

1265/2019

Bilagor 1 – 2

Ändring av beräkningsgrunderna för pensionskassorna för kostnadsfördelning enligt lagen om pension för arbetstagare

1 Försäkringstekniska storheter

De försäkringstekniska storheterna i dessa beräkningsgrunder beräknas enligt de allmänna beräkningsgrunderna för pensionsförsäkring enligt ArPL. Härvid används följande värden på speciella konstanter:

Beräkningsränta

$$1.1.2020- \quad b_1 = 0,0500$$

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.

Arbetsoförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

1265/2019

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2020- \quad b_{15} = 0,0200$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.2020- \quad b_{16} = 0,0105$$

Försäkringsavgiftsränta

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

5.2 Anvarsskulden för löpande invalidpensioner

Anvarsskulden för löpande invalidpensioner per 31.12. v beräknas enligt formeln

$$(8) \quad \bar{V}_v^{IA} = {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

Anvarsskuldens delar ${}^1\bar{V}_v^I$ och ${}^2\bar{V}_v^I$ beräknas enligt formlerna (9) och (10).

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

$$(9) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \bar{a}_{(u)+(h-u);w}^{iii}$$

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

Anvarsskuldens del ${}^2\bar{V}_v^I$ beräknas för andra invalidpensioner och rehabiliteringspenningar enligt formeln

$$(10) \quad {}^2\bar{V}_v^I = k_1^I \sum i_x S_{v-1} + k_2^I \sum i_x S_{v-2} + k_3^I \sum i_x S_{v-3},$$

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 $\nu-1$, i det andra summauttrycket det värde som getts för år $\nu-2$ och i det tredje summauttrycket det värde som getts för år $\nu-3$.

7 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}_ν^T per 31.12. ν beräknas enligt formeln

$$(12) \quad \begin{aligned} \bar{V}_\nu^T &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{\nu-1}^T \\ &+ (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_\nu^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(\nu)}) \sum S_\nu \right] \\ &+ \Delta R_\nu - \sum \bar{V}_\nu^V(i_\nu) - \sum \bar{V}_\nu^{VA}(i_\nu) + \Delta V_\nu^{TQ} + \Delta V_\nu^{QX}, \end{aligned}$$

där

ΔR_ν = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (13)

b_1 = har definierats i punkt 1

$\bar{V}_\nu^V(i_\nu)$ = beloppet av framtida ålderspensionsansvar per 31.12. ν som motsvarar pensionens fonderade del $i_\nu(E_{\nu-1}^R + \Delta E_\nu^R)$ enligt punkt 3

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = beloppet av löpande ålderspensioners pensionsansvar per 31.12.v
som motsvarar pensionens fonderade del $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ enligt
punkt 3

ΔV_v^{TQ} = $V_v^{Q'} - V_v^Q$, där V_v^Q har definierats i punkt 8

ΔV_v^{QX} = har definierats i punkt 8.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TR(y)}$ i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem bestäms pensionskassans 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 som storhet $\sum S_v$ används den lönesumma som har beräknats såsom storhet S_v^{psm} i punkt 1.4.3 i del I i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna. 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 formeln

$$(13) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0.5} - (1+i_0)^{0.5}}{(1+i_0)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

b_{16} = har definierats i punkt 1

i_0 = har definierats i punkt 1

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i formel (12)

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i formel (12)

$$(14) \quad \bar{V}_v^{VI} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA}.$$

$$(15) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q - \Delta V_v^{QX} \\ & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0.5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\ & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0.5} - (1 + b_1)^{0.5} \right)}{(1 + b_1)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right], \end{aligned}$$

där

λ = 0,20

j = en hundraedel av aktiernas genomsnittliga
årsavkastningsprocent enligt ArPL 168 § 3 mom.

\bar{V}_{v-1}^Q = har definierats i punkt 8

\bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formel (12)

$$\begin{aligned} \bar{V}_v^{T*} &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\ &\quad + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(y)}) \sum S_v \right]. \end{aligned}$$

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från Pensionsskyddscentralen enligt del I punkt 1.1.1.2 i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna enligt ArPL 183 § 2 mom. och fastställs för utjämningsavsättningen per 31.12.v värdet $\bar{V}_v^T = 0$.

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna**1. Invaliditetskoefficienterna i_x**

x	$100i_x$	x	$100i_x$
17	0,08	41	0,85
18	0,15	42	0,86
19	0,26	43	0,87
20	0,33	44	0,90
21	0,40	45	0,93
22	0,47	46	0,99
23	0,51	47	1,08
24	0,55	48	1,13
25	0,58	49	1,19
26	0,60	50	1,26
27	0,62	51	1,32
28	0,63	52	1,43
29	0,66	53	1,55
30	0,68	54	1,72
31	0,70	55	1,94
32	0,73	56	2,15
33	0,75	57	2,34
34	0,76	58	2,44
35	0,77	59	1,90
36	0,78	60	1,23
37	0,80	61	0,58
38	0,82	62	0,18
39	0,83	63	0,05
40	0,84	64-	0,00

2. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2020}^p = 0,253 \quad (\text{formel (11)})$$

3. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2019} = 0,0141 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2019} = 0,0000 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2019} = 0,0033 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2019} = -0,0002 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^1i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

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

Födelseår	w	Födelseår	w
-1954	63 år	1979	66 år 7 mån
1955	63 år 3 mån	1980	66 år 8 mån
1956	63 år 6 mån	1981	66 år 9 mån
1957	63 år 9 mån	1982	66 år 10 mån
1958	64 år	1983	66 år 11 mån
1959	64 år 3 mån	1984	67 år
1960	64 år 6 mån	1985	67 år 1 mån
1961	64 år 9 mån	1986	67 år 2 mån
1962	65 år	1987	67 år 3 mån
1963	65 år	1988	67 år 4 mån
1964	65 år	1989	67 år 5 mån
1965	65 år 2 mån	1990	67 år 6 mån
1966	65 år 3 mån	1991	67 år 7 mån
1967	65 år 4 mån	1992	67 år 8 mån
1968	65 år 6 mån	1993	67 år 9 mån
1969	65 år 7 mån	1994	67 år 9 mån
1970	65 år 8 mån	1995	67 år 10 mån
1971	65 år 10 mån	1996	67 år 11 mån
1972	65 år 11 mån	1997	68 år
1973	66 år	1998	68 år 1 mån
1974	66 år 1 mån	1999	68 år 2 mån
1975	66 år 2 mån	2000	68 år 2 mån
1976	66 år 3 mån	2001	68 år 3 mån
1977	66 år 5 mån	2002	68 år 4 mån
1978	66 år 6 mån	2003-	68 år 5 mån

$$k_1^I = 0,52 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_2^I = 0,56 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_3^I = 0,10 \quad (\text{formel (10)})$$

$$P_v^M = \begin{cases} 0,0035, & \text{när } S_v^F \leq 0,1R_v^F \\ 0,0020, & \text{när } 0,1R_v^F < S_v^F \leq 0,4R_v^F \\ 0,0010, & \text{när } 0,4R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0021, & \text{när } R_v^F < S_v^F, \end{cases} \quad (\text{formel (11)})$$

$$\text{där } R_v^F = \frac{I_{v-2}}{I_{2004}} R_{2004}^F \text{ och}$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€.}$$

$$l_{2020} = 0,00025 \quad (\text{formel (11)})$$

$$p_{2020}^H = 0,005660 \quad (\text{formel (11)})$$

$$h_{2020}(C) = 702,23 \text{ €} \quad (\text{formel (11)})$$

$$u_{2020} = 0,0279 \quad (\text{formel (18)})$$

$$q_{2020} = 0,0167 \quad (\text{formel (18)})$$

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

$${}^1k_{2020}^{VI} = 1,10 \quad (\text{formel (6)})$$

$${}^2k_{2020}^{VI} = 0,62 \quad (\text{formel (6)})$$

6. Koefficienter som gäller det aktieavkastningsbundna tilläggsansvaret \bar{V}^o

$$k_{2018} = -0,007465 \quad (\text{formel (16)})$$

$$k_{2019} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (16)})$$

$$k_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (16)})$$