

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 19 december 2013

---

---

1015/2013

## **Social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för sjömanspensionskassans försäkringstekniska ansvarsskuld och om grunderna för ansvarsfördelningen enligt 153 § i lagen om sjömanspensioner**

Utfärdad i Helsingfors den 16 december 2013

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av 153 § 3 mom., 159 § 4 mom. och 202 § i lagen om sjömanspensioner (1290/2006):

### 1 §

I bilaga 1 anges beräkningsgrunderna för  
1) det belopp av pension enligt 153 § 2 mom. i lagen om sjömanspensioner (1290/2006) som motsvarar pension enligt lagen om pension för arbetstagare (395/2006),

2) de i 159 § 4 mom. i lagen om sjömanspensioner avsedda storheter som behövs för fördelningen av kostnader som skall betalas gemensamt,

3) den försäkringstekniska ansvarsskulden enligt 202 § i lagen om sjömanspensioner.

Vid beräkningen används de koefficienter som anges i bilaga 2.

### 2 §

Denna förordning träder i kraft den 31 december 2013.

Genom denna förordning upphävs social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för sjömanspensionskassans försäkringstekniska ansvarsskuld och om grunderna för ansvarsfördelningen enligt 153 § i lagen om sjömanspensioner (1213/2007).

Förordningen tillämpas första gången vid beräkningen av den försäkringstekniska ansvarsskulden för 2013 och vid den ansvarsfördelning som verkställs för 2013.

Helsingfors den 16 december 2013

Social- och hälsovårdsminister *Paula Risikko*

Matematiker Harri Isokorpi

**I 202 § I LAGEN OM SJÖMANSPENSIONER (1290/2006) AVSEDDA  
BERÄKNINGSGRUNDER FÖR DEN FÖRSÄKRINGSTEKNISKA  
ANSVARSSKULDEN SAMT GRUNDER FÖR ANSVARSFÖRDELNINGEN  
ENLIGT 153 § I LAGEN OM SJÖMANSPENSIONER**

Grunderna tillämpas första gången vid beräkningen av den försäkringstekniska ansvarsskulden för år 2013 och vid den ansvarsfördelning som verkställs för år 2013.

**1 Beloppet av en pension enligt lagen om sjömanspensioner (1290/2006) (SjPL) som motsvarar pension enligt lagen om pension för arbetstagare (395/2006) (ArPL)**

Det i 153 § i SjPL avsedda beloppet av en pension enligt SjPL som motsvarar pension enligt ArPL, och som nedan kallas ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen, beräknas i enlighet med punkterna 1.1 och 1.2.

**1.1 Pensionsålder**

Den kalkylmässiga ålderspensionsåldern är 65 år.

**1.1.1 Pensionsålder för arbetstagare som går i ålderspension i enlighet med 8 § 2 mom. i SjPL**

Om en arbetstagare i enlighet med 8 § 2 mom. i SjPL går i ålderspension sänks hans pensionsålder från den tidpunkten från 63 år till åldern för övergången i pension. Om arbetstagaren börjar ta ut förtida ålderspension på grundval av sänkt pensionsålder i enlighet med 8 § 2 mom. i SjPL, sänks hans pensionsålder från denna tidpunkt från 63 år till ovan nämnda sänkta pensionsålder.

**1.1.2 Pensionsålder för arbetstagare som går i ålderspension i enlighet med 12 § i SjPL**

Om en arbetstagare i enlighet med 12 § i SjPL går i ålderspension sänks hans pensionsålder från den tidpunkten från 63 års ålder till åldern för övergången i pension.

## **1.2 Beräkning av ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen**

Nedan avses med pension som beräknats enligt nationell lagstiftning sådan pension som beräknats enligt de finska arbetspensionslagarna och där endast de försäkringsperioder som fastställs i de finska arbetspensionslagarna beaktats, dock på så sätt att man därutöver beaktar de bestämmelser i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 883/2004 om samordning av de sociala trygghetssystemen samt i de konventioner om social trygghet som nämns i bilagan till förordningen vilka bestämmelser avser förhindrande av överlappande återstående tid samt samordning av pension.

Ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen beräknas på samma sätt som den pension för motsvarande anställningsförhållanden som beräknas enligt nationell lag, dvs. som fastställs enligt ArPL, ökad med det belopp som erhålls när bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 883/2004 och i de konventioner om social trygghet som nämns i bilagan till förordningen tillämpas och varigenom den pension enligt SjPL som ska utbetalas stiger i förhållande till den pension enligt SjPL som beräknas enligt nationell lag.

Från bestämmandet av pension enligt ArPL görs dock avvikelser vid beräkningen av ansvarsfördelningsdelen som följer:

- Vid beräkning av rehabiliteringspenning enligt 28 § i SjPL motsvarar ansvarsfördelningsdelen beloppet av rehabiliteringspenningen beräknad enligt reglerna i SjPL.
- Vid beräkning av rehabiliteringstillägg enligt 30 § i SjPL läggs den förhöjning som räknas på det rehabiliteringsstöd eller den invalidpension som beräknats enligt reglerna i SjPL i sin helhet till ansvarsfördelningsdelen.
- Vid beräkning av ansvarsfördelningsdelen tillämpas inte 15 § 1 mom. i lagen om införande av lagen om pension för arbetstagare (396/2007).

- Vid beräkning av ansvarsfördelningsdelen tillämpas inte 4 § 3 mom. 1 punkten i ArPL.
- Vid beräkning av ansvarsfördelningsdelen tillämpas inte 72 § i ArPL.
- Vid beräkning av ansvarsfördelningsdelen tillämpas i stället för 27 § i lagen om införande av lagen om pension för arbetstagare 21 § i lagen om införande av lagen om sjömanspensioner (1291/2007).
- Verkan av avdrag av i 97–99 § i SjPL avsedda primära förmåner på ansvarsfördelningsdelen enligt SjPL-pensionen beräknas så att de primära förmånerna inte avdras från SjPL-pensionen utan från SjPL-pensionens ansvarsfördelningsdel.
- Verkan av minskning av i 93–96 § i SjPL avsedd efterlevandepension på ansvarsfördelningsdelen enligt SjPL-pensionen beräknas så att efterlevandepensionen inte avdras från SjPL-pensionen utan från SjPL-pensionens ansvarsfördelningsdel.
- Ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen är dock högst lika stor som den pension enligt SjPL som skall utbetalas.

Ansvarsfördelningsdelen inom den förtida ålderspensionen beaktas vid ansvarsfördelningen tidigast från 62 års ålder, om den i 8 § 2 mom. i SjPL föreskrivna sänkta pensionsålder som arbetstagaren intjänat innan pensionen börjar är 62 år eller högre. I annat fall beaktas ansvarsfördelningsdelen vid ansvarsfördelningen från den i 8 § 2 mom. i SjPL föreskrivna sänkta pensionsålder som intjänats innan pensionen börjar och härvid behandlas pensionen som ålderspension.

Vid beräkning av ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen fastställs den pensionsberättigande tiden för tiden före 1.1.2005 och den lön som ligger till grund för pensionen på det sätt som bestäms i social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för sjömanspensionskassan för ansvarsfördelningen enligt 3 a § 2 och 3 mom. i lagen om sjömanspensioner (1176/2000).

När SjPL-pensionen fastställs genom tillämpning av bestämmelser i SjPL som är i kraft före den 1.1.2005 fastställs ansvarsfördelningsdelen inom SjPL-pensionen på det sätt som bestäms i social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för sjömanspensionskassan för ansvarsfördelningen enligt 3 a § 2 och 3 mom. i lagen om sjömanspensioner (1176/2000).

## 2 Storheter som hänför sig till ålder, inkomster och anställningstid

I försäkringstekniska storheter används som ålder x skillnaden mellan år  $v$  och födelseåret. Storheten  $S_v$  definieras

$$S_v = S_v^1 + S_v^2,$$

där  $S_v^1$  är arbetstagarens i 78 § i SjPL avsedda arbetsinkomst för år  $v$  och

$$S_v^2 = \frac{P_v^2}{y_p^v}.$$

Storheten  $P_v^2$  definieras i punkt 4 och värdet för koefficienten  $y_p^v$  anges i bilaga 2. De nedan definierade storheterna  $A_v$ ,  $t_v'$ ,  $t_v$  ja  $S_v'$  beräknas separat för varje arbetsförhållande. Dessa storheter används för att beräkna storheter före år 2005, då en månadsbaserad teknik var i bruk:

- $A_v$  = arbetstagarens arbetsinkomst enligt 3 § 2 mom. i SjPL (72/1956) för år  $v$  sådant momentet tillämpades 31.12.2004,
- $t_v$  = den anställningstid i dagar år  $v$  som motsvarar arbetstagarens storhet  $A_v$  beräknad enligt 3 § 1 mom. i förordningen om sjömanspensioner (654/1991),
- $t_v$  = arbetstagarens till pension berättigande tjänstgöringstid i månader år  $v$  beräknad enligt 11 § 1-4 mom. och 12 § 1 mom. i SjPL (72/1956) och 3 § i förordningen om sjömanspensioner (654/1991), sådana dessa lagrum tillämpades 31.12.2004, dock utan beaktande av tiden i tjänst efter uppnående av pensionsåldern  $w$ , sådan denna tid definierades i de grunder för ansvarsfördelningen inom SjPL (72/1956) som var i kraft 31.12.2004. Till storheten  $t_v$  räknas dock också den tid under vilken arbetstagarens individuella förtidspension varit vilande och

$$S'_v = 30 \frac{A_v}{i'_v}$$

### 3 Fonderad ålderspension

Den fonderade pensionen beräknas på följande sätt i samband med framtida ålderspension. I samband med övriga förmånsslag uppstår ingen fonderad pension under den aktiva perioden. Beloppet av den fonderade ålderspensionen  $E_v^R$  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  $\Delta E_v^R$  år  $v$  är

$$\Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 S_v^1, & \text{när } x < 55, \\ 0, & \text{när } x \geq 55. \end{cases}$$

Koefficienten  $i_v$  definieras enligt formeln

$$i_v = {}^1i_v + {}^2i_v + {}^3i_v + {}^4i_v,$$

där  ${}^1i_v$  grundar sig på komplettering enligt 171 § 1 mom. i ArPL,  ${}^2i_v$  grundar sig på separat överförda kompletteringar enligt 174 § punkt 3 i ArPL,  ${}^3i_v$  grundar sig på komplettering enligt 174 § punkt 3 i ArPL som görs på grundval av förhöjd arbetspensionsförsäkringsavgift för arbetstagare som har fyllt 53 år samt  ${}^4i_v$  grundar sig på komplettering enligt 171 § 2 mom. i ArPL. Värdena för koefficienterna  ${}^1i_v$ ,  ${}^2i_v$ ,  ${}^3i_v$  och  ${}^4i_v$  anges i bilaga 2.

Om arbetstagarens ålderspension börjar vid en annan ålder än den kalkylerade pensionsåldern 65 år omvandlas den fonderade pensionen  $E^R(65)$  enligt formeln

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

där  $z$  är den ålder som personen med en månads noggrannhet uppnått vid utgången av den månad som föregår pensioneringen. Vid beräkning av premieansvaret för framtida ålderspension enligt formel (3) i fall där pensioneringen senareläggs över tidpunkten 31.1.v, används som ålder  $z$  personens ålder räknad med en månads noggrannhet för denna tidpunkt.

#### 4 Årspremie och årspremiens utjämningsdel

Årspremien  $P_v$  för år  $v$  beräknas enligt formeln

$$P_v = P_v^1 + \sum P_v^2,$$

där

$$P_v^1 = y_v^p \sum S_v^1.$$

Storheten  $P_v^2$  räknas för de arbetstagare vilkas pensionsålder har sänkts i enlighet med punkt 1.1.1. Härvid är

$$(2) \quad \begin{aligned} P_v^2 &= 0,839 K_{kk} E_{vj}, \\ K_{kk} &= \text{antalet månader som dras av från 63 års ålder och} \\ E_{vj} &= \text{ansvarsfördelningsdelen för den pension som beviljas.} \end{aligned}$$

Årspremiens utjämningsdel  $P_v^T$  för år  $v$  beräknas enligt formeln

$$P_v^T = P_v^{T1} + \sum P_v^{T2} + P_v^{T3},$$

där

$$P_v^{T1} = P_v^1 - (P_v^V + P_v^I + P_v^M + P_v^L + P_v^H),$$

$$P_v^V = \sum \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R,$$

$$P_v^I = \sum i_x S_v^1,$$

$$P_v^M = m_v \sum S_v^1,$$

$$P_v^L = l_v \sum S_v^1,$$

$$P_v^H = h_v \sum S_v^1.$$

Storheten  $P_v^{T2}$  bestäms för de arbetstagare för vilka har fastställts en storhet  $P_v^2$  enligt formel (2):

$$P_v^{T2} = \frac{y_v^P - l_v - h_v}{y_v^P} P_v^2.$$

Värdena för koefficienterna  $y_v^P$ ,  $i_x$ ,  $m_v$ ,  $l_v$  och  $h_v$  definieras i bilaga 2.

Storheten  $P_v^{T3}$  on härrör från de poster som realiserats ur Pensions-Kansas särskilda administrationsbo, de överskjutande delar som återställts från Garantia samt den post som föranleds av försäljningen av Garantias aktier:

$$P_v^{T3} = (1 + b_1)(q_{v-1}^{b*} - q_{v-1}^b) S_{v-1}, \text{ när } v > 2007$$

där

$b_1$  = definierad i bilaga 2;

$q_i^b$  = koefficienten för år  $i$  enligt punkt 5.2.4;

$q_i^{b*}$  = såsom  $q_i^b$ , men i kalkylen har inte beaktats de poster som under året  $i$  har realiserats ur Pensions-Kansas särskilda administrationsbo, de överskjutande delar som återställts från Garantia och inte den post som föranleds



av försäljningen av Garantias aktier.  
Pensionsskyddscentralen räknar årligen ut värdet på koefficienten.

Om beräkningsräntan  $b_1$  förändras under året räknas förräntningen som en fortgående ränta med tillämpning av den gällande räntesatsen.

## 5 Försäkringsteknisk ansvarsskuld

Den försäkringstekniska ansvarsskulden består av premieansvar och ersättningsansvar.

### 5.1 Premieansvaret

Premieansvaret består av premieansvaret för framtida ålderspensioner, premieansvaret för framtida invalidpensioner samt av det till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret.

#### 5.1.1 Premieansvaret för framtida ålderspensioner

Premieansvaret  $\bar{V}_v^V$  för framtida ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(3) \quad \bar{V}_v^V = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{x+1/2}^{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{x \geq 65} E_v^R \bar{a}_{x+1/2} .$$

Vid beräkning av ansvaret beaktas alla personer som omfattas eller har omfattats av SjPL och som är vid liv 1.1.v+1, men som inte har beaktats när ansvaret enligt formel (4) beräknas. I ansvaret beaktas även invalidpensionstagarnas framtida ålderspensioner.

#### 5.1.2 Premieansvaret för framtida invalidpensioner

Premieansvaret  $\bar{V}_v^I$  för framtida invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^I = a_v(v) \sum S_v^1 + a_v(v-1) \sum S_{v-1}^1,$$

där värdena för koefficienterna  $a_v(v)$  och  $a_v(v-1)$  anges i bilaga 2.

### 5.1.3 Det till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret

Det slutliga till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret  $\bar{V}_v^Q$  per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VIU}); V_v^Q \right\},$$

där det på systemnivå utjämnade värdet  $V_v^Q$  för det till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret beräknas enligt formeln

$$V_v^Q = \min\{0,05; k_v\} (\bar{V}_v^{T1} + (1+b_1)(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{T2} + \bar{V}_v^{VIU} + V_v^Q),$$

där

$k_v$  = det i bilaga 2 angivna värdet som Pensionsskyddscentralen har räknat ut i enlighet med 168 § 2 mom. i ArPL,

$\bar{V}_v^T$  = utjämningsavsättning enligt punkt 5.2.4 och

$$\bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{LA} + \bar{V}_v^{UA},$$

$\bar{V}_v^{VA}$  = definierad i punkt 5.2.1,

$\bar{V}_v^{LA}$  = definierad i punkt 5.2.2 och

$\bar{V}_v^{UA}$  = definierad i punkt 5.2.3.

## 5.2 Ersättningsansvaret

Ersättningsansvaret består av ersättningsansvaret för löpande ålderspensioner, ersättningsansvaret för löpande invalidpensioner,

ersättningsansvaret för löpande arbetslöshetspensioner samt av utjämningsavsättning.

### 5.2.1 Ersättningsansvaret för löpande ålderspensioner

Ersättningsansvaret  $\bar{V}_v^{VA}$  för löpande ålderspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(4) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^R \bar{a}_{x+1/2} .$$

Ansvaret beräknas för alla ålderspensioner som beviljats före utgången av år  $v$  och som betalas ut 1.1.v+1.

### 5.2.2 Ersättningsansvaret för löpande invalidpensioner

Ersättningsansvaret  $\bar{V}_v^{IA}$  för löpande invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^{IA} = {}^1\bar{V}_v^{IA} + {}^2\bar{V}_v^{IA} .$$

Del  ${}^1\bar{V}_v^{IA}$  beräknas för alla invalidpensioner som beviljats före utgången av år  $v$  och som löper när följande år börjar eller som börjar löpa senare:

$${}^1\bar{V}_v^{IA} = \sum E_v^{IR} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u)w}^{\bar{i}}$$

där

- $E_v^{IR}$  = den delen av den årliga invalidpensionen för vars kostnader Sjömanspensionskassan svarar i enlighet med 156 § i SjöPL,
- $u$  = skillnaden mellan året då arbetsförmågan började och födelseåret och
- $w$  = 63 år. I fråga om pensionsfall som inträffat före 1.1.2006 är åldern dock 65 år.

Del  ${}^2\bar{V}_v^{IA}$  beräknas för de övriga invalidpensionerna enligt formeln

$${}^2\bar{V}_v^{IA} = b_v(v-1) \sum S_{v-1}^1 + b_v(v-2) \sum S_{v-2}^1 + b_v(v-3) \sum S_{v-3}^1,$$

där koefficienterna  $b_v(v-1)$ ,  $b_v(v-2)$  och  $b_v(v-3)$  anges i bilaga 2.

### 5.2.3 Ersättningsansvaret för löpande arbetslöshetspensioner

Ersättningsansvaret  $\bar{V}_v^{UA}$  för löpande arbetslöshetspensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^{UA} = {}^1\bar{V}_v^{UA} + {}^2\bar{V}_v^{UA}.$$

Del  ${}^1\bar{V}_v^{UA}$  beräknas för alla arbetslöshetspensioner som beviljats före utgången av år v och som löper när följande år börjar eller som börjar löpa senare:

$${}^1\bar{V}_v^{UA} = \sum E_v^{UR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

där

$$E_v^{UR} = \text{den delen av den årliga arbetslöshetspensionen för vars kostnader Sjömanspensionskassan svarar i enlighet med 156 § i SjöPL och}$$

$$w = 63 \text{ år. I fråga om pensionsfall som inträffat före 1.1.2006 är åldern dock 65 år.}$$

Del  ${}^2\bar{V}_v^{UA}$  beräknas för de övriga arbetslöshetspensionerna enligt formeln

$${}^2\bar{V}_v^{UA} = c_v(v) \sum S_v^1 + c_v(v-1) \sum S_{v-1}^1 + c_v(v-2) \sum S_{v-2}^1 \\ + c_v(v-3) \sum S_{v-3}^1 + c_v(v-4) \sum S_{v-4}^1$$

där  $c_v(v)$ ,  $c_v(v-1)$ ,  $c_v(v-2)$ ,  $c_v(v-3)$  och  $c_v(v-4)$  anges i bilaga 2.

#### 5.2.4 Utjämningsavsättning

Den utjämningsavsättning  $\bar{V}_v^T$  per 31.12.v som är avsedd för kostnader som enligt 158 § och 159 § i SjöPL skall bekostas gemensamt och som består av årspremiens utjämningsdelar beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^T = \bar{V}_v^{T1} + \bar{V}_v^{T2}.$$

Del  $\bar{V}_v^{T1}$  beräknas enligt formeln

$$\begin{aligned} \bar{V}_v^{T1} = & (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{T1} \\ & + (1 + b_1)^{0,5} [(1 - q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v] \\ & + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

där

$$\begin{aligned} \Delta R_v = & b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \\ & \times [\bar{V}_v^{VIU} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v)], \end{aligned}$$

$b_1 =$  definierad i bilaga 2,

$b_{16} =$  definierad i bilaga 2,

$\sum \bar{V}_v^V(i_v) =$  det belopp gällande en framtida ålderspension per 31.12.v som motsvarar den del  $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$  av den fonderade pensionen som avses i punkt 3 och

$\sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) =$  det belopp gällande en löpande ålderspension per 31.12.v som motsvarar den del  $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$  av den fonderade pensionen som avses i punkt 3.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer varje år koefficienterna  $q_v^a, q_v^b, q_v^s$  och  $q_v^{TR(y)}$ , och på basis av dem bestäms Sjömanspensionskassans andel av de pensioner som ska bekostas gemensamt.

Om beräkningsräntan  $b_1$  förändras under året räknas förräntningen som en fortgående ränta med tillämpning av den gällande räntesatsen.

Del  $\bar{V}_v^{T2}$  beräknas enligt formeln

$$\bar{V}_v^{T2} = (1 + b_1)(1 - q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{T2} + \Delta V_v^{T2}.$$

Termen  $\Delta V_v^{T2}$  är den utjämnande delen i det till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret och den beräknas enligt formeln

$$\Delta V_v^{T2} = V_v^{Q'} - V_v^Q,$$

där

$$\begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda j)\bar{V}_{v-1}^Q + \lambda j\bar{V}_{v-1}^{VU} + \lambda(j - b_1)\bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda((1 + j)^{0,5} - 1)}{(1 + i_0)^{0,5}} \\ & \times [\bar{V}_v^{VU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0)\bar{V}_{v-1}^{VU}] \end{aligned}$$

$$+ \frac{\lambda \left( (1+j)^{0,5} - (1+b_1)^{0,5} \right)}{(1+b_1)^{0,5}} [\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T],$$

$$\lambda = 0,1,$$

$j$  = pensionsanstalternas genomsnittliga i procent angivna årliga avkastning, minskad med en procentenhet, som räknats ut för placeringar som avses i undergrupp 1 i placeringsgrupp IV i 6 § 1 mom. i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden (1114/2006),

$\bar{V}_v^T$  = utjämningsavsättning enligt punkt 5.2.4 och

$$\begin{aligned} \bar{V}_v^{T*} = & (1+b_1) (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\ & + (1+b_1)^{0,5} [(1-q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{\text{TVR}(v)}) \sum S_v]. \end{aligned}$$

Om storheten  $\bar{V}_v^T < 0$ , är beloppet  $\bar{V}_v^{T*} = -\bar{V}_v^T$  en fordran hos Pensionsskyddscentralen enligt punkt I 1.1.1.2 i de i 183 § 2 mom. i ArPL avsedda ansvarsfördelningsgrunder som fastställts av social- och hälsovårdsministeriet, och härvid är Sjömanspensionskassans utjämningsavsättning noll per 31.12.v. Ifall värdet av  $\bar{V}_v^{T1} > 0$ , fixeras värdet för  $\bar{V}_v^{T2}$  till  $-\bar{V}_v^{T1}$ , i annat fall är  $\bar{V}_v^{T1} = 0$  och  $\bar{V}_v^{T2} = 0$ .

## 6 Korrigering av uppgifterna

Om man blir tvungen att retroaktivt korrigera årspremie eller årspremiens utjämningsdel, beräknas den årspremie som korrigeringen leder till och förändringen i årspremiens utjämningsdel särskilt för varje år med tillämpning av grunderna för året i fråga. Förräntningen utförs enligt beräkningsräntan från mitten av året i fråga till mitten av korrigeringsåret. Korrigeringarna beaktas för de tio kalenderår som föregår korrigeringsåret.

De på ovan beskrivet sätt uträknade korrigeringsposterna beaktas i punkt 4 så, att årspremiens korrigeringspost adderas till årspremiens utjämningsdel adderas till den utjämningsdel som avser årspremiens korrigeringsåret.

## **7 Försäkringstekniska storheter**

De försäkringstekniska storheter som anges i dessa grunder motsvarar de på ArPL-försäkring baserade allmänna beräkningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställt för arbetspensionsförsäkringsbolagen den 28 november 2007. De värden för speciella konstanter som härvid används ingår i bilaga 2.

## **8 Avrundning av pensionsåldern**

När ansvarsskulden beräknas fastställer man de i formlerna angivna, av pensionsåldern beroende försäkringstekniska storheterna och koefficienterna på grundval av pensionsåldern  $w$ , som avrundats till hela år. Pensionsåldern  $w$  avrundas nedåt om antalet månader som överstiger hela år är 1–6, och uppåt om antalet månader som överstiger hela år är 7–11.



## KOEFFICIENTER SOM ANVÄNDS I GRUNDERNA

De försäkringstekniska storheter som anges i dessa grunder beräknas i enlighet med de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda på ArPL-försäkring baserade allmänna beräkningsgrunderna och med användning av följande värden för speciella konstanter:

1 Beräkningsränta	$b_1 = 0,0400$	1.1.2013 – 30.6.2013
	$b_1 = 0,0475$	1.7.2013 –

2 Dödlighet: ålderspension, invalidpension som beviljats som individuell förtidspension och arbetslöshetspension

$$\text{män, } b_2 = \begin{cases} 0, \text{ när } v - x < 1940 \\ -1, \text{ när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -2, \text{ när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -3, \text{ när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -4, \text{ när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -5, \text{ när } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -6, \text{ när } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

$$\text{kvinnor, } b_2 = \begin{cases} -7, \text{ när } v - x < 1940 \\ -8, \text{ när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -9, \text{ när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -10, \text{ när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -11, \text{ när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -12, \text{ när } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -13, \text{ när } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

v-x ovan är arbetstagarens födelseår

3 Invaliditet	$b_3 = 1$	
	$b_4 = 1$	
	$b_5 = 1$	
	$b_6 = 1$	
	$b_7 = 1$	
	$b_8 = 1$	
4 Förändringar i penningvärdet	$b_{15} = 0,0100$	1.1.2013 – 30.6.2013
	$b_{15} = 0,0175$	1.7.2013 –
5 Fondränta	$i_0 = b_1 - b_{15}$	
6 Avsättningskoefficient för pensionsansvaret		
	$b_{16} = 0,0071$	1.1.2013 – 31.3.2013
	$b_{16} = 0,0098$	1.4.2013 – 30.6.2013
	$b_{16} = 0,0120$	1.7.2013 – 30.9.2013
	$b_{16} = 0,0085$	1.10.2013 –
7 Ansvar för framtida invalidpensioner	$a_{2013}(v) = 0,01525$	
	$a_{2013}(v-1) = 0,00786$	
8 Ansvar för löpande invalidpensioner	$b_{2013}(v-1) = 0,00633$	
	$b_{2013}(v-2) = 0,00748$	
	$b_{2013}(v-3) = 0,00091$	

$$\begin{aligned}
 9 \text{ Ansvar för löpande arbetslöshetspensioner} \quad c_{2013}(v) &= 0 \\
 &c_{2013}(v-1) = 0 \\
 &c_{2013}(v-2) = 0 \\
 &c_{2013}(v-3) = 0 \\
 &c_{2013}(v-4) = 0
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 10 \text{ Fonderad ålderspension} \quad {}^1i_{2013} &= 0,0154 \\
 &{}^2i_{2013} = 0,0054 \\
 &{}^3i_{2013} = 0,0039 \\
 &{}^4i_{2013} = 0
 \end{aligned}$$

11 Det till aktieavkastningen bundna tilläggsförsäkringsansvaret

$$\begin{aligned}
 k_{2011} &= -0,007041 \\
 k_{2012} &= 0,007040 \\
 k_{2013} &= (\text{värdet fastställs senare})
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 12 \text{ Årspremiens utjämningsdel} \quad y_{2013}^p &= 0,238 \\
 &m_{2013} = 0,00022 \\
 &l_{2013} = 0,00065 \\
 &h_{2013} = 0,006912
 \end{aligned}$$

$x$	$100 i_x$	$x$	$100 i_x$
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