

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 29 februari 2012

93/2012

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

Utfärdad i Helsingfors den 15 februari 2012

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 (567/2007) punkterna 1, 3, 4.1.1, 4.2.1, 4.2.4 och 5.1 i bilaga 1 och bilaga 2, av dessa punkten 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 1048/2011, punkten 4.2.4 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 980/2009, punkten 5.1 i bilaga 1 och punkterna 1—4, 6 och 7 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 261/2011 samt punkterna 5 och 8 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 1228/2011, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 29 februari 2012, med undantag av punkterna 3, 4.1.1 och 4.2.1 i bilaga 1 vilka träder i kraft

den 31 december 2012. Förordningen tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2012.

Helsingfors den 15 februari 2012

Social- och hälsovårdsminister *Paula Risikko*

Matematiker Pirjo Moilanen

**ÄNDRING AV BERÄKNINGSGRUNDERNA FÖR PENSIONSSTIFTELSE SOM
BEDRIVER VERKSAMHET ENLIGT LAGEN OM PENSION FÖR
ARBETSTAGARE**

BILAGA 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

$$1.1.2012 - \quad b_1 = 0,0325$$

Dödlighet

- ålderspension och arbetslöshetspension, 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 och arbetslöshetspension, 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

$$1.1.2012 - \quad b_{15} = 0,0025$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.2012 - 31.3.2012 \quad b_{16} = 0,0000$$

$$1.4.2012 - \quad b_{16} = 0,0009$$

3 FONDERAD ÅLDERSPENSION

Det beräkningssätt för fonderad pension som framställs nedan används i samband med 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 som fyllt 53 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

$$(5) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 \cdot S_v, & \text{när } x < 55 \\ 0, & \text{när } x \geq 55. \end{cases}$$

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

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

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. Vid beräkning av pensionsansvaret för framtida ålderspension enligt formel (7) i fall, där $x \geq 65$, används som ålder z den med en månads noggrannhet beräknade åldern vid tidpunkten 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.

4.1.1 PENSIONSANSVAR FÖR FRAMTIDA ÅLDERSPENSIONER

Pensionsansvaret för framtida ålderspensioner vid tidpunkten 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(7) \quad \bar{V}_v^R = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{65 \leq x < 76} E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}.$$

Vid beräkning av pensionsansvaret beaktas även fribrev och invalid- och arbetslöshetspensionstagarnas framtida ålderspensioner.

I bokslutet 31.12.v kan som beloppet $\bar{V}_v^V$ användas ett approximativt värde enligt den princip som uttrycks genom följande formel

$$(8) \quad V_v^V = \begin{cases} (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^V + (1+i_0)^{0,5} \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \sum \left(\frac{\bar{N}_{65}}{D_{x-1}} \Delta E_{v-1}^R \right), & \text{när } x-1 < 55 \\ (1+i_0)(1+i_v)\bar{V}_{v-1}^V - \bar{V}_v^{VA}(alk), & \text{när } x-1 \geq 55 \end{cases}$$

där $\bar{V}_v^{VA}(alk)$ är pensionsansvaret för de ålderspensioner som har ingått i pensionsansvaren för framtida ålderspension år v-1 och har överförs till pensionsansvaren för löpande ålderspensioner år v.

4.2.1 PENSIONSANSVAR FÖR LÖPANDE ÅLDERSPENSIONER

Pensionsansvaret för löpande ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(11) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}$$

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

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

Pensionsansvaret för ålderspensioner som betalas av andra pensionsanstalter men som är på pensionsstiftelsens ansvar kan uppskattas i bokslutet så att övergången från framtida ålderspensioner till löpande ålderspensioner inte beaktas.

4.2.4 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

$$(19) \quad \bar{V}_v^T = \bar{V}_v^{TV} + \bar{V}_v^{TQ}.$$

Utgjämningsavsättningens del $\bar{V}_v^{TV}$ beräknas enligt formeln

$$(20) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{TV} = & (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{TV} \\ & + (1 + b_1)^{0.5} \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \Sigma S_v \right] \\ & + \Delta R_v - \Sigma \bar{V}_v^V(i_v) - \Sigma \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (20a),

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 pensionsansvaret för löpande ålderspensioner per
31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$
enligt punkt 3.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna
 q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TVR(y)}$ i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem
bestäms pensionsstiftelsens 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 från storhet $\sum S_v$ 80 % av den lönesumma som ligger till grund för
överföringsavgiften till statens pensionsfond för år v. 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 formel

$$(20a) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

b_{16} = har definierats i punkt 1,

i_0 = har definierats i punkt 1,

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

$\bar{V}_v^V(i_v) =$ har definierats i formel (20) och

$\bar{V}_v^{VA}(i_v) =$ har definierats i formel (20).

Utjämningsavsättningens del $\bar{V}_v^{TQ}$ beräknas enligt formeln

$$(21) \quad \bar{V}_v^{TQ} = (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{TQ} + \Delta V_v^{TQ},$$

där ΔV_v^{TQ} är den utjämnande delen av det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret och det beräknas enligt formeln

$$(22) \quad \Delta V_v^{TQ} = V_v^{Q'} - V_v^Q,$$

där

$V_v^Q =$ har definierats i punkt 4.4

$$(23) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1+i_0+b_{16}+\lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\ & + \frac{\lambda \left((1+j)^{0,5} - 1 \right)}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^{VIU} \right] \\ & + \lambda (j-b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1+j)^{0,5} - (1+b_1)^{0,5} \right)}{(1+b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1)\bar{V}_{v-1}^T \right] \end{aligned}$$

där

$$\begin{aligned}
 \lambda &= 0,1, \\
 j &= \text{pensionsanstalternas genomsnittliga årsavkastning av placeringar} \\
 &\quad \text{enligt placeringsgruppens IV undergrupp 1 enligt 6 § 1 mom. i} \\
 &\quad \text{lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och} \\
 &\quad \text{om täckning av ansvarsskulden i procent efter avdrag av 1} \\
 &\quad \text{procentenhet,} \\
 \bar{V}_{v-1}^Q &= \text{har definierats i punkt 4.4,} \\
 \bar{V}_v^T &= \text{utjämningsavsättning enligt formel (19),} \\
 \bar{V}_v^{T*} &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\
 &\quad + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right],
 \end{aligned}$$

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från Pensionsskyddscentralen enligt del I i kostnadsfördelningsgrunderna enligt ArPL 183 § 2 mom. och fastställs för utjämningsavsättningen per 31.12.v värdet $\bar{V}_v^T = 0$. Om då $\bar{V}_v^{TV} > 0$, fastställs för storheten $\bar{V}_v^{TQ}$ värdet $-\bar{V}_v^{TV}$; i annat fall är både $\bar{V}_v^{TV} = 0$ och $\bar{V}_v^{TQ} = 0$.

I bokslutet 31.12. v används som utjämningsavsättning den uppskattade storheten $\bar{V}_v^T$, vid beräkningen av vilken koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TVR(y)}$ uppskattas. Dessutom kan som beloppen $\bar{P}_v^T$ och $\bar{V}_v^{VIU}$ vid bokslutet 31.12.v användas approximativa värden enligt principer som uttrycks genom följande formler:

$$(24) \quad P_v^T = \frac{u_v^s}{u_{v-1}^s} \frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}} \overline{P}_{v-1}^T,$$

där u_v^s är utjämningsdelen av den genomsnittliga uttagna försäkringspremien enligt ArPL år v med ett värde enligt bilaga 2 och

$$(25) \quad V_v^{VIU} = V_v^V + V_v^I + \overline{V}_v^{VA} + {}^1\overline{V}_v^I + {}^2\overline{V}_v^I + {}^1\overline{V}_v^U + {}^2V_v^U.$$

5.1 ÅRSavgIFTENS UTJÄMNINGSDEL

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

$$(32) \quad \begin{aligned} \overline{P}_v^T = & y_v^p \Sigma S_v - \Sigma \left(\frac{\overline{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \Sigma (i_x + u_x + p_v^M + l_v) S_v \\ & - \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \Sigma S_v; p_v^n \cdot 756 \right\}; y_v^p \Sigma S_v \right\}, \end{aligned}$$

värdet på koefficienterna y_v^p , i_x , u_x , p_v^M , l_v , p_v^H och p_v^n ges i bilaga 2.

BILAGA 2

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	$100i_x$
18	0,06	41	0,82
19	0,10	42	0,88
20	0,14	43	0,93
21	0,19	44	1,00
22	0,24	45	1,06
23	0,28	46	1,13
24	0,32	47	1,21
25	0,36	48	1,30
26	0,39	49	1,40
27	0,41	50	1,51
28	0,43	51	1,61
29	0,45	52	1,74
30	0,47	53	1,88
31	0,49	54	2,02
32	0,51	55	2,16
33	0,53	56	2,31
34	0,56	57	2,29
35	0,59	58	2,19
36	0,62	59	1,93
37	0,65	60	1,23
38	0,69	61	0,60
39	0,73	62	0,18
40	0,77	63-	0,00

3. Arbetslöshetskoefficienterna

$$u_x = 0 \quad (\text{formlerna (17) och (18)})$$

4. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2012}^p = 0,233 \quad (\text{formel (32)})$$

5. Koefficienter för fonderad ålderspension

$$^1i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^2i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^3i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$$^4i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

6. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret och årsavgiftens utjämningsdel för löpande invalid- och arbetslöshetspensioner

$$k_1^I = 0,63 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^I = 0,56 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^I = 0,05 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_1^U = 0 \quad (\text{formlerna (17) och (18)})$$

$$k_2^U = 0 \quad (\text{formlerna (17) och (18)})$$

$$k_3^U = 0 \quad (\text{formlerna (17) och (18)})$$

$$k_4^U = 0 \quad (\text{formlerna (17) och (18)})$$

$$\Delta u_x = 0,00 \quad (\text{formel (18)})$$

$$u_{2011}^s = 0,180 \quad (\text{formel (24)})$$

$$u_{2012}^s = 0,183 \quad (\text{formel (24)})$$

$$p_{2012}^M = 0,0017 \quad (\text{formel (32)})$$

$$l_{2012} = 0,00061 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2012}^H = 0,006850 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2012}^n = 1 \quad (\text{formel (32)})$$

$$u_{2012} = 0,0356 \quad (\text{formel (33)})$$

$$q_{2012} = 0,0144 \quad (\text{formel (33)})$$

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

$${}^1k_{2012}^{VI} = 1,60 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$${}^2k_{2012}^{VI} = 0,82 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$$\Delta i_x = 1,00 \quad (\text{formel (10)})$$

8. Aktieavkastningsbundet tilläggförsäkringsansvar $\bar{V}^Q$

$$k_{2011} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (30)})$$

$$k_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (30)})$$