

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 följande värden på speciella konstanter:

Beräkningsränta

$$1.1.2016- \quad b_1 = 0,0450$$

Dödlighet

- ålderspension, män

$$b_2 = \begin{cases} 0, & \text{då } v-x < 1940 \\ -1, & \text{då } 1940 \leq v-x < 1950 \\ -2, & \text{då } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -3, & \text{då } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -4, & \text{då } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -5, & \text{då } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -6, & \text{då } v-x \geq 1990 \end{cases}$$

- ålderspension, kvinnor

$$b_2 = \begin{cases} -7, & \text{då } v-x < 1940 \\ -8, & \text{då } 1940 \leq v-x < 1950 \\ -9, & \text{då } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -10, & \text{då } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -11, & \text{då } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -12, & \text{då } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -13, & \text{då } v-x \geq 1990 \end{cases}$$

där $v-x$ är arbetstagarens födelseår.

Arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2016- \quad b_{15} = 0,0150$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.-31.3.2016 \quad b_{16} = 0,0116$$

$$1.4.-30.6.2016 \quad b_{16} = 0,0130$$

$$1.7.2016- \quad b_{16} = 0,0101$$

Försäkringsavgiftsränta

$$b_{17} = 0,0200$$

7 Undantag

Vid beräkningen av det utjämnade värdet V_{2016}^Q av aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar enligt formel (27) per 31.12.2016 används formeln

$$(27 \text{ a}) \quad V_{2016}^Q = \min\{0, 01; k_{2016}\} \left(\bar{V}_{2016}^{T*} + \Delta R_{2016} + i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^{V'} + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) + \bar{V}_{2016}^{VI}(v) + V_{2016}^{Q'} \right),$$

där

$$(20 \text{ a}) \quad \begin{aligned} V_{2016}^{Q'} &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{2015}^Q \\ &\quad + \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\ &\quad + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_{2016}^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \right] \end{aligned}$$

och

$$(17 \text{ a}) \quad \begin{aligned} \Delta R_{2016} &= b_{16} \bar{V}_{2015}^{VI} \\ &\quad + \frac{\left((1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5} \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \end{aligned}$$

och storheten \bar{V}_{2016}^{T*} har definierats i samband med formel (20), storheten

$\bar{V}_{2016}^{VI}(v)$ är storheten \bar{V}_{2016}^{VI} beräknad enligt de grunder som gällde 30.12.2016

och de övriga storheterna har definierats i punkt 4.2.3.

I bokslutet och undersökningen 31.12.2016 beräknas det aktieavkastningsrelaterade tilläggsförsäkringsansvaret genom tillämpning av formeln (20 a), (27 a) och (28). Vid tillämpning av formeln (20 a) kan i stället för de slutliga pensionsansvaren och storheten j dock vid behov användas bokslutsuppskattningarna av de aktuella ansvaren och storheten j .

Vid beräkningen av utjämningsavsättningen \bar{V}_{2016}^T enligt formel (16) per 31.12.2016 används formeln

$$(16 \text{ a}) \quad \begin{aligned} \bar{V}_{2016}^T = & (1+b_1)(1-q_{2016}^a)(\bar{V}_{2015}^{TV} + \bar{V}_{2015}^{TQ}) \\ & + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_{2016}^a) P_{2016}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) S_{2016} \right] + \Delta R_{2016} \\ & + i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}) - \left[\bar{V}_{2016}^V + \bar{V}_{2016}^{VA} - (\bar{V}_{2016}^V(v) + \bar{V}_{2016}^{VA}(v)) \right] \\ & + V_{2016}^{Q'} - V_{2016}^Q \end{aligned}$$

där i^T har definierats i punkt 8 i bilaga 2, storheterna $\bar{V}_{2016}^V(v)$ och $\bar{V}_{2016}^{VA}(v)$ är storheterna \bar{V}_{2016}^V och \bar{V}_{2016}^{VA} beräknade enligt de grunder som gällde 30.12.2016 och de övriga storheterna har definierats vid formel (27 a).

Vid beräkning av tilläggsförsäkringsansvaret V^A vid bokslutet 31.12.2016 är storheten ΔW_{2016} avkastningen av placeringsverksamheten (inklusive värdeökning) enligt pensionsstiftelsens bokslut 31.12. v efter avdrag för placeringsverksamhetens kostnader och avkastningskravet på pensionsansvaret. Dessutom beaktas i storhet ΔW_{2016} eventuell överföring av övertäckning från A-avdelningen enligt 6 § i lagen om pensionsstiftelser och dras av Δ_{2016}^K enligt följande formel

$$\Delta_{2016}^K = i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}),$$

där storheterna har definierats i samband med formel (7) och (11), och i bilaga 2 punkt 8.

Vid beräkningen av avkastningskravet enligt formel (24) per 31.12.2016 används formeln

$$\begin{aligned}
 & (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{2015}^Q \\
 & + (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{2015}^{VI} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - 1)}{(1 + i_0)^{0,5}} \\
 & \quad \cdot \left[V_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\
 (24 \text{ a}) \quad & + (b_1 + \lambda(j - b_1)) \bar{V}_{2015}^T + \left((1 + b_1)^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5}) \right) \\
 & \quad \cdot \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_{2016}^T - q_{2016}^a (1 + b_1)^{0,5} \bar{V}_{2015}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) \sum S_{2016} \right] \\
 & + V_{2015}^{Q'} (\text{TUTK}) - V_{2015}^{Q'} (\text{TP}),
 \end{aligned}$$

där $V_{2016}^{VI}(v)$ är storheten V_{2016}^{VI} beräknad enligt de grunder som gällde 30.12.2016 och de övriga storheterna har definierats i samband med formel (24).

I bokslutet 31.12.2016 kan som belopp V_{2016}^V användas ett approximativt värde enligt den princip som uttrycks genom följande formel

$$(8 \text{ a}) \quad V_{2016}^V = V_{2016}^V(v) + t_{2016}^V,$$

där $V_{2016}^V(v)$ är en storhet beräknad enligt formel (8) och t_{2016}^V är en uppskattning av beloppet av dödlighetskompletteringen för framtida ålderspensioner.