

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 29 juni 2022

---

---

506/2022

**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 (1097/2021) punkten 1 och 4.2.3 i bilaga 1 och punkten 7 i bilaga 2, av dem punkten 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 175/2022 som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 juli 2022 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2022.

Helsingfors den 21 juni 2022

Social- och hälsovårdsminister Hanna Sarkkinen

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

506/2022

Bilagor 1 – 2

**Beräkningsgrunder 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:

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,  $V_i$  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

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

där  $\lambda$  har angetts i bilaga 2 punkt 7.

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 viktkoefficient som beräknas som pensionsanstaltens genomsnittliga placerade aktiebelopp  $OA_i^{Qn}$  relaterad till samtliga pensionsanstalters genomsnittliga placerade aktiebelopp så att

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

Pensionsmyndigheten beräknar beräkningsrätans 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.

### 4.2.3 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

$$(19) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^T &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\ &+ (1+b_1)^{0,5} \left[ (1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(v)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ} + \Delta V_v^{QX}, \end{aligned}$$

där

$\Delta R_v$  = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (20)

$b_1$  = 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 pensionsansvaret för löpande ålderspensionsansvar per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del  $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$  enligt punkt 3

$\Delta V_v^{TQ}$  =  $V_v^{Q'} - V_v^Q$ , där  $V_v^Q$  har definierats i punkt 4.1.4.

$\Delta V_v^{QX}$  = har definierats i punkt 4.1.4.

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 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  $\Delta R_v$ , som motsvarar avsättningskoefficienten för år  $v$  beräknas enligt formel

$$(20) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0.5} - (1+i_0)^{0.5}}{(1+i_0)^{0.5}} \left[ \bar{V}_v^{VI} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

$b_{16}$  = har definierats i punkt 1

$i_0$  = har definierats i punkt 1

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

$\bar{V}_v^V(i_v)$  = har definierats i formel (19)

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$  = har definierats i formel (19).

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

där

- $\lambda$  = aktieavkastningskoefficientens andel enligt ArPL 168 § 2 mom.,  
som anges i bilaga 2 punkt 7,  
 $j$  = en hundraedel av aktiernas genomsnittliga årsavkastningsprocent  
enligt ArPL 168 § 3 mom.,  
 $b_1$  = beräkningsränta enligt punkt 1,  
 $b_{16}$  = avsättningskoefficient enligt punkt 1,  
 $\bar{V}_{v-1}^O$  = har definierats i punkt 4.1.4,  
 $\bar{V}_v^T$  = utjämningsavsättning enligt formel (19) 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  $\bar{V}_v^T = 0$ .

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  $q_v^{TR(y)}$  uppskattas. Dessutom kan som beloppen  $\bar{P}_v^T$  och  $\bar{V}_v^{VI}$  vid bokslutet 31.12. $v$  användas approximativa värden enligt principer som uttrycks genom följande formler:

$$(22) \quad P_v^T = \frac{u_v^s}{u_{v-1}^s} \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \bar{P}_{v-1}^T,$$

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

$$(23) \quad V_v^{VI} = V_v^V + V_v^I + \bar{V}_v^{VA} + {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

**Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna****7. Koefficienter som gäller det aktieavkastningsbundna tilläggsansvaret  $\bar{V}^o$** 

$$k_{2020} = 0,020020 \quad (\text{formel (13)})$$

$$k_{2021} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (13)})$$

$$k_{2022} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (13)})$$

$$\lambda = 0,2$$