

**GRUNDER ENLIGT 7 § 5 mom. I LAGEN OM PENSION FÖR
KONSTNÄRER OCH SÄRSKILDA GRUPPER AV ARBETSTAGARE**

1. Försäkringstekniska storheter

De försäkringstekniska storheterna i dessa grunder följer de allmänna beräkningsgrunder för pensionsförsäkringsbolagen som fastställdes av social- och hälsovårdsministeriet 16.10.1990 och de ändringar av dessa som fastställdes 3.2.1998. Därvid används följande värden för specialkonstanterna:

Beräkningsräntan	(b1) =	0,06 under tiden 1.1.2006 –
Dödlighet		
– män: ålderspension, invalidpension som beviljats som individuell förtidspension och arbetslöshetspension	(b2) =	(-6, när $v-x < 1940$ (-7, när $1940 \leq v-x < 1950$ (-8, när $1950 \leq v-x < 1960$ (-9, när $1960 \leq v-x < 1970$ (-10, när $1970 \leq v-x < 1980$ (-11, när $v-x \geq 1980$
- kvinnor: ålderspension, invalidpension som beviljats som individuell förtidspension och arbetslöshetspension	(b2) =	(-13, när $v-x < 1940$ (-14, när $1940 \leq v-x < 1950$ (-15, när $1950 \leq v-x < 1960$ (-16, när $1960 \leq v-x < 1970$ (-17, när $1970 \leq v-x < 1980$ (-18, när $v-x \geq 1980$
		där $v-x$ är arbetstagarens födelseår
Arbetsoförmåga	(b3) =	1
	(b4) =	1
	(b5) =	1
	(b6) =	1
	(b7) =	1
	(b8) =	1
Förändringar i penningvärdet	(b15) =	0,03 under tiden 1.1.2006 –

2.3. Utgjämningsavsättning

Utgjämningsavsättningen $\bar{V}_v^T$ beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \bar{V}_v^T = (1+(b1)) (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1+(b1))^{0,5} [(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v - q_v^s \sum A_v] + \Delta R_v - \bar{V}_v^V(J_v) - \bar{V}_v^{VA}(J_v).$$

Om storheten $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran hos pensionsskyddscentralen enligt de ansvarsfördelningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställt och utjämningsavsättningen år $v = 0$.

Värdet för koefficienterna q_v^a , q_v^b och q_v^s som förekommer i ansvarsfördelningsgrunderna fastställs årligen av social- och hälsovårdsministeriet.

$$\Delta R_v = (b15) \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1+(b1))^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} [\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \bar{V}_v^V(J_v) - \bar{V}_v^{VA}(J_v)]$$

Storheten $\bar{V}_v^V(J_v)$ fås från formeln (6) genom att storheten E_v^r ersätts med storheten

$$\frac{J_v - J_{v-1}}{J_v} E_v^r.$$

Storheten $\bar{V}_v^{VA}(J_v)$ fås från formeln (5) genom att storheten E ersätts med storheten

$$\frac{J_v - J_{v-1}}{J_v} E.$$

Värdet för J_v ingår i bilaga 2.

Beloppet $\bar{V}_v^{VIU}$ beräknas enligt formeln

$$(4) \quad \bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + {}^1\bar{V}_v^I + \bar{V}_v^Y + {}^2\bar{V}_v^I + {}^1\bar{V}_v^U + {}^2\bar{V}_v^U,$$

vars storheter fås från formlerna (5) – (12).

$$(5) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}},$$

$$(6) \quad \bar{V}_v^V = \begin{cases} \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x < 65 \\ \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_{z_0}} \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x \geq 65 \end{cases}$$

Formel (5) tillämpas på sådana ålderspensionstagare vars pension har beviljats före utgången av år v och vars pension fortsätter vid ingången av det följande året, och formel (6) på övriga.

I formlerna är

$$E = \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_z} E_v^r, \text{ där}$$

$\bar{N}$ -talen beräknas enligt de grunder som getts för ansvarsfördelningen det år då pensionen började och
 z = åldern med en månads noggrannhet vid den tidpunkt då pensionen börjar,

z_0 = åldern med en månads noggrannhet vid utgången av år v,

E_v^r = fonderad pension

$$E_v^r = k(x,s) 0,015 \sum_{1986 \leq i < 1993} (B_i \frac{J_s}{J_{i-1}} \frac{J_v}{J_{1999}}),$$

om arbetstagaren har tagit ut ålderspension före år 1994

$$E_v^r = k(x,s) 0,015 \sum_{1986 \leq i \leq 1996} (B_i \frac{J_v}{J_{i-1}}) + 0,005 \sum_{1996 < i \leq v} (B_i \frac{J_v}{J_{i-1}}) \text{ i övriga fall.}$$

Koefficienten $k(x,s)$ beräknas enligt formeln

$$k(x,s) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{65}(V)}{D_{x+1/2}(V)} / \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, & \text{om formel (6) tillämpas på arbetstagaren och } x < 65 \\ \frac{\bar{N}_{x+1/2}(V)}{D_{x+1/2}(V)} / \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}, & \text{om formel (5) tillämpas på arbetstagaren eller om} \\ & \text{formel (6) tillämpas på arbetstagaren och } x \geq 65 \end{cases}$$

där $\bar{N}_{65}(V)$, $\bar{N}_{x+1/2}(V)$ och $D_{x+1/2}(V)$ har beräknats enligt de grunder som getts för den ansvarsfördelning som skall verkställas för år 1996 och x är den ålder som arbetstagaren uppnår år 1996.

B_i = de arbetsinkomster som en arbetstagare i sådant förvärvsarbete som avses i KoPL har tjänat in år i , med undantag för sådana

- arbetsinkomster som intjänats innan personen i fråga fyllt 23 år, då $i \leq 2004$
- inkomster som enligt 8 a § i KoPL omfattas av en giltig försäkring enligt lagen om pension för arbetstagare (APL).

Dessutom räknas sådana inkomster till storheten B_i för vilka pensionsskydd ordnat enligt KoPL förblivit i kraft i enlighet med 15 b § i APL. Vid beräkningen av storheten B_i beaktas inte sådana inkomster som understiger gränobeloppet enligt 3 § 2 mom. i KoPL och under ett sådant år i intjänade inkomster då arbetstagaren fyller minst 55 år. I storheten B_i beaktas inte heller sådana inkomster som en arbetstagare före år 2005 tjänat in medan han har varit berättigad till en sådan lagstadgad invalidpension eller invalidpension som grundar sig på ett anställnings- eller tjänsteförhållande som omfattas av en offentlig pensionsstadga eller på företagarkerksamhet, när denna pension har beräknats med beaktande av den tid som återstår fram till pensionsåldern eller en inkomst som motsvarar denna tid, om

- pensionen upphör tidigast 31.12 år i och
- arbetsoförmågan har inträffat före 1.1 år i . Om arbetstagaren före år i har fått pension som grundar sig på samma sjukdom, lyte eller skada, anses pensionen ha börjat före år i eller arbetsoförmågan ha inträtt före år i .

I storheten J_s är s det år som föregår året då ålderspension tas ut.

Det år då ålderspensionen tas ut är det år då pensionen beviljas, om pensionen börjar senast i början av året efter det år då pensionen beviljades. I annat fall är det år då ålderspensionen tas ut året då pensionen börjar. Värdet för storheten J_i fås från en tabell i bilaga 2.

$$(7) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} \sum i_x A_v + {}^2k_v^{VI} \sum i_x A_{v-1},$$

där ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$ samt i_x är koefficienter som anges i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficienterna i_x de värden som getts för år $v-1$. A_i är storheten enligt formel (1) beräknad med tillämpning av grunderna för inkomståret.

$$(8) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E \bar{a}_{(x+1/2-t)+t:w}^{-ii|i},$$

där E är beloppet av en påbörjad invalidpension enligt 12 § i APL utan utjämningsdel och t är den tid som förflutit sedan arbetsoförmågan började.

$$\text{Pensionsåldern } w = \begin{cases} 65, \text{ om pensionsfallet infaller före år 2006} \\ 63, \text{ om pensionsfallet infaller under året 2006 eller senare} \end{cases}$$

Formel (8) tillämpas på invalidpensionstagare, med undantag för pensionstagare som har individuell förtidspension, vilkas pension har beviljats före utgången av år v och vilkas pension betalas 1.1.v+1 eller senare efter det att den primärtid som avses i sjukförsäkringslagen har upphört.

$$(9) \quad \bar{V}_v^Y = \sum E \frac{[\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w]}{D_{x+1/2}},$$

där E är beloppet av en påbörjad individuell förtidspension enligt 12 § i APL utan utjämningsdel. Formel (9) tillämpas på individuella förtidspensioner som beviljats före utgången av år v och som fortsätter eller är vilande vid ingången av följande år.

$$(10) \quad {}^2\bar{V}_v^I = k_1^I \sum i_x A_v + k_2^I \sum i_x A_{v-1},$$

där k_1^I , k_2^I samt i_x är koefficienter som anges i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficienterna i_x de värden som getts för år v-1. A_i är storheten enligt formel (1) beräknad med tillämpning av grunderna för inkomståret.

$$(11) \quad {}^1\bar{V}_v^U = \sum E \frac{[\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w]}{D_{x+1/2}},$$

där E är beloppet av en påbörjad arbetslöshetspension enligt 12 § i APL utan utjämningsdel. Formel (11) tillämpas på arbetslöshetspensioner som beviljats före utgången av år v och på arbetslöshetspensioner som skall betalas 1.1.v + 1 eller senare.

$$(12) \quad {}^2\bar{V}_v^U = \sum u_x A_v + k_1^U \sum u_x A_{v-1} + k_2^U \sum u_x A_{v-2} + k_3^U \sum u_x A_{v-3} + k_4^U \sum u_x A_{v-4},$$

där k_1^U , k_2^U , k_3^U , k_4^U samt u_x är koefficienter som anges i bilaga 2. I det andra summauttrycket används för koefficienten u_x de värden som getts för år v-1, i det tredje de

värden som getts för år $v-2$, i det fjärde de värden som getts för år $v-3$ och i det femte de värden som getts för år $v-4$. A_i är storheten enligt formel (1) beräknad med tillämpning av grunderna för inkomståret.

BILAGA 2

1. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTEN u_x^s

x	$100u_x^s$		x	$100u_x^s$	
	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor
18	17,79	17,38	41	16,25	15,43
19	17,68	17,26	42	16,13	15,28
20	17,58	17,15	43	15,93	15,06
21	17,46	17,02	44	15,75	14,86
22	17,37	16,92	45	15,58	14,66
23	17,25	16,78	46	15,39	14,45
24	17,19	16,71	47	15,27	14,29
25	17,12	16,62	48	14,94	13,93
26	17,09	16,58	49	14,66	13,63
27	17,14	16,60	50	14,40	13,34
28	17,10	16,54	51	14,00	12,92
29	17,06	16,49	52	13,60	12,48
30	17,05	16,46	53	13,23	12,09
31	17,02	16,42	54	12,89	11,72
32	16,99	16,36	55	17,51	17,51
33	16,94	16,29	56	17,16	17,16
34	16,87	16,20	57	17,08	17,08
35	16,78	16,10	58	16,87	16,87
36	16,69	15,99	59	18,55	18,55
37	16,68	15,95	60	19,84	19,84
38	16,59	15,83	61	21,32	21,32
39	16,47	15,70	62	21,88	21,88
40	16,35	15,55	63-	22,07	22,07

2. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTEN i_x

x	100 i_x	x	100 i_x
18	0,21	41	1,53
19	0,26	42	1,63
20	0,31	43	1,79
21	0,37	44	1,93
22	0,40	45	2,06
23	0,46	46	2,20
24	0,53	47	2,42
25	0,61	48	2,70
26	0,64	49	2,92
27	0,68	50	3,12
28	0,73	51	3,46
29	0,77	52	3,79
30	0,78	53	4,08
31	0,80	54	4,33
32	0,84	55	4,56
33	0,88	56	4,91
34	0,94	57	4,99
35	1,01	58	5,20
36	1,09	59	3,52
37	1,19	60	2,23
38	1,27	61	0,75
39	1,36	62	0,19
40	1,46	63 -	0,00

3. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTEN u_x

$$u_x = 0$$

4. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTERNA ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$, k_1^I , k_2^I , k_1^U , k_2^U , k_3^U , k_4^U och y_v

$${}^1k_v^{VI} = 1,01 \quad \text{när } v = 2006$$

$${}^2k_v^{VI} = 0,76 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_1^I = 0,00 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_2^I = 1,50 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_1^U = 1,00 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_2^U = 1,00 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_3^U = 0,60 \quad \text{när } v = 2006$$

$$k_4^U = 0,40 \quad \text{när } v = 2006$$

$$y_{2006} = 0,210$$