

Nr 800

4001

BILAGA 1

**GRUNDER ENLIGT 9 § I LAGEN OM PENSION FÖR
ARBETSTAGARE I KORTVARIGA ARBETSFÖRHÅLLANDEN**

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 för speciella konstanter:

Beräkningsränta (b1) = 0,0475
under tiden 1.1.2005 – 30.6.2005
(b1) = 0,055
under tiden 1.7.2005 –

Dödlighet

– män: ålderspension,
invalidpension som
beviljats som individuell
förtidspension och
arbetslöshetspension (b2) = $\left\{ \begin{array}{l} -6, \text{ när } v - x < 1940 \\ -7, \text{ när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, \text{ när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, \text{ när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, \text{ när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, \text{ när } v - x \geq 1980 \end{array} \right.$

- kvinnor: ålderspension,
invalidpension som beviljats
som individuell
förtidspension och
arbetslöshetspension (b2) = $\left\{ \begin{array}{l} -13, \text{ när } v - x < 1940 \\ -14, \text{ när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, \text{ när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, \text{ när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, \text{ när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, \text{ när } v - x \geq 1980 \end{array} \right.$

där $v-x$ är arbetstagarens födelseår.

Invaliditet (b3) = 1
(b4) = 1
(b5) = 1
(b6) = 1
(b7) = 1
(b8) = 1

Förändringar i penningvärdet (b15) = 0,0175
under tiden 1.1.2005 – 30.6.2005
(b15) = 0,025
under tiden 1.7.2005 -

2. Storheter som ansvarsfördelningen grundar sig på

2.1. Årspremie

Årspremien \bar{P}_v för år v beräknas enligt formeln

$$(1) \quad \bar{P}_v = \sum y_v A_v.$$

I formeln är koefficienten y_v den koefficient som anges i bilaga 2, och A_v är arbetstagarens arbetsinkomster år v vilka omfattas av lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (KAPL). Vid beräkningen av storheten A_v beaktas inte arbetstagarens arbetsinkomst om den understiger det gränobelopp som anges i 4 § 2 mom. i KAPL.

2.2. Årspremiens utjämningsdel

Årspremiens utjämningsdel \bar{P}_v^T för år v beräknas enligt formeln

$$(2) \quad \bar{P}_v^T = \sum u_x^s A_v,$$

där koefficienten u_x^s anges i bilaga 2 och x är arbetstagarens ålder på födelsedagen år v .

2.3. Fond som bildats av utjämningsdelarna

Den av utjämningsdelarna bildade fonden \bar{V}_v^T beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \bar{V}_v^T = (1+(b1)) (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1+(b1))^{0.5} [(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v] + \Delta R_v - \bar{V}_v^V (J_v) - \bar{V}_v^{VA} (J_v)$$

Storheten \bar{V}_{2005}^T beräknas dock undantagsvis enligt formeln

$$\bar{V}_{2005}^T = (1+(b1)) (1-q_{2005}^a) \bar{V}_{2004}^T + (1+(b1))^{0.5} [(1-q_{2005}^a) \bar{P}_{2005}^T - q_{2005}^b \bar{P}_{2005}] + \Delta R_{2005} - \bar{V}_{2005}^V (J_{2005}) - \bar{V}_{2005}^{VA} (J_{2005}) - \bar{V}_{2005}^I.$$

Om storheten $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran hos pensionskyddscentralen enligt de grunder för ansvarsfördelningen som social- och hälsovårdsministeriet fastställt, och den fond som bildats av utjämningsdelarna år $v = 0$.

Värdet för koefficienterna q_v^a och q_v^b i grunderna för ansvarsfördelningen fastställs årligen av social- och hälsovårdsministeriet.

$$\Delta R_v = (b15) \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1+(b1))^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} [\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \bar{V}_v^V (J_v) - \bar{V}_v^{VA} (J_v)]$$

Storheten $\bar{V}_v^V (J_v)$ fås ur formel (6) genom att storheten E_v^r ersätts med storheten

$$\frac{J_v - J_{v-1}}{J_v} E_v^r.$$

Storheten $\bar{V}_v^{VA} (J_v)$ fås ur formel (5) genom att storheten E ersätts med storheten $\frac{J_v - J_{v-1}}{J_v} E$.

Värdet för J_v ingår i bilaga 2.

Beloppet \bar{V}_v^{VIU} beräknas enligt formeln

$$(4) \quad \bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^V + {}^1\bar{V}_v^I + \bar{V}_v^Y + {}^2\bar{V}_v^I + {}^1\bar{V}_v^U + {}^2\bar{V}_v^U,$$

där storheterna fås ur formlerna (5) – (12).

$$(5) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}},$$

$$(6) \quad \bar{V}_v^V = \begin{cases} \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x < 65 \\ \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_{z0}} \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x \geq 65 \end{cases}$$

Formel (5) tillämpas på sådana ålderspensionstagare vars pension har beviljats före utgången av år v och vars pension fortsätter vid ingången av det följande året, och formel (6) på övriga.

I formlerna är

$$E = \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_z} E_v^r, \text{ där}$$

\bar{N} -talen beräknas enligt de grunder som getts för ansvarsfördelningen det år då pensionen började och
 z = åldern med en månads noggrannhet vid den tidpunkt då pensionen börjar,

z_0 = åldern med en månads noggrannhet vid utgången av år v ,

E_v^r = fonderad pension

$$E_v^r = k(x,s) \left[0,01 \sum_{i \leq 1976} \left(B_i \frac{J_s}{1000} \frac{J_v}{J_{1999}} \right) + 0,015 \sum_{1976 < i < 1993} \left(B_i \frac{J_s}{J_{i-1}} \frac{J_v}{J_{1999}} \right) \right],$$

om arbetstagaren har tagit ut ålderspension före år 1994

$$E_v^r = k(x,s) \left[0,01 \sum_{i \leq 1976} \left(B_i \frac{J_v}{1000} \right) + 0,015 \sum_{1976 < i \leq 1996} \left(B_i \frac{J_v}{J_{i-1}} \right) + 0,005 \sum_{1996 < i \leq v} \left(B_i \frac{J_v}{J_{i-1}} \right) \right]$$

i övriga fall.

Koefficienten $k(x,s)$ beräknas enligt formeln

$$k(x,s) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{65}(V)}{D_{x+1/2}(V)} / \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, & \text{om formel (6) tillämpas på arbetstagaren och } x < 65 \\ \frac{\bar{N}_{x+1/2}(V)}{D_{x+1/2}(V)} / \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}, & \text{om formel (5) tillämpas på arbetstagaren eller om} \\ & \text{formel (6) tillämpas på arbetstagaren och } x \geq 65 \end{cases}$$

där $\bar{N}_{65}(V)$, $\bar{N}_{x+1/2}(V)$ och $D_{x+1/2}(V)$ har beräknats enligt de grunder som getts för ansvarsfördelningen år 1996 och x är den ålder som arbetstagaren uppnått år 1996.

B_i = de arbetsinkomster som omfattas av KAPL och som en arbetstagare född 1.7.1912 eller därefter har tjänat in år i , med undantag för sådana

- arbetsinkomster som intjänats innan personen i fråga fyllt 23 år, då $i \leq 2004$
- inkomster som enligt 10 b § i KAPL omfattas av en giltig försäkring enligt lagen om pension för arbetstagare (APL).

Dessutom räknas sådana inkomster till storheten B_i för vilka pensionskydd ordnat enligt KAPL förblivit i kraft i enlighet med 15 b § i APL. Vid beräkningen av storheten B_i beaktas inte sådana inkomster som intjänats före år 2005 och understiger gränsbeloppet enligt 5 § 2 mom. i KAPL som var i kraft 31.12.2004, och sådana inkomster som intjänats efter år 2004 och understiger gränsbeloppet enligt 4 § 2 mom. i KAPL som är i kraft från 1.1.2005. Vid beräkningen beaktas inte heller under det år i intjänade inkomster då arbetstagaren fyller minst 55 år. I storheten B_i beaktas inte heller sådana inkomster som en arbetstagare tjänat in före år 2005 medan han har varit berättigad till lagstadgad invalidpension eller invalidpension som grundar sig på ett anställnings- eller tjänsteförhållande som omfattas av en offentlig pensionsstadga eller på företagaverksamhet, när denna pension har beräknats med beaktande av den tid som återstår fram till pensionsåldern eller en inkomst som motsvarar denna tid, om

- pensionen upphör tidigast 31.12 år i och
- pensionen har börjat senast 1.1 år i , om beslutet givits före år 1982, eller arbetsoförmågan har inträtt före 1.1 år i , om beslutet givits tidigast år 1982.

Om arbetstagaren före år i har fått pension som grundar sig på samma sjukdom, lyte eller skada, anses pensionen ha börjat före år i eller arbetsoförmågan inträtt före år i .

I storheten J_s är s det år som föregår året då ålderspension tas ut. Det år då ålderspensionen tas ut är det år då pensionen beviljas, om pensionen börjar senast i början av året efter det år då pensionen beviljades. I annat fall är det år då ålderspensionen tas ut året då pensionen börjar. Värdet för storheten J_i fås ur en tabell i bilaga 2.

$$(7) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} \sum 0,013 A_v + {}^2k_v^{VI} \sum 0,013 A_{v-1},$$

där ${}^1k_v^{VI}$ och ${}^2k_v^{VI}$ är koefficienter som anges i bilaga 2. A_i är storheten enligt formel (1) beräknad med tillämpning av grunderna för inkomståret.

$$(8) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E \bar{a}_{(x+1/2-t)+t:65}^{\bar{ii}|},$$

där E är beloppet av en påbörjad invalidpension enligt 9 § i KAPL utan utjämningsdel och t är den tid som förflutit sedan arbetsoförmågan inträdde. Formel (8) tillämpas på

invalidpensionstagare, med undantag för pensionstagare som har individuell förtidspension, vilkas pension har beviljats före utgången av år v och vilkas pension betalas 1.1. $v+1$ eller senare efter det att den primärtid som avses i sjukförsäkringslagen har upphört.

$$(9) \quad \bar{V}_v^Y = \sum E \frac{[\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_{65}]}{D_{x+1/2}},$$

där E är beloppet av en påbörjad individuell förtidspension enligt 9 § i KAPL utan utjämningsdel. Formel (9) tillämpas på individuella förtidspensioner som beviljats före utgången av år v och som fortsätter eller är vilande vid ingången av följande år.

$$(10) \quad {}^2\bar{V}_v^1 = \sum b_v^1 A_v + \sum b_v^2 A_{v-1}.$$

$$(11) \quad {}^1\bar{V}_v^U = \sum E \frac{[\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_{65}]}{D_{x+1/2}},$$

där E är beloppet av en påbörjad arbetslöshetspension enligt 9 § i KAPL utan utjämningsdel. Formel (11) tillämpas på arbetslöshetspensioner som beviljats före utgången av år v och som skall betalas 1.1. $v+1$ eller senare.

$$(12) \quad {}^2\bar{V}_v^U = \sum d_v^1 A_v + \sum d_v^2 A_{v-1} + \sum d_v^3 A_{v-2} + \sum d_v^4 A_{v-3} + \sum d_v^5 A_{v-4}.$$

Koefficienterna d_v^1 , d_v^2 , d_v^3 , d_v^4 och d_v^5 anges i bilaga 2 och A_i är storheten enligt formel (1) beräknad med tillämpning av grunderna för inkomståret.

2.4. Korrigerig av uppgifterna

Om det efter beräkningen av årspremierna och årspremiernas utjämningsdel är nödvändigt att korrigera uppgifterna om arbetstagarens inkomster, beräknas den förändring i årspremierna och årspremiernas utjämningsdel som föranleds därav med tillämpning av grunderna för inkomståret. När korrigeringarna beräknas beaktas de förändringar som har inträffat i uppgifterna om inkomsterna under de senaste åtta åren som föregår korrigeringsåret. Korrigeringarna beaktas vid ansvarsfördelningen för korrigeringsåret förräntade enligt beräkningsräntan från mitten av inkomståret till mitten av korrigeringsåret.

Om det efter beräkningen av storheterna $\bar{V}_v^V(J_v)$ och $\bar{V}_v^{VA}(J_v)$ är nödvändigt att korrigera uppgifterna om arbetstagarens inkomster för år i , $i \leq v$, fås beloppen av de korrigeringar av storheterna $\bar{V}_v^V(J_v)$ och $\bar{V}_v^{VA}(J_v)$ som beror därpå genom formlerna för beräkning av

storheterna \overline{V}_v^V och \overline{V}_v^{VA} genom att storheten E_v^r ersätts med storheten $\frac{J_v - J_{i-1}}{J_v} \Delta E_v^r$, där

ΔE_v^r är den förändring i den fonderade pensionen som beror på de korrigerade inkomstuppgifterna. Korrigeringarna beräknas med tillämpning av grunderna för år v och beaktas i ansvarsfördelningen för år $v+2$ förräntade enligt beräkningsräntan från utgången av år v till utgången av år $v+1$.

När korrigeringarna beräknas beaktas inte sådana inkomster som omfattas av KAPL och för vilkas del en APL-försäkring är i kraft enligt 10 b § i KAPL. Vid beräkningen av korrigeringen beaktas sådana inkomster för vilka pensionsskydd ordnat enligt KAPL förblivit i kraft i enlighet med 15 b § i APL.

BILAGA 2

1. VÄRDEN FÖR KOEFFICIENTEN 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

2. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTERNA ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$, b_v^1 , b_v^2 , d_v^1 , d_v^2 , d_v^3 , d_v^4 , d_v^5 och y_v

$${}^1k_v^{VI} = 2,14, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$${}^2k_v^{VI} = 0, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$b_v^1 = 0,01235, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$b_v^2 = 0,00195, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$d_v^1 = 0,0030, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$d_v^2 = 0,0080, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$d_v^3 = 0,0063, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$d_v^4 = 0,0055, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$d_v^5 = 0,0036, \quad \text{när } v \geq 2005$$

$$y_{2005} = 0,216$$

3. VÄRDET FÖR STORHETEN J_i

Födelseår	År i			
	- 1989	1990 - 1992	1993 - 1999	2000-
-1925	1000	1000	1000	$J_i = 1000 * \prod_{j=2000}^i \frac{J'_j}{1000}$
1926-28	1000	1012	1012	$J_i = 1012 * \prod_{j=2000}^i \frac{J'_j}{1000}$
1929-45	1000	1012	1019,084	$J_i = 1019,084 * \prod_{j=2000}^i \frac{J'_j}{1000}$
1946-70	1000	1000	1007	$J_i = 1007 * \prod_{j=2000}^i \frac{J'_j}{1000}$
1971-	-	-	1000	$J_i = 1000 * \prod_{j=2000}^i \frac{J'_j}{1000}$

4. VÄRDEN FÖR STORHETEN J'_j

$$J'_{2000} = 1029,6$$

$$J'_{2001} = 1032,7$$

$$J'_{2002} = 1026,4$$

$$J'_{2003} = 1018,2$$

$$J'_{2004} = 1020,2$$