

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 14 mars 2016

168/2016

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av fördelningen av kostnader som skall bekostas gemensamt i fråga om pensionskassor som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut

ändras i social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av fördelningen av kostnader som skall bekostas gemensamt i fråga om pensionskassor som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (1143/2014) punkterna 1, 7, 8 och 12 i bilaga 1 och punkterna 3, 4 och 5 i bilaga 2, av dem punkten 1 i bilaga 1 och punkterna 3, 4 och 5 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 1478/2015, samt *fogas* till bilaga 2, sådan den lyder i förordning 1478/2015, en ny 7 punkt som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2016 och den tillämpas första gången på pensionskassornas försäkringstekniska beräkningar för år 2016.

Helsingfors den 10 mars 2016

Social- och hälsovårdsminister Hanna Mäntylä

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

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

Beräkningsränta

$$1.1.2016- \quad b_1 = 0,0450$$

Dödlighet

- ålderspension, 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, 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.

Arbetsoförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2016- \quad b_{15} = 0,0150$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

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

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.-31.3.2016 \quad b_{16} = 0,0116$$

$$1.4.2016- \quad b_{16} = 0,0130$$

Försäkringsavgiftsränta

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

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

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

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (14)

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

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

där V_v^Q har definierats i punkt 8.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna q_v^a , q_v^b , q_v^s och $q_v^{TVR(y)}$ i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem bestäms pensionskassans andel av de pensioner som skall bekostas gemensamt.

Från storhet $\overline{P}_v^T$ 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

$$(14) \quad \Delta R_v = b_{16} \overline{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\overline{V}_v^{VI} - (1+i_0) \overline{V}_{v-1}^{VI} - \sum \overline{V}_v^V(i_v) - \sum \overline{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

där

b_{16} = har definierats i punkt 1

i_0 = har definierats i punkt 1

$\overline{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i formel (13)

$\overline{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i formel (13)

$$(15) \quad \bar{V}_v^{VI} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{LA}.$$

$$(18) \quad \begin{aligned} V_v^Q &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ &\quad + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\ &\quad + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right], \end{aligned}$$

där

$$\lambda = 0,1$$

$$j = \text{pensionsanstalternas genomsnittliga årsavkastning av placeringar enligt placeringsgruppens IV undergrupp 1 enligt 6 § 1 mom. i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden i procent efter avdrag av 1 procentenhet}$$

$$\bar{V}_{v-1}^Q = \text{har definierats i punkt 8}$$

$$\bar{V}_v^T = \text{utjämningsavsättning enligt formel (13)}$$

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

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 $\bar{V}_v^T = 0$.

8 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar $\bar{V}^Q$

Det på systemnivå utjämnade värdet V^Q av aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar beräknas enligt formeln

$$(19) \quad V_v^Q = \min \{0, 01; k_v\} \left(\bar{V}_v^{T*} + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \bar{V}_v^{VI} + V_v^{Q'} \right),$$

där

k_v = koefficient som angetts i bilaga 2 och beräknats av Pensionsskyddscentralen enligt ArPL 168 § 2 mom.

$\bar{V}_v^{T*}$ = har definierats i punkt 7

ΔR_v = har definierats i punkt 7

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = har definierats i punkt 7

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i punkt 7

$\bar{V}_v^{VI}$ = har definierats i punkt 7

$V_v^{Q'}$ = har definierats i punkt 7.

Det slutliga aktieavkastningsrelaterade tilläggsförsäkringsansvaret $\bar{V}^Q$ beräknas enligt formeln

$$(20) \quad \bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} \cdot (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VI}); V_v^Q \right\},$$

där

$$\bar{V}_v^T = \text{utjämningsavsättning enligt formeln (13).}$$

12 Undantag

Vid beräkningen av det utjämnade värdet V_{2016}^Q av aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar enligt formel (19) per 31.12.2016 används formeln

$$(19 \text{ a}) \quad V_{2016}^Q = \min \{0, 01; k_{2016}\} \left(\bar{V}_{2016}^{T*} + \Delta R_{2016} + i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) + \bar{V}_{2016}^{VI}(v) + V_{2016}^{Q'} \right),$$

där

$$(18 \text{ a}) \quad \begin{aligned} V_{2016}^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{2015}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\ & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2016}^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \right] \end{aligned}$$

och

$$(14 \text{ a}) \quad \Delta R_{2016} = b_{16} \bar{V}_{2015}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) - (1+i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right]$$

och storheten $\bar{V}_{2016}^{T*}$ har definierats i samband med formel (18), storheten

$\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v})$ är storheten $\bar{V}_{2016}^{VI}$ beräknad enligt de grunder som gällde 30.12.2016

och de övriga storheterna har definierats i punkt 7.

Vid beräkningen av utjämningsavsättningen $\bar{V}_{2016}^{T*}$ enligt formel (13) per

31.12.2016 används formeln

$$(13 \text{ a}) \quad \begin{aligned} \bar{V}_{2016}^T = & (1+b_1)(1-q_{2016}^a)(\bar{V}_{2015}^{TV} + \bar{V}_{2015}^{TQ}) \\ & + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_{2016}^a) P_{2016}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) S_{2016} \right] + \Delta R_{2016} \\ & + i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}) - \left[\bar{V}_{2016}^V + \bar{V}_{2016}^{VA} - (\bar{V}_{2016}^V(\mathbf{v}) + \bar{V}_{2016}^{VA}(\mathbf{v})) \right] \\ & + V_{2016}^{Q'} - V_{2016}^Q, \end{aligned}$$

där i^T har definierats i punkt 7 i bilaga 2, storheterna $\bar{V}_{2016}^V(\mathbf{v})$ och $\bar{V}_{2016}^{VA}(\mathbf{v})$ är

storheterna $\bar{V}_{2016}^V$ och $\bar{V}_{2016}^{VA}$ beräknade enligt de grunder som gällde 30.12.2016

och de övriga storheterna har definierats vid formel (19 a).

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna

3. Koefficienter för fonderad ålderspension

$${}^1i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^2i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^3i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (2)})$$

$${}^4i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (2)})$$

4. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för löpande invalidpensioner och årsavgiftens utjämningsdel

$$k_1^I = 0,63 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_2^I = 0,65 \quad (\text{formel (10)})$$

$$k_3^I = 0,07 \quad (\text{formel (10)})$$

$$p_v^M = \begin{cases} 0,0034, & \text{när } S_v^F \leq 0,1 R_v^F \\ 0,0015, & \text{när } 0,1 R_v^F < S_v^F \leq 0,4 R_v^F \\ 0,0006, & \text{när } 0,4 R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0018, & \text{när } R_v^F < S_v^F, \end{cases} \quad (\text{formel (11)})$$

$$\text{där } R_v^F = \frac{I_{v-2}}{I_{2004}} R_{2004}^F \text{ och}$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}.$$

$$l_{2016} = 0,00060 \quad (\text{formel (11)})$$

$$p_{2016}^H = 0,006994 \quad (\text{formel (11)})$$

$$p_{2016}^n = 1 \quad (\text{formel (11)})$$

$$u_{2016} = -0,0017 \quad (\text{formel (21)})$$

$$q_{2016} = 0,0094 \quad (\text{formel (21)})$$

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

$${}^1k_{2016}^{VI} = 1,38 \quad (\text{formel (6)})$$

$${}^2k_{2016}^{VI} = 0,80 \quad (\text{formel (6)})$$

8. Koefficient som hänför sig till beräkningen av tilläggförsäkringsansvaret och utjämningsavsättningen för år 2016

$$i^T = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formlerna (13 a) ja (19 a)})$$