

## AKF-mal for forutsetninger til pensjonsberegninger

Dette er en mal for beskrivelse av forutsetninger for beregninger i forbindelse med omdanning av pensjonsordninger, for eksempel fra ytelsespensjon til innskuddspensjon. Malen er anbefalt av Aktuarkonsulenters forum (AKF).

Det forutsettes at det er aktuaren som fyller ut malen, mens kunden som regel selv vil være ansvarlig for valg av beregningsmetoder og parametere.

Malen kan også benyttes ved beregninger knyttet til andre endringer og design av pensjonsplaner enn omdanning av pensjonsordning.

Malen er laget for å sikre:

- Transparens i beregningene
- Dokumentasjon overfor kunden om mulige beregningsmetoder
- Dokumentasjon av hva som er gjort i beregningene
- At det er lettere for andre å se hva som er gjort (herunder forutsetningene)
- At de etiske retningslinjene til Aktuarforeningen er oppfylt

Ved utfylling av malen bør det opplyses dersom de valgte forutsetningene står i urimelig forhold til hverandre.

Det forutsettes at en bedrift/ansatte får en utfylt versjon av malen i forbindelse med beregningene som foretas, gjerne som et «aktuarvedlegg». Denne utfylte versjonen bør i det minste omfatte de endelige beregningene, men opplysninger knyttet til beregninger basert på andre parametere, følsomhetsanalyser m.m. kan også oppgis dersom dette er hensiktsmessig. Det er kun den delen av malen som gjelder de aktuelle pensjonsordningene som skal fylles ut (eks. skal ikke offentlig tjenstepensjon fylles ut dersom ingen av ordningene det gjøres beregning på er en offentlig tjenstepensjon, og radene knyttet til offentlig tjenstepensjon kan strykes). Ellers skal ikke rader strykes.

Det er i dag mange forskjellige metoder for å sammenligne pensjonsordninger. Hensikten med denne malen er ikke å angi en anbefalt metode, men å sikre at de som ønsker beregninger knyttet til omdanning får informasjon om at det foreligger forskjellige metoder for å sammenligne pensjonsordninger.

Ofte skal det beregnes kompensasjon til de ansatte ved endring av pensjonsordninger. Det oppstår ofte usikkerhet om både metoder og beregningsforutsetninger i slike prosesser. Det har ikke alltid vært mulig å forstå hvilke beregninger som har vært foretatt ut fra informasjon som har vært gitt. Enkelte bedrifter og ansatte har hevdet at de ikke har fått nok dokumentasjon knyttet til disse beregningene.

Malen er ment å bidra til større trygghet for både ansatte og bedrift om at all informasjon knyttet til beregninger av forskjellige pensjonsordninger er gitt. Videre skal malen bidra til informasjon dersom forutsetningene som er valgt er uvanlige, med en forklaring på hvorfor.

Både metoder og forutsetninger kan endres over tid. Det vil derfor kunne komme oppdateringer av malen.

**Aktuarkonsulenters forum**

**Dato: 31.08.2016**