

507/2022

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 försäkring enligt ArPL. Härvid används följande värden på speciella konstanter:

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

$$i_0 = 0,03.$$

Beräkningsräntan beräknas enligt formeln

$$b_1 = \max[0,18 \cdot p; i_0],$$

där p är pensionsanstaltens genomsnittliga avsättningsgrund. Den genomsnittliga avsättningsgrunden beräknas enligt formeln

$$p = \sum({}^1w_i \cdot p_i),$$

där 1w_i ansvarsskulden minskad med tilläggsförsäkringsansvar och de poster, som enligt FöPL 139 § 2 mom. inte beaktas i premieansvaret, V_i proportionerad till samtliga pensionsanstalters motsvarande ansvarsskuld $\sum V_i$ så att

$${}^1w_i = \frac{\min\left[0,15; \frac{V_i}{\sum V_i}\right]}{\sum \min\left[0,15; \frac{V_i}{\sum V_i}\right]},$$

och p_i är den pensionsanstaltsspecifika avsättningsgrunden

$$p_i = \max\left[\frac{A_i}{V_i}; 0,10\right],$$

där A_i är pensionsanstaltens solvenskapital. För pensionsstiftelsernas och -kassornas del beaktas eventuell post som baserar sig på delägares tillskottsplikt inte i storheten A_i .

Med anknytning till dödligheten

$$b_2 = \begin{cases} 5, & \text{när } v-x < 1930 \\ 3, & \text{när } 1930 \leq v-x < 1940 \\ 2, & \text{när } 1940 \leq v-x < 1950 \\ 0, & \text{när } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -2, & \text{när } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -3, & \text{när } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -5, & \text{när } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -7, & \text{när } 1990 \leq v-x < 2000 \\ -8, & \text{när } 2000 \leq v-x < 2010 \\ -10, & \text{när } 2010 \leq v-x < 2020 \end{cases},$$

där $v-x$ är arbetstagarens födelseår.

Med anknytning till arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1.$$

Förskjutningar i penningvärdet beräknas enligt formeln

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

Avsättningskoefficienten för pensionsansvaret beräknas enligt formeln

$$b_{16} = \max[0; (1 - \lambda) \cdot 0,18 \cdot p - i_0],$$

där λ har angetts i bilaga 2 punkt 6.

Försäkringsavgiftsräntan b_{17} är av Försäkringsaktiebolaget Garantia uträknad 12 månaders ArPL-referensränta, dock minst 2 %. Räntan fastställs två gånger om året utgående från situationerna på noteringsdagarna 1.11.v-1 och 2.5.v så att värdena träder i kraft 1.1.v respektive 1.7.v.

Aktieavkastningskoefficienten j beräknas enligt formeln

$$j = (1 + OT_{Q1})^{0,25} \cdot (1 + OT_{Q2})^{0,25} \cdot (1 + OT_{Q3})^{0,25} \cdot (1 + OT_{Q4})^{0,25} - 1,$$

där OT_{Qn} är den kvartalsvisa genomsnittliga aktieavkastningskoefficienten på

årsnivå. Koefficienten OT_{Qn} beräknas enligt formeln

$$OT_{Qn} = \left\{ \left[\sum {}^2w_i^{Qn} \cdot (1 + {}^iOT_{Qn})^4 \right] - 1 \right\} - 0,01,$$

där aktieavkastningskoefficienten ${}^iOT_{Qn}$ är pensionsanstaltens kvartalsvisa

aktieavkastning och ${}^2w_i^{Qn}$ pensionsanstaltens kvartalsvisa viktcoefficient som

beräknas som pensionsanstaltens genomsnittliga placerade aktiebelopp OA_i^{Qn}

relaterad till samtliga pensionsanstalters genomsnittliga placerade aktiebelopp så att

$${}^2w_i^{Qn} = \frac{\min \left[0,15; \frac{OA_i^{Qn}}{\sum OA_i^{Qn}} \right]}{\sum \min \left[0,15; \frac{OA_i^{Qn}}{\sum OA_i^{Qn}} \right]}.$$

Pensionsskyddscentralen beräknar beräkningsräntans värde halvårsvis med en fjärdedels procentenhets noggrannhet och avsättningskoefficientens och aktieavkastningskoefficientens värde kvartalsvis med fyra decimalers noggrannhet. Pensionsskyddscentralen upprätthåller anvisningarna om beräkning på noggrannare nivå och korrigering av tidigare beräknade värden.

Pensionsskyddscentralen offentliggör värdet av försäkringsavgiftsräntan och övriga av Pensionsskyddscentralen beräknade storheter och koefficienter som förekommer i denna grund på sin webbplats.

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}_v^T per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(12) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^T &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\ &+ (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(y)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ} + \Delta V_v^{QX}, \end{aligned}$$

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (13)

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

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 = aktieavkastningskoefficientens andel enligt ArPL 168 § 2 mom.,
som anges i bilaga 2 punkt 6,
- j = en hundraedel av aktiernas genomsnittliga
årsavkastningsprocent enligt ArPL 168 § 3 mom.,
- b_1 = beräkningsränta enligt punkt 1,
- b_{16} = avsättningskoefficient enligt punkt 1,
- \bar{V}_{v-1}^Q = har definierats i punkt 8,
- \bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formel (12) och
- \bar{V}_v^{T*} = $(1+b_1)(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T$
 $+ (1+b_1)^{0.5} \left[(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(y)}) \sum S_v \right]$.

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

$$k_{2020} = 0,020020 \quad (\text{formel (16)})$$

$$k_{2021} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (16)})$$

$$k_{2022} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (16)})$$

$$\lambda = 0,2$$