

3714

Nr 1079

BILAGA 1

**ÄNDRINGAR I GRUNDERNA FÖR ANSVARFÖRDELNING ENLIGT
12 § APL FÖR PENSIONS KASSORNA**

4 FONDERAD ÅLDERSPENSION

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

$$(2) \quad E_v^R = (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v),$$

där den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R beräknas enligt formel (3). Med koefficienten i_v ökas den fonderade pensionens belopp. Koefficienten i_v definieras enligt formel

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

där 1i_v gäller överföring enligt 12 a § 5 mom. APL och 2i_v gäller annan överföring enligt 12 § 1 mom. 1 punkt APL. Värdet på koefficienterna 1i_v och 2i_v har getts i bilaga 2.

Den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R år v beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 \cdot \frac{T_v}{t_v} \cdot S_v, & \text{när } x < 55 \\ 0, & \text{när } x \geq 55. \end{cases}$$

Om pensionsåldern ändras medan anställningsförhållandet fortgår, ändras den fonderade pensionen beträffande tiden före ändringen av pensionsåldern enligt formeln

$$(4) \quad E^R(w_v) = \frac{\bar{N}_w}{\bar{N}_{w_v}} E^R(w),$$

där w betecknar pensionsåldern före ändringen och w_v den ändrade nya pensionsåldern.

Därtill beaktas vid beräkningen av den fonderade pensionens ökning enligt formel (3) den ökning av fonderingen som motsvarar engångspremien enligt punkt 10:

$$(5) \quad \Delta E_v^{RK} = 0,005 \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_{w_v}} \frac{\delta \bar{T}_v}{t_v} S_v, \quad \text{när } x < 55.$$

Formelns storhet $\delta \bar{T}_v$ har definierats i punkt 10.

Om arbetstagaren går i förtida ålderspension eller uppskjuter uttaget av ålderspension över pensionsåldern, ändras den fonderade pensionen enligt formeln

$$(6) \quad E^R(z) = \frac{\bar{N}_w}{N_z} E^R(w),$$

där w betecknar pensionsåldern och z uppnådd ålder med en månads noggrannhet i slutet av den månad som föregått övergången i pension. Vid beräkning av ansvarsskulden för framtida ålderspension enligt formel (7) i

fall då pensioneringen uppskjuts över tidpunkten 31.12.v, används som ålder z den med en månads noggrannhet angivna åldern vid tidpunkten 31.12.v.

Den fonderade delen av en löpande ålderspension E_v^{VR} år v är ålderspensionens årliga belopp utan utjämningsdel. I beloppet ingår höjningen av de fonderade delarna av pensionen som görs i löpande ålderspensioner 31.12.v. Då $E_v^{VR} = E_v^{VR'} (1 + i_v)$, där $E_v^{VR'}$ är ålderspensionens årliga belopp utan utjämningsdel före höjningen.

**KOEFFICIENTER I ANSLUTNING TILL DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA
GRUNDERNA****6. Koefficienter för fonderad ålderspension**

$${}^1i_{2003} = 0,0129 \quad (\text{formel (2a)})$$

$${}^2i_{2003} = 0,0053 \quad (\text{formel (2a)})$$