantera aktuariell vinst/förlust över den så kallade korridoren, vilket gör att ni får skjuta effekten av det ändrade livslängdsantagandet framför er. Förändringen kommer inte att påverka årets resultat.

Om ni redovisar aktuariell vinst/förlust över Övrigt totalresultat (OCI)

Ni har valt att hantera aktuariell vinst/förlust över Övrigt totalresultat (OCI), vilket innebär att effekten av det ändrade livslängdsantagandet kommer att påverka eget kapital. Förändringen kommer inte att påverka årets resultat.

Hur ska vi hantera ändringen i halvårsbokslutet?

Ni kan ta upp det som en not i halvårsbokslutet. Nedan presenteras två förslag.

*- Om ni tillämpar korridormetoden***IAS 19 – Information om ändrade livslängdsantaganden**

PRI ideell förening har beslutat att uppdatera livslängdsantaganden avseende beräkning av pensionsskuld enligt ITP 2 per den 30 juni 2011. PRI Pensionsgaranti har gjort bedömningen att ITP 2-skulden som är värderad enligt IAS 19, generellt kommer att öka med cirka 8 %.

De ändrade livslängdsantagandena klassificeras som en aktuariell förlust.

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgatan 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm

Vi hanterar aktuariell vinst/förlust över den så kallade korridoren vilket gör att vi får skjuta effekten av det ändrade livslängdsantagandet framför oss. Förändringen kommer inte att påverka årets resultat.

Mer information finns på PRI Pensionsgarantis webbplats, pripensionsgaranti.se.

- Om ni redovisar aktuariell vinst/förlust över Övrigt totalresultat (OCI)

IAS 19 – Information om ändrade livslängdsantaganden

PRI ideell förening har beslutat att uppdatera livslängdsantaganden avseende beräkning av pensionsskuld enligt ITP 2 per den 30 juni 2011. PRI Pensionsgaranti har gjort bedömningen att ITP 2-skulden som är värderad enligt IAS 19, generellt kommer att öka med cirka 8 %.

De ändrade livslängdsantagandena klassificeras som en aktuariell förlust.

Vi hanterar aktuariell vinst/förlust över Övrigt totalresultat (OCI) vilket innebär att effekten av det ändrade livslängdsantagandet kommer att påverka eget kapital. Förändringen kommer inte att påverka årets resultat.

Mer information finns på PRI Pensionsgarantis webbplats, pripensionsgaranti.se.

Påverkas löneskatt och avkastningsskatt av förändringen?

Löneskatten påverkas av ändringen eftersom skatteunderlaget ökar i och med ökningen av pensionsskulden. När det gäller IAS 19 tar man i dagsläget inte hänsyn till avkastningsskatt.

Allmänt om svensk livslängd

Källa SCB: Kohortdödligheten i Sverige – dödlighetsutvecklingen sedan 1861

1686 blev det obligatoriskt att föra kyrkliga längder över dop, vigslar, begravningar, samt en längd över de boende i församlingen, den så kallade husförhörslängden. Vi har således en lång tradition i Sverige att föra statistik över vår befolkning.

Under 1700-talet och början av 1800-talet kunde livslängden variera kraftigt från ett år till ett annat, epidemier kunde under ett enskilt år skörda många offer. De första tecknen på minskad dödlighet finner vi bland spädbarnen.

Vid mitten av 1700-talet dog så många som vart femte barn före ett års ålder (idag är det 2-3 barn på 1000 som avlider). Runt 1760 ser vi att spädbarnsdödligheten minskar, och omkring tio år senare ser vi en minskning bland barn och ungdomar. I de högre åldrarna var dock livslängden oförändrad, så den minskade dödligheten återfinns endast bland nyfödda, barn och ungdomar.

För män födda 1861 var medellivslängden 46 år, och för kvinnor 49 år. Flyttar vi oss fram i tiden, så ser vi att de som föddes 1910 hade ökat sin medellivslängd till 62 år för män, och 68 år för kvinnor.

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgatan 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm

Dödsrisken har inte bara minskat för de yngre, utan på senare år även bland äldre. Vi lever alltså fler år som pensionärer jämfört med tidigare. För de som föddes år 1910 var den återstående medellivslängden vid 65 års ålder 19 år för kvinnor och 15 år för män. För den befolkning som är födda efter 1910 kan den återstående medellivslängden ännu inte beräknas, men med all sannolikhet kommer den stigande trenden att fortsätta.

Under perioden 1960 till 1980 ökade dödstalen för medelålders män, och för kvinnor mattades dödlighetsnedgången av. Men från 1980 minskar åter dödligheten för såväl män som kvinnor, men den snabbaste nedgången noteras för män. Förändringar i livsstil tros vara en bidragande orsak, beroende på en allmänt ökad förståelse av livsstilens betydelse för hälsan.

Den minskade dödsrisken har fått till följd att antalet kvarlevande har ökat kraftigt, för födda 1861 fanns 17 procent av männen kvar i livet vid 80 års ålder, och 20 procent av kvinnorna. För födda 1920 var motsvarande andel 37 respektive 56 procent.

Utfästelse om framtida pension bygger på ett antal antaganden om återstående livslängd och dödlighet. Om den återstående livslängden ökar, och vi förväntas leva längre efter pensioneringstidpunkten, då ökar kostnaden för ålderspensionen. Detta gäller förmånsbestämd ålderspension, vid premiebestämd pension så minskar istället den utbetalda pensionen, då pensionskapitalet ska fördelas på ett ytterligare antal utbetalningar.

Samma förhållande gäller om man har förmånsbestämda pensioner i egen regi; om vi förväntar oss ett längre liv som pensionärer, måste reserveringen av medel justeras upp för att motsvara det ökade kapitalbehov som uppstår.