

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

1. Försäkringstekniska storheter

De försäkringstekniska storheterna i dessa grunder följer de allmänna beräkningsgrunder för pensionsförsäkringsbolagen som fastställdes av social- och hälsovårdsministeriet 16.10.1990 och de ändringar av dessa som fastställdes 3.2.1998. Därvid används följande värden för specialkonstanterna:

Beräkningsräntan (b1) = 0,06
under tiden 1.1.2006 –

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.

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

Förändringar i penningvärdet (b15) = 0,03
under tiden 1.1.2006 –

2.3. Utjämningsavsättning

Utgjämningsavsättningen \bar{V}_v^T beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \bar{V}_v^T = (1+(b1)) (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1+(b1))^{0,5} [(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v - q_v^s \sum A_v] + \Delta R_v - \bar{V}_v^V(J_v) - \bar{V}_v^{VA}(J_v).$$

Om storheten $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran hos pensionsskyddscentralen enligt de ansvarsfördelningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställt och utjämningsavsättningen år $v = 0$.

Värdet för koefficienterna q_v^a , q_v^b och q_v^s som förekommer i ansvarsfördelningsgrunderna 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 från formeln (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 från formeln (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

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

vars storheter fås från formlerna (5) – (12).

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

$$(6) \quad \bar{V}_v^v = \begin{cases} \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x < 65 \\ \sum E_v^r \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_{z_0}} \frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}, & \text{om } x \geq 65 \end{cases}$$

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 den ansvarsfördelning som skall verkställas för år 1996 och x är den ålder som arbetstagaren uppnår 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 pensionsskydd 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 gränobeloppet enligt 5 § 2 mom. i KAPL, som varit i kraft 31.12.2004, och sådana inkomster som intjänats efter år 2004 och understiger gränobeloppet 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 en sådan 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 arbetsförmågan 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 arbetsförmågan 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 från en tabell i bilaga 2.

$$(7) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} \sum 0,02 A_v + {}^2k_v^{VI} \sum 0,013 A_{v-1},$$

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.

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

där E är beloppet av en påbörjad invalidpension enligt 9 § i KAPL utan utjämningsdel och t är den tid som förflutit sedan arbetsoförmågan började.

$$\text{Pensionsåldern } w = \begin{cases} 65, \text{ om pensionsfallet inf aller före år 2006} \\ 63, \text{ om pensionsfallet inf aller under året 2006 eller senare} \end{cases}$$

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.

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

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.

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

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

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 på arbetslöshetspensioner som skall betalas 1.1.v + 1 eller senare.

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

Koefficienter 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.

BILAGA 2

1. VÄRDET FÖR KOEFFICIENTEN u_x^s

x	$100u_x^s$		x	$100u_x^s$	
	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor
18	17,79	17,38	41	16,25	15,43
19	17,68	17,26	42	16,13	15,28
20	17,58	17,15	43	15,93	15,06
21	17,46	17,02	44	15,75	14,86
22	17,37	16,92	45	15,58	14,66
23	17,25	16,78	46	15,39	14,45
24	17,19	16,71	47	15,27	14,29
25	17,12	16,62	48	14,94	13,93
26	17,09	16,58	49	14,66	13,63
27	17,14	16,60	50	14,40	13,34
28	17,10	16,54	51	14,00	12,92
29	17,06	16,49	52	13,60	12,48
30	17,05	16,46	53	13,23	12,09
31	17,02	16,42	54	12,89	11,72
32	16,99	16,36	55	17,51	17,51
33	16,94	16,29	56	17,16	17,16
34	16,87	16,20	57	17,08	17,08
35	16,78	16,10	58	16,87	16,87
36	16,69	15,99	59	18,55	18,55
37	16,68	15,95	60	19,84	19,84
38	16,59	15,83	61	21,32	21,32
39	16,47	15,70	62	21,88	21,88
40	16,35	15,55	63-	22,07	22,07

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

$${}^1k_v^{VI} = 1,01 \quad \text{när } v = 2006$$

$${}^2k_v^{VI} = 0,76 \quad \text{när } v = 2006$$

$$b_v^1 = 0 \quad \text{när } v = 2006$$

$$b_v^2 = 0,0195 \quad \text{när } v = 2006$$

$$d_v^1 = 0 \quad \text{när } v = 2006$$

$$d_v^2 = 0,003 \quad \text{när } v = 2006$$

$$d_v^3 = 0,008 \quad \text{när } v = 2006$$

$$d_v^4 = 0,0054 \quad \text{när } v = 2006$$

$$d_v^5 = 0,0044 \quad \text{när } v = 2006$$

$$y_{2006} = 0,210$$