

**aba - Tagung der
Fachvereinigung Pensionskassen**

Generationentafeln und Periodentafeln für Pensionskassen

Dr. Richard Herrmann

14. März 2005

Gliederung

- **Grundgesamtheit in der betrieblichen Altersversorgung**
- **Ausscheideursachen und biometrische Maßzahlen in der betrieblichen Altersversorgung**
- **Generationen- und Periodentafeln bei Pensionskassen**
- **Aufwand bei Umstellung**
- **Berücksichtigung von Risiken**

Grundgesamtheit in der betrieblichen Altersversorgung

- Grundvoraussetzung in der betrieblichen Altersversorgung: bestehendes oder früheres Beschäftigungsverhältnis (Ehepartner: Bevölkerung)
- Im Regelfall sind Begünstigte aus der betrieblichen Altersversorgung zugleich Versicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung
- Sind die biometrischen Verhältnisse aus der gesetzlichen Rentenversicherung auf die betriebliche Altersversorgung übertragbar ?
 - für Begünstigte: wohl ja
 - für Anwärter auf Hinterbliebenenversorgung: wohl ja, aber kein statistisches Material verfügbar
- Sind die Sterbetafeln aus der Lebensversicherung anwendbar?
 - komplexe Ausscheideordnung in der betrieblichen Altersversorgung
 - verschiedene Definition der Invalidität
 - meistens Komponenten kollektiver Finanzierung in der betrieblichen Altersversorgung

Ausscheideursachen in der betrieblichen Altersversorgung

Allgemeines Populationsmodell

Wechsel von \ nach		Aktive Anwärter		Ausgeschiedene			Invalide			Witwen			
		Tarif	Leitende	Künd. AG	Künd. AN	Portab.	teilw. Erw.gem.	voll Erw.gem.	Alters-Rentner	Witwen aus Anwärter-tod	Witwen aus Inv.-Tod	Witwen aus AR-Tod	Tote ohne Hinterbl.
Aktive Anwärter	Tarif	0	X	X	X	X	X	X	X	X			X
	Leitende		0	X	X	X	X	X	X	X			X
Ausgeschiedene	Künd. AG			0		X	X	X	X	X			X
	Künd. AN				0	X	X	X	X	X			X
Invalide	teilw. Erw.gem.	X	X	X	X	X	0	X	X		X		X
	voll Erw.gem.	X	X				X	0	X		X		X
	Alters-Rentner								0			X	X
Witwen	Witwen aus Anwärter-tod									0			X
	Witwen aus Inv.-Tod										0		X
	Witwen aus AR-Tod											0	X