

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

## 1 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA STORHETER

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

Beräkningsränta 1.1.2005 - (b1) = 0,0475

Dödlighet

-ålderspension, invalidpension  
som beviljats som individuell  
förtidspension och arbetslös-  
hetspension, 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 arbetslös-  
hetspension, 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  $v-x$  är arbetstagarens födelseår.

Invaliditet	(b3) = 1 (b4) = 1 (b5) = 1 (b6) = 1 (b7) = 1 (b8) = 1
Förskjutningar i penningvärdet 1.1.2005 -	(b15) = 0,0175
Fondränta	$i_0 = (b1) - (b15)$

### 3.2 STORHETER MED ANKNYTNING TILL ANSTÄLLNINGSTIDEN

Storheten  $t'_v$  som används vid beräkning av lönen på basis av förvärvsinkomsten år  $v$  definieras på följande sätt:

$t'_v =$  anställningstid som ingår i år  $v$  räknad i dagar enligt 6 § 1 mom. förordningen om pension för arbetstagare (APF) (183/1962). Denna tid utökas med väntetiden i anställningen enligt lagen om pension för arbetstagare (APL) (395/1961) år  $v-1$ , om arbetstagaren börjat omfattas av APL under år  $v$ . I denna tid inkluderas dock inte

- den tid som anställningen fortgått före början av månaden efter att personen fyllde 18 år
- den tid som anställningen fortgått efter den månad då arbetstagaren fyllde 68 år.

Storheten  $t_v$  för år  $v$  som används vid beräkning av årspremien definieras på följande sätt:

$t_v =$  som  $t'_v$ , men i nämnda tid inkluderas emellertid inte väntetid under fortgående anställning innan arbetsgivaren byts.

### 3.3 LÖN TILL GRUND FÖR ÅRSPREMIEN

Lönen  $S_v$ , som grundar sig på förvärvsinkomsten för år  $v$ , räknas enligt formeln

$$(1) \quad S_v = A_v \frac{t_v}{t'_v},$$

där  $A_v$  betecknar den i 7 § APL avsedda förvärvsinkomsten för år  $v$ . Till inkomsten adderas inkomsten för år  $v-1$ , om motsvarande tid har adderats till storhet  $t'_v$ .

## 4 FONDERAD ÅLDERSPENSION

Den fonderade pensionen beräknas på följande sätt 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  $\Delta E_v^R$  år  $v$  beräknas enligt formel (3).

Med koefficienten  $i_v$  ökas den fonderade pensionens belopp. Koefficienten  $i_v$  definieras enligt formeln

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

där  ${}^1i_v$  betecknar koefficient för komplettering enligt 12 a § 5 mom. APL och

${}^2i_v$  samt  ${}^3i_v$  koefficienter för kompletteringar enligt 12 § 1 mom. 1 punkten.

Värdena för koefficienterna  ${}^1i_v$ ,  ${}^2i_v$  och  ${}^3i_v$  har getts i bilaga 2.

Den fonderade pensionens ökning  $\Delta E_v^R$  år  $v$  räknas enligt formeln

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

Om arbetstagaren går i förtida ålderspension eller om ålderspensionen börjar i en annan ålder än 65 år, ändras den fonderade pensionen enligt formeln

$$(4) \quad E^R(z) = \frac{\overline{N}_{65}}{N_z} E^R$$

där  $z$  är den ålder personen uppnått med en månads noggrannhet vid slutet av den månad som föregår pensioneringen. Vid beräkning av pensionsansvaret för framtida ålderspension enligt formel (7) i fall där pensioneringen uppskjuts

över tidpunkten 31.12.v, används som ålder  $z$  åldern räknad med en månads noggrannhet för denna tidpunkt.

Löpande ålderspensions fonderande del  $E_v^{VR}$  år  $v$  är ålderspensionens årliga belopp utan utjämningsdel. Beloppet innefattar höjningen av de fonderade delarna av pensionen som görs i löpande ålderspensioner 31.12.v. Då är  $E_v^{VR} = E_v^{VR'} (1 + i_v)$ , där  $E_v^{VR'}$  betecknar ålderspensionens årliga belopp utan utjämningsdel före höjningen.

## 5 ANSVARSSKULDEN FÖR FRAMTIDA PENSIONER

### 5.1 ANSVARSSKULDEN FÖR FRAMTIDA ÅLDERSPENSIONER

Ansvarsskulden för framtida ålderspensioner per 31.12.v räknas enligt formeln

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

Vid beräkning av ansvarsskulden beaktas även fribrev samt framtida ålderspensioner för personer som erhåller invalid- eller arbetslöshetspension.

## 5.2 ANSVARSSKULDEN FÖR FRAMTIDA INVALIDPENSIONER

Pensionsansvaret för framtida invalidpensioner per 31.12. v räknas enligt formeln

$$(7a) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} \sum i_x S_v + {}^2k_v^{VI} \sum i_x S_{v-1}$$

där  ${}^1k_v^{VI}$ ,  ${}^2k_v^{VI}$  och  $i_x$  är koefficienter vars värden har getts i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficienten  $i_x$  det värde som getts för år v-1.

## 6.2 ANSVARSSKULDEN FÖR LÖPANDE INVALIDPENSIONER

Ansvarsskulden för löpande invalidpensioner per 31.12.v räknas enligt formeln

$$(9) \quad \bar{V}_v^{IA} = {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

Pensionsansvaren  ${}^1\bar{V}_v^I$  och  ${}^2\bar{V}_v^I$  räknas enligt formlerna (10) och (11).

Ansvarsskulden  ${}^1\bar{V}_v^I$  räknas för alla invalidpensioner som beviljats före 1.1.v+1 och som löper 1.1.v+1 eller senare eller individuella förtidspensioner som lämnats vilande.

$$(10) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E_V^{IR} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u):w}^{\bar{iii}} + \sum E_V^{IR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

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

Ansvarsskulden  ${}^2\bar{V}_v^I$  för övriga invalidpensioner räknas för arbetstagarnas del enligt formeln

$$(11) \quad {}^2\bar{V}_v^I = k_1^I \sum i_x S_v + k_2^I \sum i_x k_{iw} S_{v-1},$$

där värdena för koefficienterna  $k_1^I$ ,  $k_2^I$  och  $i_x$  har getts i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficienterna  $i_x$  och  $k_{iw}$  värdena som getts för år  $v-1$ .

### 6.3 ANSVARSSKULDEN FÖR LÖPANDE ARBETSLÖSHETSPENSIONER

Ansvarsskulden för löpande arbetslöshetspensioner per 31.12.v räknas enligt formeln

$$(12) \quad \bar{V}_v^{UA} = {}^1\bar{V}_v^U + {}^2\bar{V}_v^U$$

Ansvarsskuldens delar  ${}^1\bar{V}_v^U$  och  ${}^2\bar{V}_v^U$  räknas enligt formlerna (13) och (14).



Ansvarsskuldens del  ${}^1\bar{V}_v^U$  räknas för alla arbetslöshetspensioner som beviljats före 1.1.v+1 och som löper 1.1.v+1 eller senare.

$$(13) \quad {}^1\bar{V}_v^U = \sum E_v^{UR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

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

Ansvarsskuldens del  ${}^2\bar{V}_v^U$  för övriga arbetslöshetspensioner räknas för arbetstagarnas del enligt formeln

$$(14) \quad {}^2\bar{V}_v^U = \sum u_x S_v + k_1^U \sum u_x k_{uw} S_{v-1} + k_2^U \sum u_x k_{uw} S_{v-2} + k_3^U \sum u_x k_{uw} S_{v-3} + k_4^U \sum u_x k_{uw} S_{v-4},$$

där värdena för koefficienterna  $k_1^U$ ,  $k_2^U$ ,  $k_3^U$ ,  $k_4^U$  och  $u_x$  har getts i bilaga 2.

I det andra summuttrycket används för koefficienterna  $u_x$  och  $k_{uw}$  värdena som getts för år v-1, i det tredje värdena som getts för år v-2, i det fjärde värdena som getts för år v-3 och i det femte värdena som getts för år v-4.

## 7 ÅRSPREMIEN

Pensionskassans årspremie  $\bar{P}_v$  för år v räknas genom formeln

$$(15) \quad \bar{P}_v = y_v \sum S_v,$$

där värdet för  $y_v$  har getts i bilaga 2 och den motsvarar den genomsnittliga APL-premien.

## 8 ÅRSPREMIENS UTJÄMNINGSDEL

Utjämningsdelen  $\bar{P}_v^T$  av pensionskassans årspremie för år  $v$  är för varje småarbetsgivares del

$$(16) \quad \begin{aligned} \bar{P}_v^T = & \sum y_v^p S_v - \sum \left( \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + u_x + p_v^M + e_v y_v) S_v \\ & - \min \left[ \max \left( p_v^H \sum S_v ; \frac{I_v}{I_{2004}} 430 \right) ; \sum y_v^p S_v \right] \end{aligned}$$

och för varje storarbetsgivares del

$$(17) \quad \bar{P}_v^T = \sum u_x^s S_v,$$

där värdena för koefficienterna  $y_v^p, i_x, u_x, p_v^M, p_v^H$  och  $u_x^s$  har getts i bilaga 2.

Storheten  $e_v$  är en koefficient som social- och hälsovårdsministeriet fastställt för Pensionsskyddscentralen och som bestämmer den andel som erläggs för att ersätta Pensionsskyddscentralens kostnader,  $I_v$  är lönekoeficienten enligt 7 b § APL för år  $v$ .

## 11 TILL PENSIONSORDNING HÖRANDE PENSIONSSTORHETER OCH BYTE AV PENSIONSANSTALT

Till varje pensionsordning anses höra de på basis av 6 a § APL, under tillämpning av paragrafen sådan den gällde före 1.1.2005, beviljade invalid- och arbetslöshetspensioner, för vilkas del det anställningsförhållande som enligt 12 § 1 mom. 2 punkten APL bestämmer vilken pensionsanstalt som ansvarar för pensionen har hört till denna pensionsordning. Om anställningsförhållandet under olika tider har hört till olika pensionsordningar, anses pensionen höra till den av pensionsordningarna till vilken anställningsförhållandet hörde då pensionsfallet inträffade eller sist före pensionsfallet. Om likväl anställningsförhållandet har fortgått utan avbrott fastän arbetstagaren övergått till en annan arbetsgivares tjänst, bestäms den pensionsordning till vilken pensionen anses höra på samma sätt som om anställningsförhållandet hade upphört när arbetsgivaren byttes. Vid fusion eller delning av företaget anses det likväl inte vara fråga om byte av arbetsgivare. I fråga om rehabiliteringspenning förfars 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 omfattats av i början av kalendermånaden ansvaret för ålderspensionsrätten till utgången av ifrågavarande kalendermånad. Vid uträkningen av storheten  $t_v$  beaktas tiden för ifrågavarande kalendermånad av den pensionsanstalt vars verksamhetsområde arbetstagaren omfattades av i början av ifrågavarande kalendermånad.

## 15 UNDANTAGSBESTÄMMELSER

Undantagsbestämmelse till punkt 4 Fonderad ålderspension:

Om anställningen 31.12.2004 hade sänkt pensionsålder eller om personen 31.12.2004 fick invalid- eller arbetslöshetspension vid fastställande av vilken återstående tid fram till den sänkta pensionsåldern har beaktats, ändras den fram till utgången av år 2004 fonderade pensionen som motsvarar den sänkta pensionsåldern vid tillämpning av punkt 3 år 2005 att motsvara en pensionsålder på 65 år enligt formeln

$$E_{2004}^R(65) = \frac{\bar{N}_w}{\bar{N}_{65}} E_{2004}^R(w)$$

där  $w$  betecknar den pensionsålder som gällde per 31.12.2004.

Undantagsbestämmelse till punkt 9 Av utjämningsdelarna uppkommen reserv

Den av utjämningsdelarna uppkomna reserven  $\bar{V}_{2005}^T$  räknas undantagsvis enligt formeln

$$\begin{aligned} \bar{V}_{2005}^T = & (1+(b1))(1-q_{2005}^a)\bar{V}_{2004}^T + (1+(b1))^{0,5} \left[ (1-q_{2005}^a)\bar{P}_{2005}^T - q_{2005}^b \bar{P}_{2005} \right] \\ & + \Delta R_{2005} - \Sigma \bar{V}_{2005}^V(i_{2005}) - \Sigma \bar{V}_{2005}^{VA}(i_{2005}) - \bar{V}_{2005}^I \end{aligned}$$

## BILAGA 2

**KOEFFICIENTER I ANSLUTNING TILL DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUN-  
DERNA**

**1. Invaliditetskoefficienterna  $i_x$**

$x$	$100 i_x$	$x$	$100 i_x$
-18	0,20	42	0,94
19	0,22	43	1,04
20	0,24	44	1,15
21	0,29	45	1,28
22	0,30	46	1,43
23	0,30	47	1,56
24	0,31	48	1,69
25	0,32	49	1,88
26	0,33	50	2,04
27	0,34	51	2,16
28	0,36	52	2,26
29	0,40	53	2,66
30	0,41	54	3,10
31	0,43	55	3,28
32	0,46	56	3,56
33	0,48	57	3,82
34	0,51	58	3,18
35	0,52	59	2,57
36	0,56	60	1,91
37	0,62	61	1,19
38	0,66	62	0,18
39	0,74	63-	0,00
40	0,82		
41	0,86		

**2. Arbetslöshetskoefficienterna  $u_x$** 

$x$	$100 u_x$
-54	0,00
55	0,00
56	3,80
57	3,80
58	3,80
59	2,10
60	0,00
61	0,00
62	0,00
63	0,00
64	0,00
65	0,00

### 3. Utjämningskoefficienterna $u_x^s$

x	$100u_x^s$		x	$100u_x^s$	
	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor
-18	16,86	16,45	41	16,69	15,87
19	16,79	16,37	42	16,62	15,77
20	16,71	16,28	43	16,52	15,66
21	16,60	16,16	44	16,41	15,52
22	16,54	16,08	45	16,28	15,36
23	16,48	16,00	46	16,27	15,32
24	16,52	16,04	47	16,13	15,14
25	16,55	16,05	48	15,99	14,99
26	16,67	16,15	49	15,78	14,74
27	16,70	16,16	50	15,60	14,54
28	16,73	16,17	51	15,45	14,36
29	16,73	16,16	52	15,32	14,21
30	16,76	16,17	53	14,88	13,74
31	16,77	16,17	54	14,40	13,22
32	16,78	16,15	55	19,10	19,10
33	16,79	16,15	56	15,02	15,02
34	16,79	16,13	57	14,76	14,76
35	16,81	16,13	58	15,40	15,40
36	16,90	16,19	59	17,71	17,71
37	16,86	16,12	60	20,47	20,47
38	16,84	16,08	61	21,19	21,19
39	16,78	16,01	62	22,20	22,20
40	16,72	15,92	63-	22,38	22,38

#### 4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2005} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2a)})$$

$${}^2i_{2005} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2a)})$$

$${}^3i_{2005} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2a)})$$

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

$$k_1^I = 0,95 \quad (\text{formel (11)})$$

$$k_2^I = 0,15 \quad (\text{formel (11)})$$

$$k_1^U = 1,00 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^U = 0,70 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^U = 0,50 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_4^U = 0,30 \quad (\text{formel (14)})$$

$$P_{2005}^M = \begin{cases} 0,0030, \text{ för småarbetsgivares del (formel (16))} \\ 0,0004, \text{ för storarbetsgivares del (formel (17))} \end{cases}$$

$$P_{2005}^H = 0,00786 \quad (\text{formlerna (16), (17) ja (22)})$$

$$y_{2005} = 0,216 \quad (\text{formlerna (15), (16)})$$

$$y_{2005}^P = 0,219 \quad (\text{formel (16)})$$

$$u_{2005} = 0,0237 \quad (\text{formel (24)})$$

$$q_{2005} = 0,0179 \quad (\text{formel (24)})$$



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

$${}^1_k{}^{VI}_{2005} = 2,14$$

$${}^2_k{}^{VI}_{2005} = 0$$