

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 25 mars 2020

137/2020

**Social- och hälsovårdsministeriets förordning
om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för pensionsstiftelserna i fråga om pensionsansvaret**

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut
ändras i social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrunderna för pensionsstiftelserna i fråga om pensionsansvaret (747/2019) punkterna 1 och 4.3.2 i bilaga 1 sådana de lyder, punkten 1 i förordning 110/2020 och punkten 4.3.2 i förordning 1264/2019, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2020 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2020.

Helsingfors den 23 mars 2020

Social- och hälsovårdsminister Aino-Kaisa Pekonen

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

137/2020

Bilaga 1

Ändring av beräkningsgrunderna för pensionsstiftelser 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

$$1.1.2020- \quad b_1 = 0,0500$$

Dödlighet

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

där $v-x$ är arbetstagarens födelseår.

Arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2020- \quad b_{15} = 0,0200$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.-31.3.2020 \quad b_{16} = 0,0105$$

$$1.4.2020- \quad b_{16} = 0,0000$$

Försäkringsavgiftsränta

$$b_{17} = 0,0200$$

4.3.2 Överföringar till tilläggförsäkringsansvaret och upplösning av tilläggförsäkringsansvaret

Storheten ΔW_v är avkastningen av placeringsverksamheten (inklusive värdeökning) enligt bokslutet 31.12.v efter avdrag för placeringsverksamhetens kostnader och avkastningskravet på pensionsansvaret. Dessutom beaktas i storheten ΔW_v en eventuell överföring av övertäckning från A-avdelningen enligt 6 § i lagen om pensionsstiftelser.

Avkastningskravet på pensionsansvaret beräknas för försäkringen enligt ArPL enligt följande:

$$\begin{aligned}
 (19) \quad & (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^O \\
 & + (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - 1)}{(1 + i_0)^{0,5}} \\
 & \cdot \left[V_v^{VI} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} - \sum V_v^V(i_v) - \sum V_v^{VA}(i_v) \right] \\
 & + (b_1 + \lambda(j - b_1)) \bar{V}_{v-1}^T + \left((1 + b_1)^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5}) \right) \\
 & \cdot \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^a (1 + b_1)^{0,5} \bar{V}_{v-1}^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(v)}) \sum S_v \right] \\
 & + V_{v-1}^O('TUTK) - V_{v-1}^O('TP),
 \end{aligned}$$

där

$V_{v-1}^O('TUTK) =$ det i punkt 4.4 definierade aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret enligt den försäkringstekniska undersökningen 31.12. v-1

V_{v-1}^Q (TP) = det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret i bokslutet 31.12.v-1.

I bokslutet 31.12.v kan pensionsstiftelsen utöka tilläggförsäkringsansvaret med understödsavgifter med beloppet

$$(20) \quad \Delta H_v^Y = \Delta H_v^{Y1} + \Delta H_v^{Y2},$$

där

ΔH_v^{Y1} = det belopp som enligt 48 c § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser ska överföras till tilläggförsäkringsansvaret så att $z' = 1,0$ efter överföringen

$$z' = \frac{A'_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

A'_v = pensionsstiftelsens solvenskapital per 31.12.v före överföringen ΔH_v^{Y2} eller ΔH_v^A

P_v^{LMV} = en post som baserar sig på arbetsgivarens tillskottsplikt enligt 48 a § 2 mom. punkt 5 i lagen om pensionsstiftelser

S_v = pensionsstiftelsens solvensgräns vid bokslutet 31.12.v. Solvensgränsen beräknas enligt 48 b § i lagen om pensionsstiftelser samt lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om diversifiering av placeringar.

ΔH_v^{Y2} = det belopp som enligt 48 c § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser kan överföras till tilläggförsäkringsansvaret. Efter överföringen $z \leq 3,0$ vilket kan överskridas så länge som $A_v - P_v^{LMV} \leq 0,5 \cdot V_v$,

där V_v är pensionsansvaret minskat med tilläggsförsäkringsansvaret.

$$z = \frac{A_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

A_v = pensionsstiftelsens solvenskapital per 31.12. v efter överföringarna ΔH_v^Y eller överföring ΔH_v^{A1} enligt formeln (21).

För att sänka understödsavgifterna kan pensionsstiftelsen i bokslutet 31.12. v upplösa tilläggsförsäkringsansvaret högst med beloppet

$$(21) \quad \Delta H_v^A = \Delta H_v^{A1} + \Delta H_v^{A2},$$

där

ΔH_v^{A1} = det belopp, efter upplösningen av vilket $z \geq 1,3$

ΔH_v^{A2} = det belopp som kan upplösas efter upplösningen av beloppet

$$\Delta H_v^{A1}$$

$$= \min \left\{ \left[A_v - P_v^{LMV} - S_v \right]^+ ; \beta_{\max}(z) (A_v - P_v^{LMV}) \right\}$$

$$\beta_{\max}(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,010, & \text{jos } 1 < z \leq 1,3 \end{cases}$$

Vid beräkning av överföringen ΔH_{2020}^{A2} används som storhet A_{2020} dock storheten A_{2020} minskad med den ökning av solvenskapitalet som förorsakats av nollställningen av avsättningskoefficienten för pensionsansvar.

Pensionsstiftelsen kan upplösa tilläggförsäkringsansvaret till beloppet av solvenskapitalets överskjutande del ΔH_v^{VPO} enligt vad som bestäms i 45 § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser.

Om pensionsstiftelsens solvenskapital i bokslutet 31.12. $v-1$ överstiger det maximala beloppet för solvenskapitalet enligt 48 c § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och $A_v - P_v^{LMV} > 0,5 \cdot V_v$, där V_v är pensionsansvaret minskat med tilläggförsäkringsansvaret, samt $z > 3$ fortfarande 31.12. v ska pensionsstiftelsen förfara enligt bestämmelserna i 48 c § 6 mom. i lagen om pensionsstiftelser.