

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 27 december 2012

---

---

862/2012

## 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 17 december 2012

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut *upphävs* i bilaga 1 till 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) punkt 7, sådan den lyder i förordning 280/2012, samt

*ändras* punkterna 1, 4.3.1, 4.3.2 och 5.1 samt rubriken för punkt 5 i bilaga 1 och bilaga 2, av dem punkt 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 521/2012, punkt 5.1 i bilaga 1 och bilaga 2 sådana de lyder i förordning 93/2012 och punkterna 4.3.1 och 4.3.2 i bilaga 1 sådana de lyder i förordning 261/2011, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2013 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2013. Punkt 5 i bilaga 2 träder dock i kraft den 31 december 2012 och

den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2012 och punkten 8 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2011.

Helsingfors den 17 december 2012

Social- och hälsovårdsminister *Paula Risikko*

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

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

## 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

$$1.1.2013- \quad b_1 = 0,0400$$

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

$$1.1.2013- \quad b_{15} = 0,0100$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

## Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.2013- \quad b_{16} = 0,0071$$

### 4.3.1 TILLÄGGSFÖRSÄKRINGSANSVAR $V^A$

Tilläggsförsäkringsansvaret  $V^A$  enligt 43 § 2 mom. 3 punkten i lagen om pensionsstiftelser i bokslutet 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(26) \quad V_v^A = V_{v-1}^A + \Delta W_v + \min \left\{ 0; (V_{v-1}^Q - \bar{V}_{v-1}^Q) \right\} + \Delta H_v^Y - \Delta H_v^A - \Delta H_v^{VPO},$$

där

$\Delta W_v$  = i punkt 4.3.2. definierade över- eller underskottet av pensionsstiftelsens placeringsverksamhet och eventuell övertäckning som ska överföras

$V_{v-1}^Q$  = har definierats i punkt 4.4

$\bar{V}_{v-1}^Q$  = har definierats i punkt 4.4

$\Delta H_v^Y$  = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet av understödsavgifterna som används för utökning av tilläggsförsäkringsansvaret

$\Delta H_v^A$  = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet som används för sänkning av understödsavgifterna genom upplösning av tilläggsförsäkringsansvaret

$\Delta H_v^{VPO}$  = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet som används till upplösning av tilläggsförsäkringsansvar som återbäring av överskjutande del av solvenskapital.

#### 4.3.2 ÖVERFÖRINGAR TILL TILLÄGGSFÖRSÄKRINGSANSVARET OCH UPPLÖSNING AV TILLÄGGSFÖRSÄKRINGSANSVARET

Storheten  $\Delta W_v$  är avkastningen av placeringsverksamheten (inklusive värdeökning) enligt bokslutet 31.12.v efter avdrag för placeringsverksamhetens kostnader och avkastningskravet på pensionsansvaret. Dessutom beaktas i storheten  $\Delta W_v$  en eventuell överföring av övertäckning från A-avdelningen enligt 6 § i lagen om pensionsstiftelser.

Avkastningskravet på pensionsansvaret beräknas för försäkringen enligt ArPL enligt följande:

$$\begin{aligned}
 (27) \quad & (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^Q \\
 & + (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - 1)}{(1 + i_0)^{0,5}} \\
 & \quad \cdot \left[ V_v^{VIU} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum V_v^V(i_v) - \sum V_v^{VA}(i_v) \right] \\
 & + (b_1 + \lambda(j - b_1)) \bar{V}_{v-1}^T + \left( (1 + b_1)^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5}) \right) \\
 & \quad \cdot \left[ (1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^a (1 + b_1)^{0,5} \bar{V}_{v-1}^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\
 & + V_{v-1}^Q('TUTK) - V_{v-1}^Q('TP),
 \end{aligned}$$

där

$V_{v-1}^Q('TUTK) =$  det i punkt 4.4 definierade aktieavkastningsrelaterade tilläggsförsäkringsansvaret enligt den försäkringstekniska undersökningen 31.12. v - 1

$V_{v-1}^Q$  (TP) = det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret i bokslutet 31.12.v-1.

I bokslutet 31.12.v kan pensionsstiftelsen utöka tilläggförsäkringsansvaret med understödsavgifter med beloppet

$$(28) \quad \Delta H_v^Y = \Delta H_v^{Y1} + \Delta H_v^{Y2},$$

där

$\Delta H_v^{Y1}$  = det belopp som enligt 48 c § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser ska överföras till tilläggförsäkringsansvaret så att  $z' = 1,0$  efter överföringen

$$z' = \frac{A'_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

$A'_v$  = pensionsstiftelsens solvenskapital per 31.12.v före överföringen  
 $\Delta H_v^{Y2}$  eller  $\Delta H_v^A$

$P_v^{LMV}$  = en post som baserar sig på arbetsgivarens tillskottsplikt enligt 48 a § 2 mom. punkt 5 i lagen om pensionsstiftelser

$S_v$  = pensionsstiftelsens solvensgräns vid bokslutet 31.12.v. Solvensgränsen beräknas enligt 48 b § i lagen om pensionsstiftelser samt lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden

$\Delta H_v^{Y2}$  = det belopp som enligt 48 c § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser kan överföras till tilläggförsäkringsansvaret. Efter överföringen  $z \leq 4,0$

$$z = \frac{A_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

$A_v$  = pensionsstiftelsens solvenskapital per 31.12. v efter överföringarna  $\Delta H_v^Y$  eller överföring  $\Delta H_v^{A1}$  enligt formeln (29).

För att sänka understödsavgifterna kan pensionsstiftelsen i bokslutet 31.12.v upplösa tilläggförsäkringsansvaret högst med beloppet

$$(29) \quad \Delta H_v^A = \Delta H_v^{A1} + \Delta H_v^{A2},$$

där

$\Delta H_v^{A1}$  = det belopp, efter upplösningen av vilket  $z \geq 1,4$

$\Delta H_v^{A2}$  = det belopp som kan upplösas efter upplösningen av beloppet

$$\Delta H_v^{A1} = \min \left\{ \left[ \frac{A_v - P_v^{LMV} - S_v}{1 + p} \right]^+ ; \beta_{\max}(z) (A_v - P_v^{LMV}) \right\}$$

$$\beta_{\max}(z) = \begin{cases} 0, & \text{om } z \leq 1 \\ 0,011 & \text{om } 1 < z \leq 1,4 \end{cases}$$

$p$  = koefficient enligt 10 § i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden, enligt vilken solvensgränsen för pensionsanstalten beräknas.

Pensionsstiftelsen kan upplösa tilläggförsäkringsansvaret till beloppet av solvenskapitalets överskjutande del  $\Delta H_v^{VPO}$  enligt vad som bestäms i 45 § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser.



Om pensionsstiftelsens solvenskapital i bokslutet 31.12.  $v-1$  överstiger det maximala beloppet för solvenskapitalet enligt 48 c § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och  $z' > 4$  fortfarande 31.12.  $v$  ska pensionsstiftelsen förfara enligt bestämmelserna i 48 c § 6 mom. i lagen om pensionsstiftelser.

## 5 STORHETER TILL GRUND FÖR KOSTNADSFÖRDELNINGEN

### 5.1 ÅRSavgIFTENS UTJÄMNINGSDEL

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

$$(32) \quad \bar{P}_v^T = y_v^p \sum S_v - \sum \left( \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + u_x + p_v^M + l_v) S_v \\ - \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \sum S_v; p_v^n \cdot 780 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

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.

## 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	0,05	41	0,72
19	0,11	42	0,76
20	0,18	43	0,80
21	0,23	44	0,85
22	0,27	45	0,90
23	0,31	46	0,95
24	0,34	47	1,01
25	0,37	48	1,10
26	0,40	49	1,18
27	0,41	50	1,27
28	0,44	51	1,40
29	0,47	52	1,56
30	0,49	53	1,71
31	0,51	54	1,85
32	0,52	55	1,98
33	0,54	56	2,05
34	0,56	57	2,12
35	0,59	58	2,02
36	0,60	59	1,74
37	0,62	60	1,29
38	0,63	61	0,61
39	0,66	62	0,11
40	0,69	63-	0,00

### 3. Arbetslöshetskoefficienterna

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

### 4. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2013}^p = 0,238 \quad (\text{formel (32)})$$

### 5. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2012} = 0,0048 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^2i_{2012} = 0,0169 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^3i_{2012} = 0,0039 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^4i_{2012} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^1i_{2013} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^2i_{2013} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^3i_{2013} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^4i_{2013} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

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

$$k_1^I = 0,58 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^I = 0,67 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^I = 0,06 \quad (\text{formel (14)})$$

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

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

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

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

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

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

$$u_{2013}^s = 0,189 \quad (\text{formel (24)})$$

$$p_{2013}^M = 0,0018 \quad (\text{formel (32)})$$

$$l_{2013} = 0,00065 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2013}^H = 0,006912 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2013}^n = 1 \quad (\text{formel (32)})$$

$$u_{2013} = 0,0383 \quad (\text{formel (33)})$$

$$q_{2013} = 0,0180 \quad (\text{formel (33)})$$

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

$${}^1k_{2013}^{VI} = 1,54 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$${}^2k_{2013}^{VI} = 0,72 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$$\Delta i_x = 0,90 \quad (\text{formel (10)})$$

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

$$k_{2011} = -0,007041 \quad (\text{formel (30)})$$

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

$$k_{2013} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (30)})$$