

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 29 februari 2012

94/2012

Social- och hälsovårdsministeriets förordning

om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av fördelningen av kostnader som skall bekostas gemensamt i fråga om pensionskassor 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 fördelningen av kostnader som skall bekostas gemensamt i fråga om pensionskassor som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (1249/2007) punkten 1, 3, 4.1, 5.1, 6 och 7 i bilaga 1 samt bilaga 2, av dessa punkten 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 1049/2011, punkten 6 i bilaga 1 och punkterna 1-3, 5 och 6 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 262/2011, punkten 7 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 981/2009 och punkterna 4 och 7 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 1229/2011, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 29 februari 2012, med undantag av punkterna 3, 4.1 och 5.1 i bilaga 1 vilka träder i kraft den

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

Helsingfors den 15 februari 2012

Social- och hälsovårdsminister *Paula Risikko*

Matematiker Pirjo Moilanen

**ÄNDRING AV BERÄKNINGSGRUNDERNA FÖR PENSIONSKASSORNA FÖR
KOSTNADSFÖRDELNING ENLIGT LAGEN OM PENSION FÖR ARBETSTAGARE**

BILAGA 1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$(4) \quad E_v^R(z) = \frac{\bar{N}_{65}}{N_z} E_v^R,$$

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. Vid beräkning av ansvaresskulden för framtida ålderspension enligt formel (5) i fall, där $x \geq 65$, 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.

4.1 ANSVARSSKULD FÖR FRAMTIDA ÅLDERSPENSIONER

Ansvarsskulden för framtida ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(5) \quad \bar{V}_v^R = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{65 \leq x < 76} E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}.$$

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

5.1 ANSVARSSKULD FÖR LÖPANDE ÅLDERSPENSIONER

Ansvarsskulden för löpande ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(7) \quad \bar{V}_v^{\text{VA}} = \sum E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}$$

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

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

6 ÅRSAVGIFTENS UTJÄMNINGSDEL

Pensionskassans årsavgifts utjämningsdel \bar{P}_v^T för år v beräknas för varje delägarers del enligt formeln

$$(14) \quad \bar{P}_v^T = y_v^p \sum S_v - \sum \left(\frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + u_x + p_v^M + l_v) S_v \\ - \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \sum S_v; p_v^n \cdot 756 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

där 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.

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.

Utjämningsavsättningen \bar{V}_v^T per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(15) \quad \bar{V}_v^T = \bar{V}_v^{TV} + \bar{V}_v^{TQ}.$$

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

$$(16) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{TV} = & (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{TV} \\ & + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\ & + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (16a),

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 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.

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 som motsvarar avsättningskoefficienten ΔR_v för år v beräknas enligt formeln

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

där

$b_{16} =$ har definierats i punkt 1,

$i_0 =$ har definierats i punkt 1,

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i formel (16),

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i formel (16) och

$$(17) \quad \bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{UA}.$$

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

$$(18) \quad \bar{V}_v^{TQ} = (1 + b_1)(1 - q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{TQ} + \Delta V_v^{TQ},$$

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

$$(19) \quad \Delta V_v^{TQ} = V_v^{Q'} - V_v^Q,$$

där

V_v^Q = har definierats i punkt 8

$$\begin{aligned}
(20) \quad V_v^Q &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\
&+ \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\
&+ \frac{\lambda \left((1+j)^{0.5} - 1 \right)}{(1+i_0)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} \right] \\
&+ \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\
&+ \frac{\lambda \left((1+j)^{0.5} - (1+b_1)^{0.5} \right)}{(1+b_1)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right]
\end{aligned}$$

där

$$\lambda = 0,1,$$

j = pensionsanstaltens genomsnittliga årsavkastning av placeringar enligt placeringsgruppens IV undergrupp 1 enligt 6 § 1 mom. i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden i procent efter avdrag av 1 procentenhet,

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

\bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formel (15),

$$\begin{aligned}
\bar{V}_v^{T*} &= (1+b_1)(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\
&+ (1+b_1)^{0.5} \left[(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right],
\end{aligned}$$

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från Pensionskyddscentralen 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 \overline{V}_v^{TQ} värdet $-\overline{V}_v^{TV}$; i annat fall är både $\overline{V}_v^{TV} = 0$ och $\overline{V}_v^{TQ} = 0$.

BILAGA 2

**KOEFFICIENTER I ANSLUTNING TILL DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA
GRUNDERNA**

1. 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

2. Arbetslöshetskoefficienterna u_x

$$u_x = 0$$

(formel (13))

3. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2012}^p = 0,233 \quad (\text{formel (14)})$$

4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

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

$${}^3i_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

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

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

$$k_1^I = 0,63 \quad (\text{formel (10)})$$

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

$$k_3^I = 0,05 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_1^U = 0 \quad (\text{formel (13)})$$

$$k_2^U = 0 \quad (\text{formel (13)})$$

$$k_3^U = 0 \quad (\text{formel (13)})$$

$$k_4^U = 0 \quad (\text{formel (13)})$$

$$p_v^M = \begin{cases} 0,003, & \text{när } S_v^F \leq 0,1 R_v^F \\ 0,0015, & \text{när } 0,1 R_v^F < S_v^F \leq 0,4 R_v^F \\ 0,0005, & \text{när } 0,4 R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0017, & \text{när } R_v^F < S_v^F, \end{cases} \quad (\text{formel (14)})$$

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

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}$$

$$l_{2012} = 0,00061 \quad (\text{formel (14)})$$

$$p_{2012}^H = 0,006850 \quad (\text{formel (14)})$$

$$p_{2012}^n = 1 \quad (\text{formel (14)})$$

$$u_{2012} = 0,0356 \quad (\text{formel (23)})$$

$$q_{2012} = 0,0144 \quad (\text{formel (23)})$$

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

$${}^1k_{2012}^{VI} = 1,60 \quad (\text{formel (6)})$$

$${}^2k_{2012}^{VI} = 0,82 \quad (\text{formel (6)})$$

7. Aktieavkastningsbundet tilläggförsäkringsansvar \bar{V}^Q

$$k_{2011} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (21)})$$

$$k_{2012} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (21)})$$