

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 18 december 2019

1264/2019

**Social- och hälsovårdsministeriets förordning
om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om beräkningsgrun-
derna 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) punkten 1, 4.2.2, 4.2.3 och 4.3.2 i bilaga 1 samt bilaga 2, av dem punkten 1 i bilaga 1 sådan den lyder i förordning 984/2019, som följer:

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2020 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2020. Punkt 7 i bilaga 2 tillämpas dock första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2018, och punkt 4 i bilaga 2 tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2019.

Helsingfors den 12 december 2019

Social- och hälsovårdsminister Aino-Kaisa Pekonen

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

1264/2019

Bilagor 1 – 2

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.

Arbetsoförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

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

$$1.1.2020- \quad b_{16} = 0,0105$$

Försäkringsavgiftsränta

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

4.2.2 Pensionsansvar för löpande invalidpensioner

Pensionsansvaret för löpande invalidpensioner per 31.12.v beräknas enligt formeln

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

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.

$$(11) \quad {}^1\overline{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \overline{a}_{(u)+(h-u);w}^{iii},$$

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 och rehabiliteringspenningar enligt formeln

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

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.

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

$$(13) \quad \begin{aligned} \overline{V}_v^T &= (1+b_1)(1-q_v^a)\overline{V}_{v-1}^T \\ &+ (1+b_1)^{0.5} \left[(1-q_v^a)\overline{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TR(y)}) \Sigma S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \Sigma \overline{V}_v^{IV}(i_v) - \Sigma \overline{V}_v^{IA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ} + \Delta V_v^{QX}, \end{aligned}$$

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 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 $q_v^{TR(y)}$ 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 ΔR_v som motsvarar avsättningskoefficienten för år v beräknas enligt formel

$$(14) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VI}$$

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

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 (13)

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

$$(15) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1+i_0+b_{16}+\lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q - \Delta V_v^{QX} \\ & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\ & + \frac{\lambda \left((1+j)^{0,5} - 1 \right)}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\ & + \lambda (j-b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1+j)^{0,5} - (1+b_1)^{0,5} \right)}{(1+b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right] \end{aligned}$$

där

λ = 0,20

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

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

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

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

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

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:

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

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

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

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:

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

där

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

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

I bokslutet 31.12. v kan pensionsstiftelsen utöka tilläggsförsäkringsansvaret 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 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 tilläggförsäkringsansvaret 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

$$\Delta H_v^{A1}$$

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

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

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.

Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna**1. Uppskattning av den pensionsgrundande lönen**

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

2. Invaliditetskoefficienterna i_x

x	$100 i_x$	x	$100 i_x$
17	0,08	41	0,85
18	0,15	42	0,86
19	0,26	43	0,87
20	0,33	44	0,90
21	0,40	45	0,93
22	0,47	46	0,99
23	0,51	47	1,08
24	0,55	48	1,13
25	0,58	49	1,19
26	0,60	50	1,26
27	0,62	51	1,32
28	0,63	52	1,43
29	0,66	53	1,55
30	0,68	54	1,72
31	0,70	55	1,94
32	0,73	56	2,15
33	0,75	57	2,34
34	0,76	58	2,44
35	0,77	59	1,90
36	0,78	60	1,23
37	0,80	61	0,58
38	0,82	62	0,18
39	0,83	63	0,05
40	0,84	64-	0,00

3. Utjämningskoefficienterna

$$y_{2020}^p = 0,253 \quad (\text{formel (24)})$$

4. Koefficienter för fonderad ålderspension

$$^1i_{2019} = 0,0141 \quad (\text{formel (2)})$$

$$^2i_{2019} = 0,0000 \quad (\text{formel (2)})$$

$$^3i_{2019} = 0,0033 \quad (\text{formel (2)})$$

$$^4i_{2019} = -0,0002 \quad (\text{formel (2)})$$

$$^1i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$$^2i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$$^3i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

$$^4i_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (2)})$$

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

Födelseår	w	Födelseår	w
-1954	63 år	1979	66 år 7 mån
1955	63 år 3 mån	1980	66 år 8 mån
1956	63 år 6 mån	1981	66 år 9 mån
1957	63 år 9 mån	1982	66 år 10 mån
1958	64 år	1983	66 år 11 mån
1959	64 år 3 mån	1984	67 år
1960	64 år 6 mån	1985	67 år 1 mån
1961	64 år 9 mån	1986	67 år 2 mån
1962	65 år	1987	67 år 3 mån
1963	65 år	1988	67 år 4 mån
1964	65 år	1989	67 år 5 mån
1965	65 år 2 mån	1990	67 år 6 mån
1966	65 år 3 mån	1991	67 år 7 mån
1967	65 år 4 mån	1992	67 år 8 mån
1968	65 år 6 mån	1993	67 år 9 mån
1969	65 år 7 mån	1994	67 år 9 mån
1970	65 år 8 mån	1995	67 år 10 mån
1971	65 år 10 mån	1996	67 år 11 mån
1972	65 år 11 mån	1997	68 år
1973	66 år	1998	68 år 1 mån
1974	66 år 1 mån	1999	68 år 2 mån
1975	66 år 2 mån	2000	68 år 2 mån
1976	66 år 3 mån	2001	68 år 3 mån
1977	66 år 5 mån	2002	68 år 4 mån
1978	66 år 6 mån	2003-	68 år 5 mån

$$k_1^I = 0,52 \quad (\text{formel (12)})$$

$$k_2^I = 0,56 \quad (\text{formel (12)})$$

$$k_3^I = 0,10 \quad (\text{formel (12)})$$

$$u_{2019}^s = 0,198 \quad (\text{formel (16)})$$

$$u_{2020}^s = 0,199 \quad (\text{formel (16)})$$

$$p_{2020}^M = 0,0021 \quad (\text{formel (24)})$$

$$l_{2020} = 0,00025 \quad (\text{formel (24)})$$

$$p_{2020}^H = 0,005660 \quad (\text{formel (24)})$$

$$h_{2020}(C) = 702,23 \text{ €} \quad (\text{formel (24)})$$

$$u_{2020} = 0,0279 \quad (\text{formel (25)})$$

$$q_{2020} = 0,0167 \quad (\text{formel (25)})$$

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

$${}^1k_{2020}^{VI} = 1,10 \quad (\text{formlerna (7) och (8)})$$

$${}^2k_{2020}^{VI} = 0,62 \quad (\text{formlerna (7) och (8)})$$

$$\Delta i_x = 1,11 \quad (\text{formel (8)})$$

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

$$k_{2018} = -0,007465 \quad (\text{formel (22)})$$

$$k_{2019} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (22)})$$

$$k_{2020} = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formel (22)})$$