FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 14 juni 2019

747/2019

Social- och hälsovårdsministeriets förordning
om beräkningsgrunderna för pensionsstiftelserna i fråga om pensionsansvaret

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av 166 § 2 mom. i lagen om pension för arbetstagare (395/2006) och 43 § 2 mom. 3 punkten och 43 § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995), av dem 43 § 2 mom. 3 punkten sådan den lyder i lag 1122/2006 och 43 § 3 mom. sådant det lyder i lag 85/1999:

1 §

Tillämpningsområde

Beräkningsgrunderna tillämpas på sådant pensionsskydd som avses i lagen om pension för arbetstagare (395/2006) och som en pensionsstiftelse har hand om.

2 §

Beräkning av pensionsansvaret enligt lagen om pension för arbetstagare

Det pensionsansvar enligt lagen om pension för arbetstagare som avses i 43 § i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) beräknas i enlighet med de beräkningsgrunder som anges i bilaga 1 till denna förordning.

De koefficienter som behövs för beräkning av pensionsansvaret i enlighet med 1 mom. ingår i bilaga 2 till denna förordning.

Denna förordning träder i kraft den 1 juli 2019, och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2019. Punkt 7 i bilaga 2 tillämpas dock första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2017, och punkt 4 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2018.

Genom denna förordning upphävs social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av pensionsansvaret i fråga om pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (1144/2014).

Helsingfors den 10 juni 2019

Social- och hälsovårdsminister Aino-Kaisa Pekonen

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

Bilagor 1 – 2

Beräkningsgrunder för pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare

Innehåll

Bilaga 1
Beräkningsgrunder för pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare

1 Försäkringstekniska storheter

2 Storheter som hänför sig till ålder och lön
- 2.1 Beräkning av ålder
- 2.2 Pensionsgrundande lön och uppskattning av den

3 Fonderad ålderspension

4 Pensionsansvar
- 4.1 Pensionsansvar för framtida pensioner
  - 4.1.1 Pensionsansvar för framtida ålderspensioner
  - 4.1.2 Pensionsansvar för framtida invalidpensioner
- 4.2 Pensionsansvar för löpande pensioner
  - 4.2.1 Pensionsansvar för löpande ålderspensioner
  - 4.2.2 Pensionsansvar för löpande invalidpensioner
  - 4.2.3 Utjämningsavsättning och ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten
- 4.3 Tilläggsförsäkringsansvar
  - 4.3.1 Tilläggsförsäkringsansvar V^A
  - 4.3.2 Överföringar till tilläggsförsäkringsansvaret och upplösning av tilläggsförsäkringsansvaret
- 4.4 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar $\overline{V}^Q$

5 Storheter till grund för ansvarsfördelningen
- 5.1 Årsavgiftens utjämningsdel
- 5.2 Utjämningsavsättning
- 5.3 Pensionsstorheterna med anknytning till pensionsordningen och byte av pensionsanstalt
- 5.4 Korrigering av uppgifter om anställningsförhållanden

6 Den del av pensionsansvaret som motsvarar arbetstagarens avgiftsandel

Bilaga 2
Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna

Bilaga 1

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.–30.6.2019 $b_1 = 0{,}0525$

1.7.2019– $b_1 = 0{,}0500$

Dödlighet

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

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.–30.6.2019 $b_{15} = 0{,}0225$

1.7.2019– $b_{15} = 0{,}0200$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

$i_0 = b_1 - b_{15}$

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

1.1.–31.3.2019 $b_{16} = 0{,}0123$

1.4.–30.6.2019 $b_{16} = 0{,}0068$

1.7.2019– $b_{16} = 0{,}0092$

Försäkringsavgiftsränta

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

2 Storheter som hänför sig till ålder och lön

2.1 Beräkning av ålder

Vid beräkning av pensionsansvar används skillnaden mellan år *v* och födelseåret som ålder *x* i de försäkringstekniska storheterna. Pensionsåldern anges med *w*. Vid beräkning av pensionsansvar för löpande invalidpensioner enligt punkt 4.2.2 används dock åldern med en månads noggrannhet.

2.2 Pensionsgrundande lön och uppskattning av den

Lönen S_v som grundar sig på arbetsinkomsten år v är arbetsinkomsten enligt ArPL 70 och 72 § år v.

Vid uppskattning av pensionsansvarets belopp under det gångna räkenskapsåret beaktas alla arbetstagare som enligt anmälningar som inkommit till pensionsstiftelsen omfattades eller kunde ha omfattats av ArPL. Vid uppskattningen ska man beakta tillgängliga uppgifter om försäkringen, och om uppgifterna inte är tillräckliga, kan man som lönenivå använda den lönenivå som anges i bilaga 2, punkt 1.

3 Fonderad ålderspension

Det beräkningssätt för fonderad pension som framställs nedan används i samband med ålderspension. Enligt ArPL betraktas partiell förtida ålderspension inte som ålderspension. I samband med övriga förmånsslag uppstår ingen fonderad pension under den aktiva perioden.

Den fonderade pensionen i slutet av år *v* definieras enligt formeln

(1) $$E_v^R = \begin{cases} E_{v-1}^R + \Delta E_v^R, & \text{när } x < 55 \\ \left(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R\right)\left(1 + i_v\right), & \text{när } x \geq 55, \end{cases}$$

där den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R beräknas enligt formel (3). Med koefficienten i_v ökas den fonderade pensionens belopp. Koefficienten i_v definieras enligt formeln

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

där ${}^1i_v$ grundar sig på komplettering enligt ArPL 171 § 1 mom., ${}^2i_v$ belopp som överförs separat enligt ArPL 174 § 3 punkten, ${}^3i_v$ den komplettering som görs enligt ArPL 174 § 3 punkten av den förhöjda arbetspensionsförsäkringsavgiften för arbetstagare i åldern 53–62 år och ${}^4i_v$ komplettering enligt ArPL 171 § 2 mom. Värdet på koefficienterna ${}^1i_v$, ${}^2i_v$, ${}^3i_v$ och ${}^4i_v$ ges i bilaga 2.

Den fonderade pensionens ökning ΔE_v^R år *v* beräknas enligt formeln

(3) $$\Delta E_v^R = \begin{cases} 0{,}004 \cdot S_v, & \text{kun } x < 65 \\ 0{,}004 \cdot \dfrac{\overline{N}_x}{\overline{N}_{65}} \cdot S_v, & \text{kun } x \geq 65. \end{cases}$$

Om arbetstagaren har förtjänat arbetsinkomsten medan han eller hon har fått ålderspension enligt ArPL eller SjPL, $\Delta E_v^R = 0$.

Om arbetstagarens ålderspension börjar vid åldern z, ändras den fonderade pensionen enligt formeln

(4) $$E_v^R(z) = \frac{\overline{N}_{65}}{\overline{N}_z} E_v^R ,$$

där z är åldern med en månads noggrannhet vid utgången av den månad som närmast föregår den då arbetstagaren för första gången går i ålderspension enligt ArPL eller SjPL. Vid beräkning av pensionsansvaret för framtida ålderspension enligt formel (5) i fall, där $x \geq 65$, omräknas den fonderade pensionen enligt formel (4) och används som ålder z den med en månads noggrannhet beräknade åldern per 31.12.*v*.

Om arbetstagarens arbetsinkomst måste korrigeras efter att den fonderade ålderspensionen uträknats, uträknas den korrigerade fonderade ålderspensionen för varje år med tillämpning av beräkningsgrunderna för respektive år.

4 Pensionsansvar

4.1 Pensionsansvar för framtida pensioner

4.1.1 Pensionsansvar för framtida ålderspensioner

Pensionsansvaret för framtida ålderspensioner per 31.12.*v* beräknas enligt formeln

(5) $$\overline{V}_v^V = \sum_{x<65} E_v^R \frac{\overline{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{65 \leq x < 76} E_v^R(z) \overline{a}_{x+1/2} .$$

Vid beräkning av pensionsansvaret beaktas även fribrev och invalidpensionstagarnas framtida ålderspensioner.

I bokslutet 31.12.*v* kan som beloppet $\overline{V}_v^V$ användas ett approximativt värde enligt den princip som uttrycks genom följande formel

(6)
$$V_v^V = \begin{cases} (1+i_0)\overline{V}_{v-1}^V + (1+i_0)^{0,5}\dfrac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}}\sum(\dfrac{\overline{N}_{65}}{D_{x-1}}\Delta E_{v-1}^R), \text{ när } x-1<55 \\ (1+i_0)(1+i_v)\overline{V}_{v-1}^V + (1+i_0)^{0,5}(1+i_v)\dfrac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}}\sum(\dfrac{\overline{N}_{65}}{D_{x-1}}\Delta E_{v-1}^R) - \overline{V}_v^{VA}(alk), \text{ när } x-1\geq 55, \end{cases}$$

där $\overline{V}_v^{VA}(alk)$ är pensionsansvaret för de ålderspensioner som har ingått i pensionsansvaren för framtida ålderspension år *v*-1 och har överförts till pensionsansvaren för löpande ålderspensioner år *v*.

4.1.2 Pensionsansvar för framtida invalidpensioner

Pensionsansvaret för framtida invalidpensioner per 31.12.*v* beräknas enligt formeln

(7)
$$\overline{V}_v^I = {}^1k_v^{VI}\sum i_x S_v + {}^2k_v^{VI}\sum i_x S_{v-1},$$

där ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$ och i_x är koefficienter vilkas värde ges i bilaga 2. I det senare summauttrycket används för koefficient i_x det värde som getts för år *v*-1.

I bokslutet 31.12.v kan som beloppet $\overline{V}_v^I$ användas ett approximativt värde enligt den princip som uttrycks genom följande formel

(8)
$$V_v^I = {}^1k_v^{VI}\Delta i_x\frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}}\Sigma i_x S_{v-1} + {}^2k_v^{VI}\Sigma i_x S_{v-1},$$

där värdet på koefficienten Δi_x ges i bilaga 2.

4.2 Pensionsansvar för löpande pensioner

Pensionsansvaret för löpande pensioner består av pensionsansvaret för löpande ålders- och invalidpensioner samt utjämningsavsättningen.

4.2.1 Pensionsansvar för löpande ålderspensioner

Pensionsansvaret för löpande ålderspensioner per 31.12.*v* beräknas enligt formeln

(9) $$\overline{V}_v^{VA} = \sum E_v^R(z)\overline{a}_{x+1/2},$$

där $E_v^R(z)$ har definierats i punkt 3.

Pensionsansvaret beräknas för alla ålderspensioner som beviljats före 1.1.*v* + 1 och som löper 1.1.*v*+1.

Pensionsansvaret för ålderspensioner som betalas av andra pensionsanstalter men som är på pensionsstiftelsens ansvar kan uppskattas i bokslutet så att övergången från framtida ålderspensioner till löpande ålderspensioner inte beaktas.

4.2.2 Pensionsansvar för löpande invalidpensioner

Pensionsansvaret för löpande invalidpensioner per 31.12.*v* beräknas enligt formeln

(10) $\overline{V}_v^{IA} = {}^1\overline{V}_v^I + {}^2\overline{V}_v^I$.

Pensionsansvaren ${}^1\overline{V}_v^I$ och ${}^2\overline{V}_v^I$ beräknas enligt formlerna (11) och (12).

Pensionsansvaret ${}^1\overline{V}_v^I$ beräknas för alla invalidpensioner som beviljats före 1.1. $v+1$ och som skall betalas 1.1. $v+1$ eller senare.

(11) ${}^1\overline{V}_v^I = \sum E_V^{IR} \overline{a}_{(u)+(h-u):w}^{\overline{iili}}$,

där E_v^{IR} betecknar invalidpensionens årliga belopp utan utjämningsdel, u betecknar skillnaden mellan det år då arbetsoförmågan inträdde och födelseåret, h är åldern i hela år och månader per 31.12.v och w är pensionsåldern enligt födelseår, som anges i bilaga 2, i fråga om pensionsfall som inträffat 1.1.2006–31.12.2016 dock 63 år och pensionsfall som inträffat före 1.1.2006 65 år eller pensionsåldern i det anställningsförhållande till vilket den återstående tiden har anslutits.

I bokslutet 31.12. v kan de pensioner som beviljats under slutet av året uppskattas.

Pensionsansvaret ${}^2\overline{V}_v^I$ beräknas för andra invalidpensioner enligt formeln

(12) ${}^2\overline{V}_v^I = k_1^I \Sigma\, i_x S_{v-1} + k_2^I \Sigma\, i_x S_{v-2} + k_3^I \Sigma\, i_x S_{v-3}$,

där värdet på koefficienterna k_1^I , k_2^I , k_3^I och i_x ges i bilaga 2. I det första summauttrycket används för koefficient i_x det värde som getts för år $v-1$, i det

andra summauttrycket det värde som getts för år $v-2$ och i det tredje summauttrycket det värde som getts för år $v-3$.

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.

Utjämningsavsättningen $\overline{V}_v^T$ per 31.12.*v* beräknas enligt formeln

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

där

ΔR_v = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficenten enligt formel (14)

b_1 = har definierats i punkt 1

$\overline{V}_v^V(i_v)$ = 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

$\overline{V}_v^{VA}(i_v)$ = 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

ΔV_v^{TQ} = $V_v^{Q'} - V_v^Q$, där V_v^Q har definierats i punkt 4.4.

ΔV_v^{QX} = har definierats i punkt 4.4.

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 $\overline{P}_v^T$ 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 formel

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

där

b_{16} = har definierats i punkt 1

i_0 = har definierats i punkt 1

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

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

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

(15)

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

där

λ = 0,20

j = en hundradedel av aktiernas genomsnittliga årsavkastningsprocent enligt ArPL 168 § 3 mom.

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

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

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

Om $\overline{V}_v^{T} < 0$, är beloppet $\overline{V}_v^{T'} = -\overline{V}_v^{T}$ 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 $\overline{V}_v^{T} = 0$.

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

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

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

(17) $$V_v^{VI} = V_v^V + V_v^I + \overline{V}_v^{VA} + {}^1\overline{V}_v^I + {}^2\overline{V}_v^I.$$

4.3 Tilläggsförsäkringsansvar

4.3.1 Tilläggsförsäkringsansvar V^A

Tilläggsförsäkringsansvaret V^A enligt 43 § 2 mom. 3 punkten i lagen om pensionsstiftelser i bokslutet 31.12.v beräknas enligt formeln

(18) $$V_v^A = V_{v-1}^A + \Delta W_v + \min\left\{0; (V_{v-1}^Q - \overline{V}_{v-1}^Q)\right\} + \Delta H_v^Y - \Delta H_v^A - \Delta H_v^{VPO},$$

där

ΔW_v = över- eller underskottet av pensionsstiftelsens placeringsverksamhet och eventuell övertäckning som ska överföras samt beloppet av solvenskapital som ska överföras vid ansvarsöverföring, vilka definieras i punkt 4.3.2

V_{v-1}^{Q} = har definierats i punkt 4.4

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

ΔH_v^Y = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet av understödsavgifterna som används för utökning av tilläggsförsäkringsansvaret

ΔH_v^A = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet som används för sänkning av understödsavgifterna genom upplösning av tilläggsförsäkringsansvaret

ΔH_v^{VPO} = det i punkt 4.3.2 definierade beloppet som används till upplösning av tilläggsförsäkringsansvar som återbäring av överskjutande del av solvenskapital.

4.3.2 Överföringar till tilläggsförsäkringsansvaret och upplösning av tilläggsförsäkringsansvaret

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:

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

där

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

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

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

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

där

ΔH_v^{Y1} = det belopp som enligt 48 c § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser ska överföras till tilläggsförsäkringsansvaret 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 tilläggsförsäkringsansvaret. 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) $\Delta H_v^A = \Delta H_v^{A1} + \Delta H_v^{A2}$,

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 ΔH_v^{A1}

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

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

Pensionsstiftelsen kan upplösa tilläggsförsäkringsansvaret 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 tilläggsförsäkringsansvaret, samt $z > 3$ fortfarande 31.12. v ska pensionsstiftelsen förfara enligt bestämmelserna i 48 c § 6 mom. i lagen om pensionsstiftelser.

4.4 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar $\overline{V}^{Q}$

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

(22) $$V_v^Q = k_v \left[\left(\overline{V}_v^{T*} + \Delta V_v^{QX} + \Delta R_v - \sum \overline{V}_v^{V}(i_v) - \sum \overline{V}_v^{VA}(i_v) \right) + \overline{V}_v^{VI} + V_v^{Q'} \right],$$

där

$$\Delta V_v^{QX} = \left(1 + b_1\right) \left[\overline{V}_{v-1}^{Q} - 0,01 \left(\overline{V}_{v-1}^{VI} + \overline{V}_{v-1}^{T} + \overline{V}_{v-1}^{Q} \right) \right]^{+}$$

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

$\overline{V}_v^{T*}$ = har definierats i punkt 4.2.3

ΔR_v = har definierats i punkt 4.2.3

$\overline{V}_v^{V}(i_v)$ = har definierats i punkt 4.2.3

$\overline{V}_v^{VA}(i_v)$ = har definierats i punkt 4.2.3

$\overline{V}_v^{VI}$ = har definierats i punkt 4.2.3

$V_v^{Q'}$ = har definierats i punkt 4.2.3

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

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

(23) $$\overline{V}_v^{Q} = \max \left\{ -\frac{0,2}{1,2} \cdot \left(\overline{V}_v^{T} + \overline{V}_v^{VI} \right); V_v^{Q} \right\}.$$

I bokslutet och undersökningen 31.12. v beräknas det aktieavkastningsrelaterade tilläggsförsäkringsansvaret genom tillämpning av formeln (15). Vid tillämpning av formeln (15) kan i stället för de slutliga pensionsansvaren och storheten *j* dock vid behov användas bokslutsuppskattningarna av de aktuella ansvaren och storheten *j*.

5 Storheter till grund för ansvarsfördelningen

5.1 Årsavgiftens utjämningsdel

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

(24)
$$\overline{P}_v^T = y_v^P \sum S_v - \sum \left(\frac{\overline{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R \right) - \sum \left(i_x + p_v^M + l_v \right) S_v$$
$$- \min \left\{ \max \left\{ p_v^H \sum S_v ;\ h_v(C) \right\} ;\ y_v^P \sum S_v \right\},$$

där värdet på koefficienterna y_v^P, i_x, p_v^M, l_v, p_v^H och $h_v(C)$ ges i bilaga 2.

5.2 Utjämningsavsättning

Utjämningsavsättningen har definierats i punkt 4.2.3.

5.3 Pensionsstorheterna med anknytning till pensionsordningen och byte av pensionsanstalt

I det pensionsansvar för invalidpensioner som hör till varje pensionsordning medräknas pensionsansvaret för löpande invalidpensioner till den del det grundar sig på löner som i fråga om denna pensionsordning betalats till den försäkrade under de två närmast föregående kalenderåren före pensionsfallsåret och som enligt ArPL 175 § skall beaktas. Dessutom ingår där pensionsansvar som förorsakas av invalidpensioner som enligt APL, som var i kraft före 1.1.2007, hör till pensionsordningen.

5.4 Korrigering av uppgifter om anställningsförhållanden

Om uppgifterna om löner måste korrigeras efter den försäkringstekniska undersökningen, beaktas korrigeringen i formeln (13) sålunda att förändringen i lönerna läggs till storheten $\sum S_v$. Den av korrigeringen föranledda förändringen i årsavgiftens utjämningsdel beräknas separat för varje år enligt grunderna för året i fråga. Förräntning utförs enligt försäkringsavgiftsräntan från mitten av året i fråga till mitten av korrigeringsåret. Korrigeringsposten för årsavgiftens utjämningsdel läggs till årsavgiftens utjämningsdel för korrigeringsåret enligt formeln (24). Korrigeringen av årsavgiftens utjämningsdel räknas dock endast för inkomster som hänför sig till de sex åren som närmast föregår beräkningstidpunkten.

6 Den del av pensionsansvaret som motsvarar arbetstagarens avgiftsandel

Den del av pensionsansvaret som motsvarar arbetstagarens försäkringsavgift per 31.12.v beräknas enligt formeln

(25) $$L_v = (1+i_0)(1-u_v)L_{v-1} + (1+i_0)^{0,5} q_v \Sigma S_v,$$

där värdet på koefficienterna u_v och q_v ges i bilaga 2.

Den del av pensionsansvaret som motsvarar arbetstagarens försäkringsavgift får inte återlånas.

Bilaga 2

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna

1. Uppskattning av den pensionsgrundande lönen

$$S_v = 12 \cdot \frac{I_v}{I_{2018}} \cdot 2800\ €$$

2. Invaliditetskoefficienterna i_x

x	$100\,i_x$	x	$100\,i_x$
17	0,08	41	0,73
18	0,13	42	0,76
19	0,18	43	0,80
20	0,24	44	0,84
21	0,30	45	0,88
22	0,36	46	0,94
23	0,41	47	1,01
24	0,44	48	1,08
25	0,46	49	1,14
26	0,48	50	1,21
27	0,49	51	1,28
28	0,51	52	1,34
29	0,53	53	1,41
30	0,54	54	1,54
31	0,56	55	1,71
32	0,58	56	1,90
33	0,60	57	2,16
34	0,63	58	2,35
35	0,64	59	2,05
36	0,66	60	1,24
37	0,68	61	0,41
38	0,68	62	0,03
39	0,69	63	0,01
40	0,71	64-	0,00

3. Utjämningskoefficienterna

y^{p}_{2019} = 0,252 (formel (24))

4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$^{1}i_{2018}$ = 0,0201 (formel (2))

$^{2}i_{2018}$ = 0,0166 (formel (2))

$^{3}i_{2018}$ = 0,0035 (formel (2))

$^{4}i_{2018}$ = 0,0235 (formel (2))

$^{1}i_{2019}$ = värdet ges senare (formel (2))

$^{2}i_{2019}$ = värdet ges senare (formel (2))

$^{3}i_{2019}$ = värdet ges senare (formel (2))

$^{4}i_{2019}$ = värdet ges senare (formel (2))

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

Födelseår	*w*	Födelseår	*w*
-1954	63 år	1978	66 år 5 mån
1955	63 år 3 mån	1979	66 år 6 mån
1956	63 år 6 mån	1980	66 år 7 mån
1957	63 år 9 mån	1981	66 år 8 mån
1958	64 år	1982	66 år 9 mån
1959	64 år 3 mån	1983	66 år 10 mån
1960	64 år 6 mån	1984	66 år 11 mån
1961	64 år 9 mån	1985	67 år
1962	65 år	1986	67 år 1 mån
1963	65 år	1987	67 år 2 mån
1964	65 år	1988	67 år 3 mån
1965	65 år 2 mån	1989	67 år 4 mån
1966	65 år 3 mån	1990	67 år 5 mån
1967	65 år 4 mån	1991	67 år 6 mån
1968	65 år 6 mån	1992	67 år 7 mån
1969	65 år 7 mån	1993	67 år 8 mån
1970	65 år 8 mån	1994	67 år 9 mån
1971	65 år 9 mån	1995	67 år 9 mån
1972	65 år 10 mån	1996	67 år 10 mån
1973	66 år	1997	67 år 11 mån
1974	66 år 1 mån	1998	68 år
1975	66 år 2 mån	1999	68 år 1 mån
1976	66 år 3 mån	2000-	68 år 1 mån
1977	66 år 4 mån		

k_1^I = 0,51 (formel (12))

k_2^I = 0,68 (formel (12))

k_3^I = 0,10 (formel (12))

u_{2018}^s = 0,198 (formel (16))

u_{2019}^s = 0,198 (formel (16))

p_{2019}^M = 0,0022 (formel (24))

l_{2019}	=	0,00053	(formel (24))
p^{H}_{2019}	=	0,006296	(formel (24))
$h_{2019}(C)$	=	754,27 €	(formel (24))
u_{2019}	=	0,0289	(formel (25))
q_{2019}	=	0,0235	(formel (25))

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

${}^{1}k^{VI}_{2019}$	=	1,21	(formlerna (7) och (8))
${}^{2}k^{VI}_{2019}$	=	0,60	(formlerna (7) och (8))
Δi_x	=	0,90	(formel (8))

7. Koefficienter som gäller det aktieavkastningsbundna tilläggsansvaret $\overline{V}^{Q}$

k_{2017}	=	0,022717	(formel (22))
k_{2018}	=	värdet ges senare	(formel (22))
k_{2019}	=	värdet ges senare	(formel (22))

UTGIVARE: JUSTITIEMINISTERIET ISSN 1456-9663