

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 19 december 2013

1017/2013

Social- och hälsovårdsministeriets förordning

om ändring 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 11 december 2013

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut *ändras* i 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) punkterna 1, 4.2.4 och 5.1 i bilaga 1 och bilaga 2, av dem punkt 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 679/2013, punkt 4.2.4 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 93/2012 och punkt 5.1 i bilaga 1 samt bilaga 2 sådana de lyder i förordning 862/2012, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 31 december 2013. Punkt 8 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2012. Punkt 4.2.4 i bilaga 1 och punkt 5 i bilaga 2 tilläm-

pas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2013. Punkt 1 och 5.1 i bilaga 1 och punkt 1—4, 6 och 7 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2014.

Helsingfors den 11 december 2013

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

$$1.1.2014- \quad b_1 = 0,0450$$

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

$$1.1.2014- \quad b_{15} = 0,0150$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.2014- \quad b_{16} = 0,0104$$

4.2.4 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.

Utjämningsavsättningen \bar{V}_v^T per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(19) \quad \bar{V}_v^T = \bar{V}_v^{TV} + \bar{V}_v^{TQ}.$$

Utjämningsavsättningens del \bar{V}_v^{TV} beräknas enligt formeln

$$(20) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{TV} = & (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{TV} \\ & + (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \Sigma S_v \right] \\ & + \Delta R_v - \Sigma \bar{V}_v^V(i_v) - \Sigma \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (20a)

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

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = beloppet av pensionsansvaret för löpande ålderspensioner per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ enligt punkt 3.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TVR(y)}$ i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem bestäms pensionsstiftelsens 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 formel

$$(20a) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

b_{16} = har definierats i punkt 1

i_0 = har definierats i punkt 1

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

$$\bar{V}_v^V(i_v) = \text{har definierats i formel (20)}$$

$$\bar{V}_v^{VA}(i_v) = \text{har definierats i formel (20).}$$

Utjämningsavsättningens del \bar{V}_v^{TQ} beräknas enligt formeln

$$(21) \quad \bar{V}_v^{TQ} = (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{TQ} + \Delta V_v^{TQ},$$

där ΔV_v^{TQ} är den utjämnande delen av det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret och det beräknas enligt formeln

$$(22) \quad \Delta V_v^{TQ} = V_v^{Q'} - V_v^Q,$$

där

$$V_v^Q = \text{har definierats i punkt 4.4}$$

$$(23) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} \right] \\ & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right] \end{aligned}$$

där

λ = 0,1
 j = pensionsanstalternas genomsnittliga årsavkastning av placeringar enligt placeringsgruppens IV undergrupp 1 enligt 6 § 1 mom. i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden i procent efter avdrag av 1 procentenhet

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

\bar{V}_v^T = utjämningsavsättning enligt formel (19)

\bar{V}_v^{T*} = $(1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T$
 $+ (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right]$.

Om $\bar{V}_v^T < 0$, är beloppet $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ en fordran från Pensionskyddscentralen enligt del I i kostnadsfördelningsgrunderna enligt ArPL 183 § 2 mom. och fastställs för utjämningsavsättningen per 31.12.v värdet $\bar{V}_v^T = 0$. Om då $\bar{V}_v^{TV} > 0$, fastställs för storheten \bar{V}_v^{TQ} värdet $-\bar{V}_v^{TV}$; i annat fall är både $\bar{V}_v^{TV} = 0$ och $\bar{V}_v^{TQ} = 0$.

I bokslutet 31.12. v används som utjämningsavsättning den uppskattade storheten V_v^T , vid beräkningen av vilken koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TVR(y)}$ uppskattas. Dessutom kan som beloppen \bar{P}_v^T och \bar{V}_v^{VIU} vid bokslutet 31.12. v användas approximativa värden enligt principer som uttrycks genom följande formler:

$$(24) \quad P_v^T = \frac{u_v^s \sum S_v}{u_{v-1}^s \sum S_{v-1}} \bar{P}_{v-1}^T,$$

där u_v^s är utjämningsdelen av den genomsnittliga uttagna försäkringspremien enligt ArPL år v med ett värde enligt bilaga 2 och

$$(25) \quad V_v^{VIU} = V_v^V + V_v^I + \bar{V}_v^{VA} + {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I + {}^1\bar{V}_v^U + {}^2V_v^U.$$

5.1 ÅRSavgIFTENS UTJÄMNINGSDEL

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

$$(32) \quad \bar{P}_v^T = y_v^p \sum S_v - \sum \left(\frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum (i_x + u_x + p_v^M + l_v) S_v \\ - \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \sum S_v; p_v^n \cdot 786 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

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	0,04	41	0,78
19	0,09	42	0,81
20	0,15	43	0,86
21	0,21	44	0,90
22	0,26	45	0,94
23	0,29	46	0,99
24	0,33	47	1,07
25	0,34	48	1,14
26	0,36	49	1,23
27	0,39	50	1,34
28	0,41	51	1,44
29	0,43	52	1,53
30	0,46	53	1,64
31	0,48	54	1,76
32	0,50	55	1,91
33	0,52	56	2,06
34	0,55	57	2,13
35	0,57	58	1,92
36	0,60	59	1,58
37	0,63	60	1,18
38	0,67	61	0,62
39	0,70	62	0,13
40	0,74	63-	0,00

3. Arbetslöshetskoefficienterna

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

4. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2014}^p = 0,242 \quad (\text{formel (32)})$$

5. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2013} = 0,0154 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^2i_{2013} = 0,0054 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^3i_{2013} = 0,0039 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^4i_{2013} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^1i_{2014} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^2i_{2014} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^3i_{2014} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^4i_{2014} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (4)})$$

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

$$k_1^I = 0,60 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^I = 0,62 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^I = 0,07 \quad (\text{formel (14)})$$

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

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

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

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

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

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

$$u_{2014}^s = 0,193 \quad (\text{formel (24)})$$

$$p_{2014}^M = 0,0018 \quad (\text{formel (32)})$$

$$l_{2014} = 0,00071 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2014}^H = 0,006940 \quad (\text{formel (32)})$$

$$p_{2014}^n = 1 \quad (\text{formel (32)})$$

$$u_{2014} = 0,0330 \quad (\text{formel (33)})$$

$$q_{2014} = 0,0146 \quad (\text{formel (33)})$$

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

$${}^1k_{2014}^{VI} = 1,45 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$${}^2k_{2014}^{VI} = 0,75 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$$\Delta i_x = 1,00 \quad (\text{formel (10)})$$

8. Aktiekastningsbundet tilläggförsäkringsansvar \bar{V}^Q

$$k_{2012} = 0,007040$$

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

$$k_{2014} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (30)})$$