

**ÄNDRINGAR I BERÄKNINGSGRUNDERNA FÖR PENSIONSSTIFTELSE SOM
BEDRIVER VERKSAMHET ENLIGT LAGEN OM PENSION FÖR
ARBETSTAGARE**

1 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA STORHETER

De försäkringstekniska storheterna i dessa beräkningsgrunder följer de av social- och hälsovårdsministeriet 16.10.1990 fastställda allmänna beräkningsgrunderna för pensionsförsäkringsbolagen och de 3.2.1998 fastställda ändringarna i dessa. Härvid används följande värden på speciella konstanter:

Beräkningsränta 1.1.2006 - (b1) = 0,06

Dödlighet

- ålderspension, invalidpension som beviljats som individuell förtidspension och arbetslöshetspension, män	$(b2) = \begin{cases} -6, & \text{när } v - x < 1940 \\ -7, & \text{när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, & \text{när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, & \text{när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, & \text{när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, & \text{när } v - x \geq 1980 \end{cases}$
- ålderspension, invalidpension som beviljats som individuell förtidspension och arbetslöshetspension, kvinnor	$(b2) = \begin{cases} -13, & \text{när } v - x < 1940 \\ -14, & \text{när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, & \text{när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, & \text{när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, & \text{när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, & \text{när } v - x \geq 1980 \end{cases}$

där v-x anger arbetstagarens födelseår

Invaliditet	(b3) = 1
	(b4) = 1
	(b5) = 1
	(b6) = 1
	(b7) = 1
	(b8) = 1

Förskjutningar i penningvärdet 1.1.2006 - (b15) = 0,03

Fondränta $i_0 = (b1) - (b15)$

4.2.2 PENSIONSANSVARET FÖR LÖPANDE INVALIDPENSIONER

Pensionsansvaret för löpande invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(12) \quad \overline{V}_v^{IA} = {}^1\overline{V}_v^I + {}^2\overline{V}_v^I.$$

Pensionsansvaren ${}^1\overline{V}_v^I$ och ${}^2\overline{V}_v^I$ beräknas enligt formlerna (13) och (14).

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

$$(13) \quad {}^1\overline{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \overline{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{iili} + \sum E_v^{IR} \frac{\overline{N}_{x+1/2} - \overline{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

där det senare summauttrycket avser de pensioner som beviljats som individuella förtidspensioner och det föregående summauttrycket övriga pensioner. E_v^{IR} betecknar invalidpensionens årliga belopp utan utjämningsdel och u betecknar skillnaden mellan det år då arbetsförmågan inträdde och födelseåret.

Pensionsansvaret ${}^2\overline{V}_v^I$ beräknas för övriga invalidpensioner för arbetstagarnas del enligt formeln

$$(14) \quad {}^2\overline{V}_v^I = k_1^I \sum i_x S_v + k_2^I \sum i_x S_{v-1},$$

där värdet på koefficienterna k_1^I , k_2^I och i_x ges i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficient i_x det värde som getts för år $v-1$.

I bokslutet 31.12.v kan som beloppet ${}^2\overline{V}_v^I$ användas ett approximativt värde enligt principen i följande formel

$$(15) \quad {}^2V_v^I = k_1^I \Delta i_x \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \sum i_x S_{v-1} + k_2^I \sum i_x S_{v-1},$$

där värdet på koefficienten Δi_x ges i bilaga 2.

4.2.3 PENSIONSANSVARET FÖR LÖPANDE ARBETSLÖSHETSPENSIONER

Pensionsansvaret för löpande arbetslöshetspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(16) \quad \overline{V}_v^{UA} = \overline{V}_v^U + {}^2\overline{V}_v^U$$

Pensionsansvaren ${}^1\overline{V}_v^U$ och ${}^2\overline{V}_v^U$ beräknas enligt formlerna (17) och (18).

Pensionsansvaret ${}^1\overline{V}_v^U$ beräknas för alla arbetslöshetspensioner som beviljats före 1.1.v+1 och som skall betalas 1.1.v+1 eller senare.

$$(17) \quad {}^1\overline{V}_v^U = \sum E_v^{UR} \frac{\overline{N}_{x+1/2} - \overline{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

där E_v^{UR} betecknar arbetslöshetspensionens årliga belopp utan utjämningsdel.

Pensionsansvaret ${}^2\overline{V}_v^U$ beräknas för övriga arbetslöshetspensioner för arbetstagarnas del enligt formeln

$$(18) \quad {}^2\overline{V}_v^U = \sum u_x S_v + k_1^U \sum u_x S_{v-1} + k_2^U \sum u_x k_{uw} S_{v-2} + k_3^U \sum u_x k_{uw} S_{v-3} + k_4^U \sum u_x k_{uw} S_{v-4},$$

där värdet på koefficienterna $k_1^U, k_2^U, k_3^U, k_4^U$, och u_x ges i bilaga 2. I det andra summuttrycket används för koefficienten u_x det värde som getts för år v-1. I det tredje summuttrycket används för koefficienterna u_x och k_{uw} 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.

I bokslutet 31.12.v kan som beloppet ${}^2\bar{V}_v^U$ användas ett approximativt värde enligt principen i följande formel

$$(19) \quad {}^2V_v^U = \Delta u_x \frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}} \Sigma u_x S_{v-1} + k_1^U \Sigma u_x S_{v-1} + k_2^U \Sigma u_x k_{uw} S_{v-2} \\ + k_3^U \Sigma u_x k_{uw} S_{v-3} + k_4^U \Sigma u_x k_{uw} S_{v-4},$$

där värdet på koefficienten Δu_x ges i bilaga 2.

4.2.4 UTJÄMNINGSAVSÄTTNING

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

$$(20) \quad \bar{V}_v^T = (1 + (b1))(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1 + (b1))^{0,5} [(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v \\ - q_v^s \Sigma S_v] + \Delta R_v - \Sigma \bar{V}_v^V(i_v) - \Sigma \bar{V}_v^{VA}(i_v),$$

där

$\bar{P}_v^T$ = årspremiens utjämningsdel som definierats i formeln (38)

$\bar{P}_v$ = årspremien som definierats i formeln (37)

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

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

$\bar{V}_v^V(i_v) =$ mot den i punkt 3 definierade fonderade delen $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ svarande framtida ålderspensioners pensionsansvar per 31.12.v och

$\bar{V}_v^{VA}(i_v) =$ mot den i punkt 3 definierade fonderade delen $i_v E_v^{VR'}$ svarande löpande ålderspensioners pensionsansvar per 31.12.v

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena på koefficienterna q_v^a , q_v^b och q_v^s i ansvarsfördelningsgrunderna.

Från storheterna $\bar{P}_v^T$ ja $\bar{P}_v$ dras av överföringsavgiften till statens pensionsfond för år v. Med överföringsavgift avses avgiften enligt lagen om överföringsavgift då statens ämbetsverk, inrättningar eller affärsverk ombildas till aktiebolag.

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från

Pensionsskyddscentralen enligt del I i de av social- och hälsovårdsministeriet

fastställda ansvarsfördelningsgrunderna och utjämningsavsättningen per 31.12.v är noll.

I bokslutet 31.12.v används som utjämningsavsättning den uppskattade storheten V_v^T , vid beräkningen av vilken koefficienterna q_v^a , q_v^b och q_v^s uppskattas. Dessutom kan som beloppen $\overline{P}_v^T$, $\overline{P}_v$ och $\overline{V}_v^{VIU}$ vid bokslutet 31.12.v användas approximativa värden enligt principerna i följande formler

$$(21) \quad P_v^T = \frac{u_v^s}{u_{v-1}^s} \frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}} \overline{P}_{v-1}^T,$$

där u_v^s är utjämningsdelen av den genomsnittliga uttagna försäkringspremien enligt APL år v och dess värde ges i bilaga 2,

$$(22) \quad P_v = y_v \Sigma S_v,$$

där värdet på y_v ges i bilaga 2 och motsvarar den genomsnittliga APL-premien och

$$(23) \quad V_v^{VIU} = V_v^V + V_v^I + \overline{V}_v^{VA} + {}^1\overline{V}_v^I + {}^2V_v^I + {}^1\overline{V}_v^U + {}^2V_v^U.$$

5.1 ALLMÄNT

Enligt social- och hälsovårdsministeriets beslut (1425/2004) av 30.12.2004 används årspremien och dess utjämningsdel samt utjämningsavsättningen som utjämningsgrund.

5.6 PENSIONSSTORHETERNA MED ANKNYTNING TILL PENSIONSORDNINGEN OCH BYTE AV PENSIONSANSTALT

Såsom tillhörande en pensionsordning betraktas de enligt APL 6 a §, sådan den löd före 1.1.2005, eller enligt APL 7 c § och 7 d § beviljade invalid- och arbetslöshetspensioner, för vilkas del den anställning eller de inkomster som enligt APL 12 § 1 mom. 2 punkten bestämmer vilken pensionsanstalt som ansvarar för pensionen, har omfattats av pensionsordningen i fråga. Om ett i 6 a § avsedd anställningsförhållande under olika tiden har omfattats av olika pensionsordningar, anses pensionen hänföra sig till den av dessa som anställningsförhållandet omfattades av vid pensionsfallstidpunkten eller senast före det. Om anställningsförhållandet emellertid har fortgått utan avbrott när arbetsgivaren byttes, bestäms den pensionsordning som pensionen anses hänföra sig till på samma sätt som om anställningsförhållandet hade avbrutits när arbetsgivaren byttes. Härvid anses dock inte att arbetsgivaren byts vid fusion eller delning. I fråga om rehabiliteringspenning går man till väga på motsvarande sätt som i fråga om invalidpension.

När arbetstagaren mitt i en kalendermånad övergår att omfattas av en annan pensionsanstalts verksamhetsområde av annan orsak än arbetsgivarens konkurs och anställningsförhållandet fortgår under denna kalendermånad utan avbrott, bär den pensionsanstalt, vars verksamhetsområde arbetstagaren omfattades av i början av kalendermånaden, ansvaret för ålderspensionsrätten till utgången av kalendermånaden. Vid beräkningen av storheten t_v beaktas tiden för kalendermånaden av den pensionsanstalt vars verksamhetsområde arbetstagaren har omfattats av vid ingången av kalendermånaden.

BILAGA 2

**KOEFFICIENTER I ANSLUTNING TILL DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA
GRUNDERNA FÖR ÅR 2006**
1. Invaliditetskoefficienterna i_x

x	$100i_x$	x	$100i_x$
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

2. Arbetslöshetskoefficienterna

$$u_x = 0 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

3. Utjämningskoefficienterna u_x^s

100u _x ^s			100u _x ^s		
x	Män	Kvinnor	x	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

5. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för löpande invalid- och arbetslöshetspensioner, årspremiens utjämningsdel och tilläggsförsäkringsansvaret

$$k_1^I = 0,00 \quad (\text{formlerna (14) och (15)})$$

$$k_2^I = 1,50 \quad (\text{formlerna (14) och (15)})$$

$$k_1^U = 1,00 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_2^U = 1,00 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_3^U = 0,60 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_4^U = 0,40 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$\Delta i_x = 1,538 \quad (\text{formel (15)})$$

$$\Delta u_x = 0,00 \quad (\text{formel (19)})$$

$$y_{2006} = 0,210 \quad (\text{formlerna (22) och (37)})$$

$$y_{2006}^p = 0,221 \quad (\text{formlerna (35) och (36)})$$

$$u_{2005}^s = 0,163 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2006}^s = 0,161 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2006} = 0,0167 \quad (\text{formel (44)})$$

$$q_{2006} = 0,0132 \quad (\text{formel (44)})$$

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

$${}^1k_{2006}^{VI} = 1,01 \quad (\text{formlerna (10) och (10a)})$$

$${}^2k_{2006}^{VI} = 0,76 \quad (\text{formlerna (10) och (10a)})$$