

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 22 december 2022

1114/2022

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för pensionskassorna i fråga om fördelningen av kostnader som ska bekostas gemensamt

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av 179 § 4 mom. 2 punkten i lagen om pension för arbetstagare (395/2006), sådan punkten lyder i lag 69/2016:

1 §

Tillämpningsområde

Beräkningsgrunderna tillämpas på sådant pensionsskydd som avses i lagen om pension för arbetstagare (395/2006) och som en pensionskassa har hand om.

2 §

Storheter som beräknas för fördelningen av kostnader som ska bekostas gemensamt

De storheter som i fråga om pensionskassor behövs för fördelningen av kostnader som ska bekostas gemensamt enligt 179 § i lagen om pension för arbetstagare beräknas enligt de grunder som anges i bilaga 1 till denna förordning.

De koefficienter som behövs för beräkningen av storheterna i enlighet med 1 mom. ingår i bilaga 2 till denna förordning.

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2023, och den tillämpas första gången på pensionskassornas försäkringstekniska beräkningar för år 2023. Punkt 6 i bilaga 2 tillämpas dock första gången på pensionskassornas försäkringstekniska beräkningar för år 2021, och punkt 3 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionskassornas försäkringstekniska beräkningar för år 2022.

Genom denna förordning upphävs social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för pensionskassorna i fråga om fördelningen av kostnader som ska bekostas gemensamt (748/2019).

Helsingfors den 19 december 2022

Social- och hälsovårdsminister Hanna Sarkkinen

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

1114/2022

Bilagor 1 – 2

**Beräkningsgrunder för pensionskassorna för kostnadsfördelning enligt lagen om pension
för arbetstagare**

Innehåll

Bilaga 1

Beräkningsgrunder

- 1 Försäkringstekniska storheter
- 2 Storheter som hänför sig till ålder och lön
 - 2.1 Beräkning av ålder
 - 2.2 Pensionsgrundande lön
 - 2.3 Storhet S_v^F som påverkar årsavgiftens utjämningsdel
- 3 Fonderad ålderspension
- 4 Ansvarsskuld för framtida pensioner
 - 4.1 Ansvarsskuld för framtida ålderspensioner
 - 4.2 Ansvarsskuld för framtida invalidpensioner
- 5 Ansvarsskuld för löpande pensioner
 - 5.1 Ansvarsskuld för löpande ålderspensioner
 - 5.2 Ansvarsskulden för löpande invalidpensioner
- 6 Årsavgiftens utjämningsdel
- 7 Utjämningsavsättning och ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten
- 8 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar \bar{V}^o
- 9 Pensionsstorheterna med anknytning till pensionsordningen och byte av pensionsanstalt
- 10 Korrigering av uppgifter om anställningsförhållanden
- 11 Den del av ansvarsskulden som motsvarar arbetstagarens avgiftsandel
- 12 Undantag

Bilaga 2

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna

1 Försäkringstekniska storheter

De försäkringstekniska storheterna i dessa beräkningsgrunder beräknas enligt de allmänna beräkningsgrunderna för försäkring enligt ArPL. Härvid används sådana värden på speciella konstanter som bestämts enligt denna punkt:

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

$$i_0 = 0,03$$

Beräkningsräntan beräknas enligt formeln

$$b_1 = \max[0,18 \cdot p; i_0]$$

där p är pensionsanstalternas genomsnittliga avsättningsgrund. Den genomsnittliga avsättningsgrunden beräknas enligt formeln

$$p = \sum ({}^1w_i \cdot p_i),$$

där 1w_i ansvarsskulden minskad med tilläggsförsäkringsansvar och de poster som enligt FöPL139 § 2 mom. inte beaktas i premieansvaret, V_i proportionerad till samtliga pensionsanstalters motsvarande ansvarsskuld $\sum V_i$ så att

$${}^1w_i = \frac{\min\left[0,15; \frac{V_i}{\sum V_i}\right]}{\sum \min\left[0,15; \frac{V_i}{\sum V_i}\right]},$$

och p_i är den pensionsanstaltsspecifika avsättningsgrunden

$$p_i = \max\left[\frac{A_i}{V_i}; 0,10\right],$$

där A_i är pensionsanstaltens solvenskapital. För pensionsstiftelsernas och

-kassornas del beaktas eventuell post som baserar sig på delägares tillskottsplikt inte i storheten A_i .

Med anknytning till dödligheten

$$b_2 = \begin{cases} 5, & \text{när } v-x < 1930 \\ 3, & \text{när } 1930 \leq v-x < 1940 \\ 2, & \text{när } 1940 \leq v-x < 1950 \\ 0, & \text{när } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -2, & \text{när } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -3, & \text{när } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -5, & \text{när } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -7, & \text{när } 1990 \leq v-x < 2000 \\ -8, & \text{när } 2000 \leq v-x < 2010 \\ -10, & \text{när } 2010 \leq v-x < 2020 \end{cases}$$

där $v-x$ är arbetstagarens födelseår.

Med anknytning till arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1.$$

Förskjutningar i penningvärdet beräknas enligt formeln

$$b_{15} = b_1 - i_0.$$

Avsättningskoefficienten för pensionsansvaret beräknas enligt formeln

$$b_{16} = \begin{cases} (1-\lambda) \cdot 0,36 \cdot p - 0,057, & \text{om } p < 0,198 \\ 0, & \text{om } 0,198 \leq p < 0,218 \\ (1-\lambda) \cdot 0,15 \cdot p - 0,026, & \text{om } p \geq 0,218 \end{cases}$$

där λ har angetts i bilaga 2 punkt 6.

Försäkringsavgiftsräntan b_{17} är av Försäkringsaktiebolaget Garantia uträknad 12 månaders ArPL-referensränta, dock minst 2 %. Räntan fastställs två gånger om året utgående från situationerna på noteringsdagarna 1.11.v-1 och 2.5.v så att värdena träder i kraft 1.1.v respektive 1.7.v.

Aktieavkastningskoefficienten j beräknas enligt formeln

$$j = \left(\prod_{n=1}^{12} (1 + OT_{kk})^{\frac{1}{12}} \right) - 1,$$

där OT_{kk} är den månatliga genomsnittliga aktieavkastningskoefficienten på årsnivå. Koefficienten OT_{kk} beräknas enligt formeln

$$OT_{kk} = \left(\sum {}^2w_i^{kk} \cdot (1 + {}^iOT_{kk})^{12} - 1 \right) - 0,01,$$

där aktieavkastningskoefficienten ${}^iOT_{kk}$ är pensionsanstaltens månatliga aktieavkastning och ${}^2w_i^{kk}$ pensionsanstaltens månatliga viktkoefficient som beräknas som pensionsanstaltens genomsnittliga placerade aktiebelopp OA_i^{kk} relaterad till samtliga pensionsanstalters genomsnittliga placerade aktiebelopp så att

$${}^2w_i^{kk} = \frac{\min \left[0,15; \frac{OA_i^{kk}}{\sum OA_i^{kk}} \right]}{\sum \min \left[0,15; \frac{OA_i^{kk}}{\sum OA_i^{kk}} \right]}.$$

Pensionsskyddscentralen beräknar beräkningsräntans värde halvårsvis med en fjärdedels procentenhets noggrannhet och aktieavkastningskoefficientens värde månatligen med fyra decimalers noggrannhet.

Pensionsskyddscentralen upprätthåller anvisningarna om beräkning på noggrannare nivå och korrigerar av tidigare beräknade värden.

Pensionsskyddscentralen offentliggör värdet av försäkringsavgiftsräntan och övriga av Pensionsskyddscentralen beräknade storheter och koefficienter som förekommer i denna grund på sin webbplats.

2 Storheter som hänför sig till ålder och lön

2.1 Beräkning av ålder

Vid beräkning av pensionsansvar används skillnaden mellan år v och födelseåret som ålder x i de försäkringstekniska storheterna. Pensionsåldern anges med w .

Vid beräkning av pensionsansvar för löpande invalidpensioner enligt punkt 5.2 används dock åldern med en månads noggrannhet.

2.2 Pensionsgrundande lön

Lönen S_v som grundar sig på arbetsinkomsten år v är arbetsinkomsten enligt ArPL 70 och 72 § år v .

Om man blir tvungen att uppskatta inkomsterna, beaktas alla arbetstagare som enligt anmälningar som inkommit till pensionskassan omfattades eller kunde ha omfattats av ArPL.

2.3 Storhet S_v^F som påverkar årsavgiftens utjämningsdel

Storheten S_v^F som används vid beräkningen av koefficienten p_v^M för årsavgiftens utjämningsdel är delägarrens lönesumma $\sum S_{v-2}$ år $v-2$. Om delägaren har ordnat pensionskyddet för sina anställda i flera olika arbetspensionsanstalter, används den sammanlagda lönesumman. I stället för delägarrens lönesumma S_v^F kan användas den för år v uppskattade lönesumman $\sum S_v$, om $\sum S_{v-2}$ på grund av en företagsomstrukturering som gjorts i början av år v eller tidigare avviker från lönesumman $\sum S_v$ på årsnivå med minst 1 000 000 · I_v euro.

3 Fonderad ålderspension

Det beräkningssätt för fonderad pension som framställs nedan används i samband med ålderspension. Enligt ArPL betraktas partiell förtida ålderspension inte som ålderspension. I samband med övriga förmånsslag uppstår ingen fonderad pension under den aktiva perioden.

Den fonderade pensionen i slutet av år v definieras enligt formeln

$$(1) \quad E_v^R = \begin{cases} E_{v-1}^R + \Delta E_v^R, & \text{när } x < 55 \\ (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v), & \text{när } x \geq 55, \end{cases}$$

där den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R beräknas enligt formel (3). Med koefficienten i_v ökas den fonderade pensionens belopp. Koefficienten i_v definieras enligt formeln

$$(2) \quad i_v = {}^1i_v + {}^2i_v + {}^3i_v + {}^4i_v,$$

där 1i_v grundar sig på komplettering enligt ArPL 171 § 1 mom., 2i_v belopp som överförs separat enligt ArPL 174 § 3 punkten, 3i_v den komplettering som görs enligt ArPL 174 § 3 punkten av den förhöjda arbetspensionsförsäkringsavgiften för arbetstagare i åldern 53–62 år och 4i_v komplettering enligt ArPL 171 § 2 mom. Värdet på koefficienterna 1i_v , 2i_v , 3i_v och 4i_v ges i bilaga 2.

Den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R år v beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,004 \cdot S_v, & \text{när } x < 65 \\ 0,004 \cdot \frac{\bar{N}_x}{N_{65}} \cdot S_v, & \text{när } x \geq 65. \end{cases}$$

Om arbetstagaren har förtjänat arbetsinkomsten medan han eller hon har fått ålderspension enligt ArPL eller SjöPL, $\Delta E_v^R = 0$.

Om arbetstagarens ålderspension börjar vid åldern z , ändras den fonderade pensionen enligt formeln

$$(4) \quad E_v^R(z) = \frac{\bar{N}_{65}}{N_z} E_v^R,$$

där z är åldern med en månads noggrannhet vid utgången av den månad som närmast föregår den då arbetstagaren för första gången går i ålderspension enligt ArPL eller SjöPL. Vid beräkning av pensionsansvaret för framtida ålderspension enligt formel (5) i fall, där $x \geq 65$, omräknas den fonderade pensionen enligt formel (4) och används som ålder z den med en månads noggrannhet beräknade åldern per 31.12.v.

Om arbetstagarens arbetsinkomst måste korrigeras efter att den fonderade ålderspensionen uträknats och årsavgiftens utjämningsdel korrigeras samtidigt, uträknas den korrigerade fonderade ålderspensionen för varje år med tillämpning av beräkningsgrunderna för respektive år.

4 Ansvarsskuld för framtida pensioner

4.1 Ansvarsskuld för framtida ålderspensioner

Ansvarsskulden för framtida ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(5) \quad \bar{V}_v^V = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{65 \leq x < 76} E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}$$

Vid beräkning av ansvarsskulden beaktas även fribrev och invalidpensionstagarnas framtida ålderspensioner.

4.2 Ansvarsskuld för framtida invalidpensioner

Ansvarsskulden för framtida invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(6) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} \sum i_x S_v + {}^2k_v^{VI} \sum i_x S_{v-1},$$

där ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$ och i_x är koefficienter vilkas värde ges i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficient i_x det värde som getts för år v-1.

5 Ansvarsskuld för löpande pensioner

5.1 Ansvarsskuld för löpande ålderspensioner

Ansvarsskulden för löpande ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(7) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2},$$

där $E_v^R(z)$ har definierats i punkt 3.

Ansvarsskulden beräknas för alla ålderspensioner som beviljats före 1.1.v + 1 och som löper 1.1.v+1.

5.2 Ansvarsskulden för löpande invalidpensioner

Ansvarsskulden för löpande invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(8) \quad \overline{V}_v^{IA} = \overline{V}_v^I + \overline{V}_v^I.$$

Ansvarsskuldens delar \overline{V}_v^I och \overline{V}_v^I beräknas enligt formlerna (9) och (10).

Ansvarsskuldens del \overline{V}_v^I beräknas för alla invalidpensioner som beviljats före 1.1. $v+1$ och som skall betalas 1.1. $v+1$ eller senare.

$$(9) \quad \overline{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \overline{a}_{(u)+(h-u);w}^{\overline{ii}}$$

där E_v^{IR} är invalidpensionens årliga belopp utan utjämningsdel, u är skillnaden mellan det år då arbetsförmågan inträdde och födelseåret, h är åldern i hela år och månader per 31.12.v och w är pensionsåldern enligt födelseår, som anges i bilaga 2, i fråga om pensionsfall som inträffat 1.1.2006–31.12.2016 dock 63 år och pensionsfall som inträffat före 1.1.2006 65 år eller pensionsåldern i det anställningsförhållande till vilket den återstående tiden har anslutits.

Ansvarsskuldens del \overline{V}_v^I beräknas för andra invalidpensioner enligt formeln

$$(10) \quad \overline{V}_v^I = k_1^I \sum i_x S_{v-1} + k_2^I \sum i_x S_{v-2} + k_3^I \sum i_x S_{v-3},$$

där värdet på koefficienterna k_1^I , k_2^I , k_3^I och i_x ges i bilaga 2. I det första summuttrycket används för koefficient i_x det värde som getts för år $v-1$, i det andra summuttrycket det värde som getts för år $v-2$ och i det tredje summuttrycket det värde som getts för år $v-3$.

6 Årsavgiftens utjämningsdel

Pensionskassans årsavgifts utjämningsdel \bar{P}_v^T för år v beräknas för varje delägares del enligt formeln

$$(11) \quad \bar{P}_v^T = y_v^P \sum S_v - \sum \left(\frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + p_v^M + l_v) S_v,$$

där värdet på koefficienterna y_v^P , i_x , p_v^M och l_v ges i bilaga 2.

7 Utjämningsavsättning och ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten

Det ansvar som enligt ArPL 178 § och 179 § avses för kostnader som skall bekostas gemensamt och som består av utjämningsdelarna av avgiften benämns nedan utjämningsavsättning.

Utgjämningsavsättningen \bar{V}_v^T per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(12) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^T &= (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\ &+ (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(v)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ} + \Delta V_v^{QX} - P_v^{H(T)}, \end{aligned}$$

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (14)

b_1 = har definierats i punkt 1

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = beloppet av framtida ålderspensionsansvar per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ enligt punkt 3

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = beloppet av löpande ålderspensioners pensionsansvar per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ enligt punkt 3

ΔV_v^{TQ} = $V_v^{Q'} - V_v^Q$, där V_v^Q har definierats i punkt 8

ΔV_v^{QX} = har definierats i punkt 8

$P_v^{H(T)}$ = belopp som beräknas för att täcka kostnaderna för skötsel av små försäkringar och beräknas enligt formeln.

$$(13) \quad P_v^{H(T)} = \sum \min \left[\left(u_v^T \sum S_v \right)^+ ; h_v(C) \cdot \left(\frac{S_v^3 - \max(S_v^2; \sum S_v)}{S_v^3 - S_v^2} \right)^+ \right],$$

där

u_v^T = utjämningsdelen av den genomsnittliga uttagna ArPL-försäkringsavgiften år v med ett värde enligt bilaga 2

$h_v(C)$ = $h_{2020}(C) \frac{\pi_v}{\pi_{2020}}$, där $h_{2020}(C)$ ges i bilaga 2 och π_v är medelvärdet av poängtalerna för konsumentprisindex under det tredje kvartalet år $v-1$ och

S_v^i = $\frac{I_v}{I_{2020}} S_{2020}^i$, där S_{2020}^i är en storhet enligt bilaga 2 med i :s värden 2 och 3.

Pensionsskyddscentralen beräknar värdena för storheterna $h_v(C)$, S_v^2 och S_v^3 årligen samt upprätthåller anvisningar för beräkningen på en noggrannare nivå.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TR(y)}$ i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem bestäms pensionskassans andel av de pensioner som skall bekostas gemensamt.

Från storhet \bar{P}_v^T dras av överföringsavgift som betalats till statens pensionsfond för år v och som storhet $\sum S_v$ används den lönesumma som har beräknats såsom storhet S_v^{psm} i punkt 1.4.3 i del I i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna. Med överföringsavgift avses avgiften enligt lagen om överföringsavgift då statens ämbetsverk, inrättningar eller affärsverk ombildas till aktiebolag.

Ränteavkastning ΔR_v som motsvarar avsättningskoefficienten för år v beräknas enligt formeln

$$(14) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

b_{16} = har definierats i punkt 1

i_0 = har definierats i punkt 1

$\bar{V}_v^{VI} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA}$

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i formel (12)

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i formel (12)

$$\begin{aligned}
 (15) \quad V_v^{O'} = & (1+i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^O - \Delta V_v^{OX} \\
 & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\
 & + \frac{\lambda((1+j)^{0.5} - 1)}{(1+i_0)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\
 & + \lambda(j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\
 & + \frac{\lambda((1+j)^{0.5} - (1+b_1)^{0.5})}{(1+b_1)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right],
 \end{aligned}$$

där

λ = aktieavkastningskoefficientens andel enligt ArPL 168 § 2 mom.,
som anges i bilaga 2 punkt 6,

j = en hundraedel av aktiernas genomsnittliga
årsavkastningsprocent enligt ArPL 168 § 3 mom.,

b_1 = beräkningsränta enligt punkt 1,

b_{16} = avsättningskoefficient enligt punkt 1,

\bar{V}_{v-1}^O = har definierats i punkt 8,

\bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formel (12) och

\bar{V}_v^{T*} = $(1+b_1)(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T$
 $+ (1+b_1)^{0.5} \left[(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(y)}) \sum S_v \right]$.

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från Pensionsskyddscentralen enligt del I punkt 1.1.1.2 i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna enligt ArPL 183 § 2 mom. och fastställs för utjämningsavsättningen per 31.12.v värdet $\bar{V}_v^T = 0$.

8 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar \bar{V}^O

Det på systemnivå utjämnade värdet V^O av aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar beräknas enligt formeln

$$(16) \quad V_v^O = k_v \left[\left(\bar{V}_v^{T*} + \Delta V_v^{OX} + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right) + \bar{V}_v^{VI} + V_v^{O'} \right],$$

där

$$\Delta V_v^{OX} = (1 + b_1) \left[\bar{V}_{v-1}^O - 0,01(\bar{V}_{v-1}^{VI} + \bar{V}_{v-1}^T + \bar{V}_{v-1}^O) \right]^+$$

k_v = koefficient som angetts i bilaga 2 och beräknats av Pensionsskyddscentralen enligt ArPL 168 § 2 mom.

\bar{V}_v^{T*} = har definierats i punkt 7

ΔR_v = har definierats i punkt 7

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i punkt 7

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i punkt 7

\bar{V}_v^{VI} = har definierats i punkt 7

$V_v^{O'}$ = har definierats i punkt 7

\bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formeln (12).

Det slutliga aktieavkastningsrelaterade tilläggsförsäkringsansvaret \bar{V}^Q beräknas enligt formeln

$$(17) \quad \bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,2}{1,2} \cdot (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VI}); V_v^Q \right\}.$$

9 Pensionsstorheterna med anknytning till pensionsordningen och byte av pensionsanstalt

I den ansvarsskuld för invalidpensioner som hör till varje pensionsordning medräknas ansvaret för löpande invalidpensioner till den del det grundar sig på löner som i fråga om denna pensionsordning betalats till den försäkrade under de två närmast föregående kalenderåren före pensionsfallsåret och som enligt ArPL 175 § skall beaktas. Dessutom ingår där ansvar som förorsakas av invalidpensioner som enligt APL, som var i kraft före 1.1.2007, hör till pensionsordningen.

10 Korrigering av uppgifter om anställningsförhållanden

Om uppgifterna om löner måste korrigeras efter den försäkringstekniska undersökningen, beaktas korrigeringen i formeln (12) sålunda att förändringen i lönerna läggs till storheten $\sum S_v$. Den av korrigeringen föranledda förändringen i årsavgiftens utjämningsdel beräknas separat för varje år enligt grunderna för det aktuella året. Förräntning utförs enligt försäkringsavgiftsräntan från mitten av året i fråga till mitten av korrigeringsåret. Korrigeringsposten för årsavgiftens utjämningsdel läggs till årsavgiftens utjämningsdel för korrigeringsåret enligt formeln (11). Korrigeringen av årsavgiftens utjämningsdel räknas dock endast för inkomster som hänför sig till de sex åren som närmast föregår beräkningstidpunkten.

11 Den del av ansvarsskulden som motsvarar arbetstagarens avgiftsandel

Den del av ansvarsskulden som motsvarar arbetstagarens försäkringsavgift per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(18) \quad L_v = (1 + i_0)(1 - u_v)L_{v-1} + (1 + i_0)^{0,5} q_v \Sigma S_v,$$

där värdet på koefficienterna u_v och q_v ges i bilaga 2.

Den del av ansvarsskulden som motsvarar arbetstagares försäkringsavgift får inte återlånas.

12 Undantag

Avsättningskoefficienten b_{16} för pensionsansvaret enligt punkt 1 för tiden 1.1.2023-31.1.2023 är

$$b_{16} = 0,0108.$$

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna**1. Invaliditetskoefficienterna i_x**

Tabell 1. Invalidpensionsavgiftskoefficienter efter levnadsår

x	$100 i_x$
17	0,08
18	0,13
19	0,18
20	0,23
21	0,28
22	0,33
23	0,37
24	0,39
25	0,43
26	0,46
27	0,50
28	0,53
29	0,56
30	0,58
31	0,61
32	0,63
33	0,64
34	0,65
35	0,66
36	0,67
37	0,68
38	0,69
39	0,71
40	0,72
41	0,74
42	0,77
43	0,79
44	0,82
45	0,86
46	0,90
47	0,93
48	0,96
49	1,02
50	1,08

x	$100i_x$
51	1,14
52	1,23
53	1,33
54	1,42
55	1,54
56	1,71
57	1,89
58	2,16
59	2,15
60	1,86
61	1,36
62	0,68
63	0,16
64	0,01
65-	0,00

2. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2023}^p = 0,253 \quad (\text{formel (11)})$$

3. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2022} = 0,0263 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2022} = 0,0000 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2022} = 0,0032 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2022} = 0,0825 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^1i_{2023} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2023} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2023} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2023} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

4. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ersättningsansvaret för löpande invalidpensioner, årsavgiftens utjämningsdel och utjämningsavsättningen

Tabell 2. Pensionsåldrar efter födelseår

Födelseår	w
-1954	63år
1955	63år 3mån
1956	63år 6mån
1957	63år 9mån
1958	64år
1959	64år 3mån
1960	64år 6mån
1961	64år 9mån
1962	65år
1963	65år
1964	65år
1965	65år 2mån
1966	65år 3mån
1967	65år 5mån
1968	65år 7mån
1969	65år 8mån
1970	65år 10mån
1971	65år 11mån
1972	66år
1973	66år 1mån
1974	66år 3mån
1975	66år 4mån
1976	66år 5mån
1977	66år 6mån
1978	66år 8mån
1979	66år 9mån
1980	66år 10mån
1981	66år 11mån
1982	67år
1983	67år 2mån
1984	67år 3mån
1985	67år 4mån
1986	67år 5mån

Födelseår	w
1987	67år 6mån
1988	67år 7mån
1989	67år 8mån
1990	67år 9mån
1991	67år 10mån
1992	67år 11mån
1993	68år
1994	68år 1mån
1995	68år 2mån
1996	68år 3mån
1997	68år 4mån
1998	68år 5mån
1999	68år 6mån
2000	68år 7mån
2001	68år 8mån
2002	68år 9mån
2003	68år 9mån
2004	68år 10mån
2005	68år 11mån
2006-	69år

$$k_1^I = 0,355 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_2^I = 0,396 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_3^I = 0,085 \quad (\text{formel (10)})$$

$$p_v^M = \begin{cases} 0,0032, & \text{när } S_v^F \leq 0,1 R_v^F \\ 0,0019, & \text{när } 0,1 R_v^F < S_v^F \leq 0,4 R_v^F \\ 0,0010, & \text{när } 0,4 R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0019, & \text{när } R_v^F < S_v^F, \end{cases} \quad (\text{formel (11)})$$

där $R_v^F = \frac{I_{v-2}}{I_{2004}} R_{2004}^F$ och

$$\begin{aligned}
 R_{2004}^F &= 1,5 \text{ M€} \\
 u_{2022}^T &= 0,2035 && \text{(formel (13))} \\
 u_{2023}^T &= 0,2057 && \text{(formel (13))} \\
 l_{2023} &= 0,00043 && \text{(formel (11))} \\
 h_{2020}(C) &= 434,38 \text{ €} && \text{(formel (13))} \\
 S_{2020}^2 &= 100\,000 \text{ €} && \text{(formel (13))} \\
 S_{2020}^3 &= 200\,000 \text{ €} && \text{(formel (13))} \\
 u_{2023} &= 0,0164 && \text{(formel (18))} \\
 q_{2023} &= 0,0165 && \text{(formel (18))}
 \end{aligned}$$

5. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för framtida invalidpensioner

$$\begin{aligned}
 {}^1k_{2023}^{VI} &= 1,033 && \text{(formel (6))} \\
 {}^2k_{2023}^{VI} &= 0,454 && \text{(formel (6))}
 \end{aligned}$$

6. Koefficienter som gäller det aktieavkastningsbundna tilläggsansvaret \bar{V}^0

$$\begin{aligned}
 k_{2021} &= 0,057601 && \text{(formel (16))} \\
 k_{2022} &= \text{värdet ges senare} && \text{(formel (16))} \\
 k_{2023} &= \text{värdet ges senare} && \text{(formel (16))} \\
 \lambda &= 0,2 && \text{(formel (15))}
 \end{aligned}$$