

823/2024

Bilagor 1–2

Ändring av beräkningsgrunderna för pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare

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 pensionsanstaltens genomsnittliga avsättningsgrund.

Den genomsnittliga avsättningsgrunden beräknas enligt formeln

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

där 1w_i ansvarsskulden V_i minskad med tilläggsförsäkringsansvar, 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

$$p_i = \frac{A_i}{V_i},$$

där A_i är pensionsanstaltens solvenskapital. För pensionsstiftelsernas och -kassornas del beaktas eventuell post som baserar sig på delägars 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 7.

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

$$j = \left(\prod_{kk=1}^{12} (1 + OT_{kk}) \right) - 1,01,$$

där OT_{kk} är den månadsvisa genomsnittliga aktieavkastningskoefficienten.

Koefficienten OT_{kk} beräknas enligt formeln

$$OT_{kk} = \sum {}^2w_i^{kk} \cdot {}^iOT_{kk},$$

där aktieavkastningskoefficienten ${}^iOT_{kk}$ är pensionsanstaltens månatliga aktieavkastning och ${}^2w_i^{kk}$ pensionsanstaltens månatliga viktcoefficient 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 samt avsättningskoefficientens och aktieavkastningskoefficientens värde månatligen med fyra decimalers noggrannhet. Pensionsskyddscentralen upprätthåller anvisningarna om beräkning på noggrannare nivå och korrigering 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.

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna**1. Uppskattning av den pensionsgrundande lönen**

$$S_v = 12 \cdot \frac{I_v}{I_{2018}} \cdot 2800 \text{ €}$$

2. Invaliditetskoefficienterna i_x

Tabell 1. Invalidpensionsavgiftskoefficienter efter levnadsår

x	$100i_x$
17	0,12
18	0,13
19	0,16
20	0,21
21	0,24
22	0,27
23	0,31
24	0,34
25	0,36
26	0,39
27	0,41
28	0,42
29	0,43
30	0,44
31	0,45
32	0,47
33	0,49
34	0,50
35	0,51
36	0,53
37	0,53
38	0,54
39	0,56
40	0,58
41	0,59
42	0,59

x	$100i_x$
43	0,60
44	0,60
45	0,60
46	0,62
47	0,65
48	0,68
49	0,73
50	0,80
51	0,85
52	0,91
53	1,00
54	1,07
55	1,19
56	1,44
57	1,55
58	1,82
59	1,90
60	1,58
61	1,08
62	0,60
63	0,22
64	0,03
65-	0,00

3. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2025}^p = 0,2528 \quad (\text{formel (25)})$$

4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2024} = 0,0103 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2024} = 0,0000 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2024} = 0,0029 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2024} = 0,0000 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^1i_{2025} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2025} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2025} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2025} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

5. 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 1mån
1966	65år 2mån
1967	65år 4mån
1968	65år 6mån
1969	65år 7mån
1970	65år 8mån
1971	65år 9mån
1972	65år 11mån
1973	66år
1974	66år 1mån
1975	66år 2mån
1976	66år 3mån
1977	66år 5mån
1978	66år 6mån
1979	66år 7mån
1980	66år 8mån
1981	66år 9mån
1982	66år 10mån

Födelseår	w
1983	66år 11mån
1984	67år
1985	67år 1mån
1986	67år 2mån
1987	67år 4mån
1988	67år 5mån
1989	67år 6mån
1990	67år 7mån
1991	67år 8mån
1992	67år 9mån
1993	67år 10mån
1994	67år 11mån
1995	68år
1996	68år 1mån
1997	68år 2mån
1998	68år 3mån
1999	68år 4mån
2000	68år 4mån
2001	68år 5mån
2002	68år 6mån
2003	68år 7mån
2004	68år 8mån
2005	68år 9mån
2006	68år 10mån
2007	68år 11mån
2008-	69år

$$k_1^I = 0,456 \quad (\text{formel (18)})$$

$$k_2^I = 0,496 \quad (\text{formel (18)})$$

$$k_3^I = 0,076 \quad (\text{formel (18)})$$

$$u_{2024}^T = 0,2048 \quad (\text{formlerna (20) och (23)})$$

$$u_{2025}^T = 0,2069 \quad (\text{formlerna (20) och (23)})$$

$$p_{2025}^M = 0,0018 \quad (\text{formel (25)})$$

$$l_{2025} = 0,00046 \quad (\text{formel (25)})$$

$$h_{2020}(C) = 434,38 \text{ €} \quad (\text{formel (20)})$$

$$\begin{aligned}
 S_{2020}^2 &= 100\,000 \text{ €} && \text{(formel (20))} \\
 S_{2020}^3 &= 200\,000 \text{ €} && \text{(formel (20))} \\
 u_{2025} &= 0,0153 && \text{(formel (26))} \\
 q_{2025} &= 0,0161 && \text{(formel (26))}
 \end{aligned}$$

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

$$\begin{aligned}
 {}^1k_{2025}^{VI} &= 1,143 && \text{(formlerna (7) och (8))} \\
 {}^2k_{2025}^{VI} &= 0,519 && \text{(formlerna (7) och (8))} \\
 \Delta i_x &= 0,875 && \text{(formel (8))}
 \end{aligned}$$

7. Koefficienter som gäller det aktieavkastningsbundna tilläggsansvaret \bar{V}^Q

$$\begin{aligned}
 k_{2023} &= -0,000416 && \text{(formel (13))} \\
 k_{2024} &= \text{värdet ges senare} && \text{(formel (13))} \\
 k_{2025} &= \text{värdet ges senare} && \text{(formel (13))} \\
 \lambda &= 0,2 && \text{(formel (22))}
 \end{aligned}$$