

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Till arbetspensionsanstalterna

TILLÄGG TILL CIRKULÄR A 41/95

Detta cirkulär innehåller ytterligare exempel på samordning av ålderspensioner vid sänkt pensionsålder. Dessutom ingår mera detaljerade anvisningar om hur normeringsförhöjningen skall räknas ut.

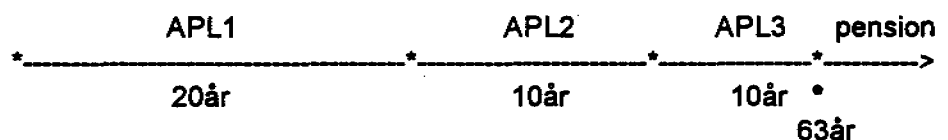
PENSION ENLIGT MINIMISKYDDET (MINIMIPENSION) OCH FÖRHÖJNING AV FRIBREV TILL FÖLJD AV UPPSKJUTET UTTAG AV PENSION (NORMERINGSFÖRHÖJNING)

Med pensionen enligt minimiskyddet avses den pension som i enlighet med 4 § 1 mom. villkoren och grunderna för fribrev har beräknats på arbetsförhållandets längd och på lönen i arbetsförhållandet.

Normeringsförhöjningen beräknas så att man från den sammanlagda intjänade pensionen som har räknats om att motsvara pensionsåldern 65 år drar av minimipensionerna som tjänats in för samma tid. När pensionen räknas ut enligt villkoren i ett arbetsförhållande med sänkt pensionsålder, beräknas normeringsförhöjningen så att man från den sammanlagda intjänade pensionen som räknats om att motsvara den sänkta pensionsåldern drar av minimipensionerna som tjänats in för samma tid. Om skillnaden är negativ är normeringsförhöjningen 0 mark och samordningen görs på normalt sätt enligt 8 § APL vid pensionsåldern i den sista anställningen.

Exempel 10

Sänkt pensionsålder i det sista arbetsförhållandet och enligt fribrevet. Pensionen börjar vid 63 års ålder enligt villkoren för arbetsförhållandet.



Anställningsuppgifter:

APL1	APL2	APL3
w = 60	= 65	= 63
Pensionsmånader = 240	= 120	= 120
Pensionslön = 10 000	= 10 000	= 10 000

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Intjänad pension (w65) = 4 290	= 1 500	= 2 052
Intjänad pension (w63) = 3 775,20	= 1 320	= 1 800
Minimipension = 3 000	= 1 500	= 1 800

Beräkning av pensionen:

Eftersom minimipensionen för APL3 motsvarar pensionsåldern 63 år som fastställts i villkoren för arbetsförhållandet, skall också de intjänade pensionerna för APL1 och APL2 räknas om att motsvara pensionsåldern 63 år för uträkning av normeringsförhöjningen.

Den intjänade pensionen för APL1 (4 290) motsvarande pensionsåldern 63 år är 3 775,20

Den intjänade pensionen för APL2 (1 500) motsvarande pensionsåldern 63 år är 1 320.

Icke samordnad minimipension
= 3 000 + 1 500 + 1 800 = 6 300

Samordnad minimipension = 6 000

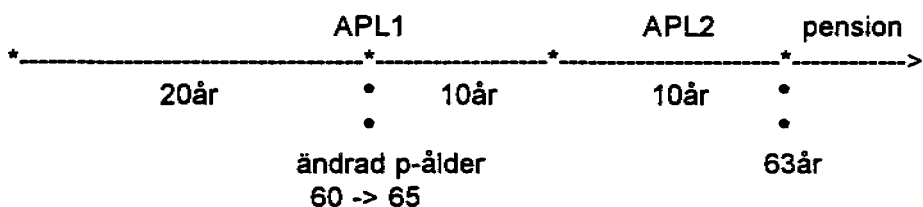
Normeringsförhöjningen räknas ut genom att dra av den icke samordnade minimipensionen från de intjänade pensionerna som har räknats om att motsvara pensionsåldern i den sista anställningen, 63 år
= (3 775,20 + 1 320 + 1 800) - (3 000 + 1 500 + 1 800) = 595,20

Den samordnade delen i normeringsförhöjningen för APL1
= 6 000/6 300 x 595,20 = 566,86

Pension som betalas ut = 6 000 + 566,86 = 6 566,86

Exempel 11

Sänkt pensionsålder i det sista arbetsförhållandet och en höjning av pensionsåldern från 60 till 65 år enligt fribrevet. Pensionen börjar vid 63 års ålder enligt villkoren för arbetsförhållandet.



Anställningsuppgifter:

APL1
w = 60 (20år) 65 (10år)
Pensionsmånader = 360

APL2
= 63
= 120

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Pensionslön = 10 000	= 10 000
Intjänad pension (w65) = 5 790	= 2 052
Intjänad pension (w63) = 5 095,20	= 1 800
Minimipension = 4 500	= 1 800

Beräkning av pensionen:

Eftersom minimipensionen för APL2 motsvarar pensionsåldern 63 år som fastställts i villkoren för arbetsförhållandet, skall också den intjänade pensionen för APL1 räknas om att motsvara pensionsåldern 63 år för uträkning av normeringsförhöjningen.

Den intjänade pensionen för APL1 (5 790) motsvarande pensionsåldern 63 år är 5 095,20.

Icke samordnad minimipension
= 4 500 + 1 800 = 6 300

Samordnad minimipension = 6 000

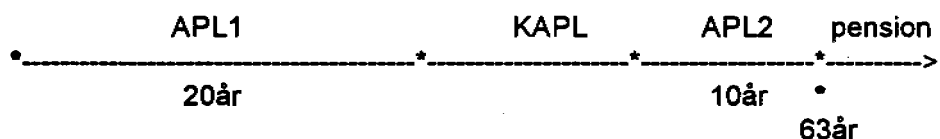
Normeringsförhöjning
= (5 095,20 + 1 800) - (4 500 + 1 800) = 595,20

Den samordnade delen i normeringsförhöjningen för APL1
= 6 000/6 300 x 595,20 = 566,86

Pension som betalas ut = 6 000 + 566,86 = 6 566,86

Exempel 12

Sänkt pensionsålder i det sista APL-arbetsförhållandet och enligt fri-brevet. Även KAPL-fribrev. Pensionen börjar vid 63 års ålder enligt villkoren för arbetsförhållandet.



Anställningsuppgifter:

APL1	KAPL	APL2
w = 60	= 65	= 63
Pensionsmånader = 240		= 120
Pensionslön = 10 000		= 10 000
Intjänad pension (w65) = 4 290	= 1 500	= 2 052
Intjänad pension (w63) = 3 775,20	= 1 320	= 1 800
Minimipension = 3 000	= 1 500	= 1 800

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Beräkning av pensionen:

Eftersom minimipensionen för APL2 motsvarar pensionsåldern 63 år som fastställts i villkoren för arbetsförhållandet, skall också de intjänade pensionerna för APL1 och KAPL räknas om att motsvara pensionsåldern 63 år för uträkning av normeringsförhöjningen.

Den intjänade pensionen för APL1 (4 290) motsvarande pensionsåldern 63 år är 3 775,20.

Den intjänade pensionen för KAPL (1 500) motsvarande pensionsåldern 63 år är 1 320.

Icke samordnad minimipension
 $= 3\ 000 + 1\ 500 + 1\ 800 = 6\ 300$

Samordnad minimipension = 6 000

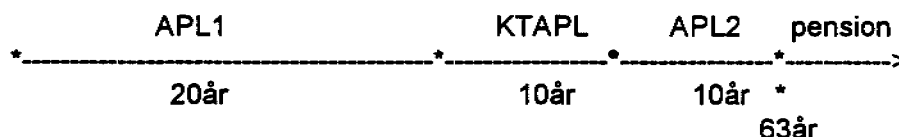
Normeringsförhöjning
 $= (3\ 775,20 + 1\ 320 + 1\ 800) - (3\ 000 + 1\ 500 + 1\ 800) = 595,20$

Den samordnade delen i normeringsförhöjningen för APL1
 $= 6\ 000/6\ 300 \times 595,20 = 566,86$

Pension som betalas ut = $6\ 000 + 566,86 = 6\ 566,86$

Exempel 13

Sänkt pensionsålder i det sista APL-arbetsförhållandet och enligt fri-brevet. Pensionen börjar vid 63 års ålder enligt villkoren i arbetsförhållandet. Den anställda tar ut KTAPL-pension i förtid vid 63 års ålder.



Anställningsuppgifter:

APL1	APL2
w = 60	= 63
Pensionsmånader = 240	= 120
Pensionslönen = 10 000	= 10 000
Intjänad pension (w65) = 4 290	= 2 052
Intjänad pension (w63) = 3 775,20	= 1 800
Minimipension = 3 000	= 1 800

Icke samordnad eller förtidsminskad KTAPL-pension enligt grundskyddet = 1 500 mk/kk.

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Beräkning av pensionen:

Eftersom minimipensionen för APL2 motsvarar pensionsåldern 63 år som fastställts i villkoren för arbetsförhållandet, skall också den intjänade pensionen för APL1 räknas om att motsvara pensionsåldern 63 år för uträkning av normeringsförhöjningen.

Den intjänade pensionen för APL1 (4 290) motsvarande pensionsåldern 63 år är 3 775,20.

Icke samordnad minimipension:
= 3 000 + 1 800 = 4 800

Samordning med KTAPL-pensionen enligt 8 § APL:

Samordningsgrunden är 10 000 och samordningsgränsen 6 000.

Den överskjutande delen = (4 800 + 1 500) - 6 000 = 300

Den samordnade minimipensionen
= 4 800 - (4 800/6 300 x 300) = 4 571,43

Normeringsförhöjningen
= (3 775,20 + 1 800) - (3 000 + 1 800) = 775,20

Den samordnade delen i normeringsförhöjningen för APL1
= 4 571,43/4 800 x 775,20 = 738,29

Den APL-pension som betalas = 4 571,43 + 738,29 = 5 309,72

I sin egen samordning använder Kommunernas pensionsförsäkring den intjänade APL-pensionen omräknad så att den motsvarar pensionsåldern 63 år
= 3 775,20 + 1 800 = 5 575,20.

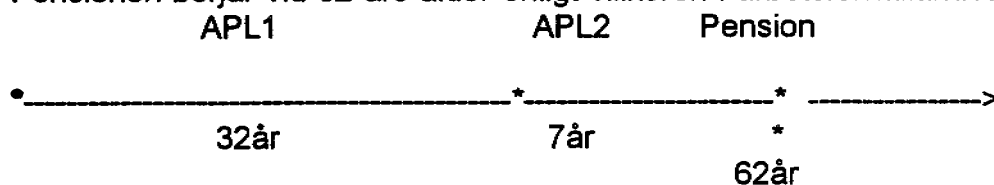
De övriga pensionsanstalterna på den offentliga sektorn beaktar fri-breven på motsvarande sätt.

Planerings- och kalkylavdelningen

28.5.1996

Exempel 14

Sänkt pensionsålder i det sista arbetsförhållandet och enligt fribrevet.
Pensionen börjar vid 62 års ålder enligt villkoren i arbetsförhållandet.



Anställningsuppgifter:

APL1	APL2
w = 63	= 62
Pensionsmånader = 384	= 84
Pensionslön = 10 000	= 10 000
Intjänad pension (w65) = 5 472	= 1 525
Intjänad pension (w62) = 4 487,04	= 1 250
Minimipension = 4 800	= 1 250

Beräkning av pensionen:

Eftersom minimipensionen för APL2 motsvarar pensionsåldern 62 år som fastställts i villkoren för arbetsförhållandet, skall också den intjänade pensionen för APL1 räknas om att motsvara pensionsåldern 62 år för uträkning av normeringsförhöjningen.

Den intjänade pensionen för APL1 (5 472) motsvarande pensionsåldern 62 år är 4 487,04.

Normeringsförhöjning
= 4 487,04 - 4 800 = - 312,96 = 0

Eftersom normeringsförhöjningen är 0 mark görs samordningen på normalt sätt enligt 8 § APL på en gång vid pensionsåldern i den sista anställningen (62 år).

Samordningsgräns = 6 000

Pension som samordnas
= 4 487,04 + 1 250 = 5 737,04, som samordningen inte inverkar på.

Pension som betalas ut = 5 737,04

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Martti Hännikäinen


Pentti Koivisto