

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 14 december 2017

854/2017

Social- och hälsovårdsministeriets förordning

om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av pensionsansvaret i fråga om pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut

ändras i social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av pensionsansvaret i fråga om pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (1144/2014) punkterna 1, 2.1, 3, 4.2.2, 5.1 och 7 i bilaga 1 samt bilaga 2, av dem punkten 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 641/2017, punkterna 3, 4.2.2, 5.1 och 7 i bilaga 1 samt bilaga 2 sådana de lyder i förordning 1422/2016, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2018 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2018. Punkten 7 i bilaga 1 och punkten 4 i bilaga 2 tillämpas dock första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2017. Punkten 7 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2016.

Helsingfors den 8 december 2017

Social- och hälsovårdsminister Pirkko Mattila

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

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

$$1.1.2018- \quad b_1 = 0,0550$$

Dödlighet

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

där $v - x$ är arbetstagarens födelseår.

Arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2018- \quad b_{15} = 0,0250$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.2018- \quad b_{16} = 0,0135$$

Försäkringsavgiftsränta

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

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 4.2.2 används dock åldern med en månads noggrannhet.

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

$$(3) \quad E_v^R = \begin{cases} E_{v-1}^R + \Delta E_v^R, & \text{när } x < 55 \\ (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v), & \text{när } x \geq 55, \end{cases}$$

där den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R beräknas enligt formel (5). Med koefficienten i_v ökas den fonderade pensionens belopp. Koefficienten i_v definieras enligt formeln

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

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

$$(5) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,004 \cdot S_v, & \text{kun } x < 65 \\ 0,004 \cdot \frac{\overline{N}_x}{N_{65}} \cdot S_v, & \text{kun } x \geq 65. \end{cases}$$

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

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

$$(6) \quad E_v^R(z) = \frac{\overline{N}_{65}}{N_z} E_v^R,$$

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 SjPL. Vid beräkning av pensionsansvaret för framtida ålderspension enligt formel (7) i fall, där $x \geq 65$, omräknas den fonderade pensionen enligt formel (6) 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, uträknas den korrigerade fonderade ålderspensionen för varje år med tillämpning av beräkningsgrunderna för respektive år.

4.2.2 Pensionsansvar för löpande invalidpensioner

Pensionsansvaret för löpande invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

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

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

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

$$(13) \quad \overline{V}_v^1 = \sum E_v^{IR} \overline{a}_{(u)+(h-u);w}^{ili},$$

där E_v^{IR} betecknar invalidpensionens årliga belopp utan utjämningsdel, u betecknar 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.

I bokslutet 31.12.v kan de pensioner som beviljats under slutet av året uppskattas.

Pensionsansvaret $\overline{V}_v^2$ beräknas för andra invalidpensioner enligt formeln

$$(14) \quad \overline{V}_v^2 = k_1^I \sum i_x S_{v-1} + k_2^I \sum i_x S_{v-2} + k_3^I \sum i_x S_{v-3},$$

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

5.1 Årsavgiftens utjämningsdel

Årsavgiftens utjämningsdel $\overline{P}_v^T$ för år v beräknas för varje arbetsgivares del enligt formeln

$$(29) \quad \begin{aligned} \overline{P}_v^T = & y_v^P \sum S_v - \sum \left(\frac{\overline{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + p_v^M + l_v) S_v \\ & - \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \sum S_v; 743,86 \right\}; y_v^P \sum S_v \right\}, \end{aligned}$$

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

7 Undantag

Vid beräkning av storheten $V_{2017}^{Q'}$ enligt formlerna (20) och (24) har storheten λ värdet 0,15.

Vid beräkning av storheterna enligt formlerna (16), (20) och (27) för år 2017 är $\Delta V_{2017}^{QX} = 0$.

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

$$S^M = 2860 \text{ €} \quad (\text{formel (2)})$$

$$S^N = 1980 \text{ €} \quad (\text{formel (2)})$$

2. Invaliditetskoefficienterna i_x

x	$100i_x$	x	$100i_x$
17	0,02	41	0,75
18	0,04	42	0,78
19	0,09	43	0,82
20	0,20	44	0,86
21	0,29	45	0,90
22	0,34	46	0,95
23	0,38	47	1,01
24	0,40	48	1,11
25	0,42	49	1,21
26	0,44	50	1,31
27	0,45	51	1,42
28	0,48	52	1,53
29	0,50	53	1,65
30	0,52	54	1,80
31	0,54	55	1,99
32	0,56	56	2,20
33	0,58	57	2,46
34	0,60	58	2,68
35	0,62	59	2,62
36	0,64	60	2,12
37	0,67	61	1,30
38	0,68	62	0,19
39	0,71	63-	0,00
40	0,72		

3. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2018}^p = 0,253 \quad (\text{formel (29)})$$

4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$$^1i_{2017} = 0,0386 \quad (\text{formel (4)})$$

$$^2i_{2017} = 0,0046 \quad (\text{formel (4)})$$

$$^3i_{2017} = 0,0076 \quad (\text{formel (4)})$$

$$^4i_{2017} = 0,0214 \quad (\text{formel (4)})$$

$$^1i_{2018} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^2i_{2018} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^3i_{2018} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^4i_{2018} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

5. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för löpande invalidpensioner och årsavgiftens utjämningsdel

Födelseår	w	Födelseår	w
-1954	63 år	1978	66 år 5 mån
1955	63 år 3 mån	1979	66 år 6 mån
1956	63 år 6 mån	1980	66 år 7 mån
1957	63 år 9 mån	1981	66 år 8 mån
1958	64 år	1982	66 år 9 mån
1959	64 år 3 mån	1983	66 år 10 mån
1960	64 år 6 mån	1984	66 år 11 mån
1961	64 år 9 mån	1985	67 år
1962	65 år	1986	67 år 1 mån
1963	65 år	1987	67 år 2 mån
1964	65 år	1988	67 år 3 mån
1965	65 år 2 mån	1989	67 år 4 mån
1966	65 år 3 mån	1990	67 år 5 mån
1967	65 år 4 mån	1991	67 år 6 mån
1968	65 år 6 mån	1992	67 år 7 mån
1969	65 år 7 mån	1993	67 år 8 mån
1970	65 år 8 mån	1994	67 år 9 mån
1971	65 år 9 mån	1995	67 år 9 mån
1972	65 år 10 mån	1996	67 år 10 mån
1973	66 år	1997	67 år 11 mån
1974	66 år 1 mån	1998	68 år
1975	66 år 2 mån	1999	68 år 1 mån
1976	66 år 3 mån	2000-	68 år 1 mån
1977	66 år 4 mån		

$$k_1^I = 0,56 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^I = 0,67 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^I = 0,12 \quad (\text{formel (14)})$$

$$u_{2017}^s = 0,197 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2018}^s = 0,198 \quad (\text{formel (21)})$$

$$p_{2018}^M = 0,0023 \quad (\text{formel (29)})$$

$$l_{2018} = 0,00053 \quad (\text{formel (29)})$$

$$p_{2018}^H = 0,006579 \quad (\text{formel (29)})$$

$$u_{2018} = -0,0088 \quad (\text{formel (30)})$$

$$q_{2018} = 0,0174 \quad (\text{formel (30)})$$

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

$${}^1k_{2018}^{VI} = 1,16 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$${}^2k_{2018}^{VI} = 0,66 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$$\Delta i_x = 1,11 \quad (\text{formel (10)})$$

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

$$k_{2016} = 0,050054 \quad (\text{formel (27)})$$

$$k_{2017} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (27)})$$

$$k_{2018} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (27)})$$