



Till arbetspensionsanstalterna

UTVECKLANDE AV REGISTERUTDRAGSTJÄNSTEN

1

Allmänt

Arbetsstagare och företagare inom arbetspensionssystemet har fått registerutdrag ur arbetsförhållanderegistret av Pensionsskyddscentralen samt olika slag av beräkningar över sin pensionsrätt av pensionsanstalterna.

Arbetsförhållanderegisterutdrag har Pensionsskyddscentralen sänt ut med början från år 1967. Utdragen har sänts såväl med anledning av förfrågningskort som i form av automatisk utdragstjänst. De automatiskt utsända registerutdragen får arbetstagarna, när ett APL-arbetsförhållande har upphört, när en arbetstagare första gången inregistreras som APL- eller KAPL-arbetsstagare i arbetspensionssystemet och när en arbetstagares arbetsförhållande i teknisk mening har avbrutits.

För förhandsberäkning av ålderspensionen har Pensionsskyddscentralen sänt besked till pensionsanstalterna om uppgifterna i arbetsförhållanderegistret kompletterade med adress- och familjeuppgifter som inbegärts från Befolkningsregistercentralen. Pensionsanstalterna beräknar pensionsbeloppet och sänder förhandsbesked om detta till den blivande pensionstagaren innan han fyller 65 år.

Med anledning av arbetspensionssystemets 25-årsjubileum detta år har Arbetspensionstälternas förbund föreslagit en utvidgning av Pensionsskyddscentralens och pensionsanstälternas pensionsberäkningsservice så, att pensionsanstalterna kan sända pensionsberäkningar baserade på uppgifterna i Pensionsskyddscentralens register till utvalda grupper av de vid pensionsanstalterna försäkrade arbetstagarna och företagarna. Pensionsskyddscentralen lämnar till pensionsanstalten på datorspråk de register- och adressuppgifter som behövs för utskrivning av beräkningarna. Alternativt till detta kan Pensionsskyddscentralen utskrivna beräkningen för pensionsanstaltens del på dess begäran.

11.6.1987

Pensionsskyddscentralen sänder fortsättningsvis ut registerutdrag på de försäkrades egen begäran. Denna registerutdragstjänst utvidgar Pensionsskyddscentralen så, att i utdraget även ingår en beräkning av pensionsbeloppet uttryckt i mark för ett pågående arbetsförhållande eller en pågående företagarkerksamhet på samma sätt som i de beräkningar som utskrivs för pensionsanstalternas del.

Den på detta sätt utvidgade registerutdragstjänsten samt pensionsberäkningarna ger i normal fall den som fortsätter sitt förvärvsarbete ett tillräckligt besked om pensionsbeloppet. För de försäkrade som uppnått åldern för rätt till förtida pensioner förbättras den individuella betjäningen så, att de på egen begäran får beräkningar över de alternativa pensionslagen. Avsikten med detta är att för den som ämnar pensionera sig klargöra, hur de olika pensionsformerna passar in i hans livssituation. Pensionsservicens syfte är, att arbetspensionssystemet skall ge de försäkrade råd i fråga om arbetspensionerna, folkpensionen, arbetslöshets- och sjukdagpenningen samt beskattningen. Den förbättrade individuella betjäningen får dock inte framkalla oriktiga förväntningar beträffande pensioneringen.

2

Utskrivning av pensionsberäkningar

Pensionsberäkningarna skall följa ett enhetligt formulär så, att varierande utformning och uppställning i de olika anstaltens beräkningar inte leder till att förståeligheten av och tillförlitligheten i uppgifterna äventyras. Oberoende av var och hur en beräkning skrivs ut, skall det av beräkningen alltid framgå, att uppgifterna om avslutade arbetsförhållanden och företagarkerksamheter baserar sig på uppgifterna i Pensionsskyddscentralens register, och varför beräkningen sänts till dess mottagare samt hur beräkningsmottagaren skall begå vid upptäckten av eventuella fel och brister i de framförda uppgifterna. Uppgifterna i beräkningen är konfidentiella och avsedda att lämnas till den försäkrade själv. Vid uppgiftslämnandet skall anvisningarna för detta iaktas. Anvisningarna finns i detta skede främst i PSC:s cirkulär 21/81.

2.1

Pensionsberäkning utskrivna av pensionsanstalt

För utskrivning av pensionsberäkningar tillställer Pensionsskyddscentralen pensionsanstalten register- och adressuppgifter. Pensionsanstalten fastställer gruppen beräkningsmottagare genom att ange antingen

11.6.1987

personbeteckningarna för beräkningsmottagarna eller reglerna för urvalet av dem. Av beräkningsmottagarna förutsätts det, att de är anställda i ett pågående arbetsförhållande eller verksamma i en pågående förtagarperiod som försäkrats i den aktuella pensionsanstalten.

Som urvalsregel beträffande beräkningsmottagarna används i första hand de försäkrades födelseålder, men även andra urvalsregler kan användas. Urvalsreglerna justeras och görs mångsidigare allt efter som behov därtill framkommer. En beskrivning de vid envar tidpunkt gällande urvalsreglerna uppgörs vid PSC.

När beräkningarna utskrivs granskar Pensionsskyddscentralen det ändamålsenliga i att ge ut en beräkning bl.a. genom att gallra ut dem som nyligen fått en beräkning eller som har en pensionsansökan anhängig.

Uppgifterna lämnas på datorspråk till pensionsanstalterna i enlighet med en gemensam postdisposition. Pensionsskyddscentralen uppgör ett särskilt ADB-systemdokument över postdispositionen.

Av pensionsberäkningen skall framgå det datum, då uppgifterna tagits ut ur Pensionsskyddscentralens register. Uttagsdagen anges för pensionsanstalten samtidigt som registeruppgifterna lämnas. Pensionsskyddscentralen registrerar uttagsdagen i sitt eget register. Denna uppgift används bl.a. vid styrning av utdragstjänsten samt som referensuppgift vid kundbetjäningen.

2.2

Pensionsberäkning utskriven av Pensionsskyddscentralen på pensionsanstalts begäran

En pensionsanstalt kan även be att Pensionsskyddscentralen skriver ut pensionsberäkningar för en viss grupp arbetstagare eller företagare. Pensionsskyddscentralen plockar då ut beräkningsmottagarna i enlighet med de avtalade urvalsreglerna, som är desamma som då registeruppgifter plockas ut för pensionsanstalternas räkning. Därtill kan pensionsberäkningar sändas ut på basis av personbeteckningar som tillställs Pensionsskyddscentralen.

Den för en pensionsanstalts räkning utskrivna beräkningen är i tillämpliga delar till sitt innehåll likadan som Pensionsskyddscentralens eget registerutdrag. I inledningstexten på pensionsberäkningen anger Pensionsskyddscentralen namnet på den pensionsanstalt som bett om att beräkningen skall utskrivas. Vid behov kan inledningstexten utformas i enlighet med de särskilda behov pensionsanstalten anför.

11.6.1987

Utöver uppgifterna ur Pensionsskyddscentralens register ges på utdraget även en förhandsberäkning av pensionsbeloppet. Förhandsberäkningen baserar sig på de fribrevsuppgifter som finns i Pensionsskyddscentralens register och på de uppgifter om förvärvsinkomsten och andra faktorer som pensionsanstalten lämnar till Pensionsskyddscentralen för att beräkningen skall kunna utföras. När förvärvsinkomstuppgifter saknas, anges den pension som baserar sig på ett pågående arbetsförhållande eller en pågående företagarperiod enbart som ett på basis av arbetsförhållandet eller företagarperioden beräknat procenttal.

Beträffande förfaringssättet för hur de för beräkningen nödvändiga uppgifterna skall lämnas görs överenskommelser anstaltsvis.

Pensionsanstalten postar själv beräkningarna. Vid behov kan avtal ingås om, att Pensionsskyddscentralen mot särskild avgift åtar sig att sköta om postningen.

3

Insändande av de för Pensionsskyddscentralens utdragsservice behövliga uppgifterna

För utskrivning av sina registerutdrag med den beräknade pensionen angiven i markbelopp kommer Pensionsskyddscentralen att av pensionsanstalterna be om de uppgifter om förvärvsinkomster och andra faktorer som inverkar på bestämmandet av pensionen. Uppgifterna inbegär Pensionsskyddscentralen antingen på datorspråk eller på en lista beroende på pensionsanstaltens ADB-beredskap.

4

Rådgivning till pensionsberäkningsmottagarna och utredning av pensionsrätten

Den pensionsanstalt som sänt beräkningen uppmanar mottagaren att kontrollera arbetsförhållandeuppgifterna i beräkningen. Vidare ombeds mottagaren att beträffande upptäckta fel och brister i beräkningen kontakta den anstalt som sänt beräkningen.

Om den förvärsverksamhet som skall utredas hör till kretsen för KAPL, KoPL eller LFÖPL, överför pensionsanstalten handläggningen av ärendet till de pensionsanstalter som omhänderhar verkställigheten av dessa pensionslagar. När utredningsarbetet har slutförts sänder dessa pensionsanstalter besked om resultatet till den försäkrade.

Om den förvärvsverksamhet som skall utredas underlyder pensionslagarna för den offentliga sektorn, överförs

11.6.1987

ärendets handläggning till de pensionsanstalter som omhänderhar pensionsskyddet enligt den offentliga sektorns pensionslagar.

För att dubbelt utredningsarbete skall undvikas inregistrerar Pensionsskyddscentralen alltid utredningsfallet i sitt register oberoende av, om utredningen handhas av den pensionsanstalt som sänt beräkningen eller av Pensionsskyddscentralen. Registreringen utgör även en garanti för, att en eventuell pensionsansökan kan sammanföras med ett pågående utredningsarbete.

4.1

Utredning vid den pensionsanstalt som sänt beräkningen

Om den APL- eller FÖPL-förvärvsverksamhet som skall utredas har försäkrats enbart i den pensionsanstalt som sänt beräkningen, meddelar denna pensionsanstalt till den försäkrade och till Pensionsskyddscentralen skriftligen att utredningsarbetet har påbörjats. Efter att ha handlagt ärendet meddelar pensionsanstalten resultatet till den försäkrade och till Pensionsskyddscentralen.

4.2

Handläggning vid Pensionsskyddscentralen

Om den APL- eller FÖPL-förvärvsverksamhet som skall utredas ansluter sig till en period som försäkrats i en annan pensionsanstalt eller om försäkring inte alls har tecknats, handläggs ärendet av Pensionsskyddscentralen. Den pensionsanstalt som sänt beräkningen meddelar till den försäkrade att vidarehandläggning av ärendet överförs till Pensionsskyddscentralen.

Handläggningen anhängiggörs vid Pensionsskyddscentralen så, att pensionsanstalten sänder kopior av handlingarna i ärendet eller, om sådana saknas, en av pensionsanstalten ifylld övervakningsblankett (ETK 2092, endast finsk) till Pensionsskyddscentralen.

Handläggningen av de ärenden som pensionsanstalterna överstyrt till Pensionsskyddscentralen omhänderhas på samma sätt som de av Pensionsskyddscentralens egen utdragsservice orsakade utredningsärendena. Om ingen försäkring alls har tecknats, utreder Pensionsskyddscentralen arbetsgivarens skyldighet att teckna försäkring. Om försäkring har tecknats, sänder Pensionsskyddscentralen anhållan om utredning till den pensionsanstalt där försäkringen tecknats. När handläggningen har slutförts, ger Pensionsskyddscentralen den försäkrade besked om resultatet.

11.6.1987

4.3

Uppdelning av utredningsarbetet mellan den pensionsanstalt som sänt pensionsberäkningen och Pensionsskyddscentralen

Om utredningen av pensionsskyddet delas upp mellan den pensionsanstalt som sänt pensionsberäkningen och Pensionsskyddscentralen, meddelar pensionsanstalten den försäkrade skriftligen att utredningen har inletts. När utredningsarbetet har slutförts, sammanför Pensionsskyddscentralen utredningsresultaten och sänder besked om dessa till den försäkrade.

5

Uppföljning och registrering av utredningsarbete med anknytning till pensionsberäkningarna

Pensionsskyddscentralen övervakar och följer kontinuerligt med, att riktiga uppgifter om pensionsrätten införs i arbetsförhållanderegistret samt tillser att registeruppgifterna rättas så snabbt som möjligt. Samma övervaknings- och tillsynsprinciper iakttar Pensionsskyddscentralen även i fråga om den utvidgade registerutdragsservicen genom att till de nuvarande uppföljnings- och statistikföringsrutinerna ansluta de utredningsåtgärder som pensionsberäkningarna ger anledning till.

Pensionsskyddscentralen registrerar uttagsdatum för beräkningarna samtidigt som registeruppgifterna för dem plockas ut. När en beräkning inte kan sändas ut eller när en beräkning returnernas därför att beräkningsmottagaren inte anträffas, avregistreras det för beräkningen angivna uttagsdatumet. För den skull skall pensionsanstalterna till Pensionsskyddscentralen insända uppgifter om returnerade beräkningar. Detta sker så, att varje pensionsanstalt sänder i en försändelse vid slutet av månaden till Pensionsskyddscentralen de under samma månad returnerade beräkningarna.

6

Överenskommelser om utsändande av pensionsberäkningar och deras antal

Begäran om utsändande av pensionsberäkningar skall tillställas Pensionsskyddscentralen senast månaden före utsändningsmånaden. Pensionsskyddscentralen sänder uppgifterna inom en månad från det begäran framfördes.

Utsändandet av beräkningarna regleras så, att de fall med begäran om utredning som beräkningarna föranleder kan handläggas med tillräcklig omsorg inom en rimlig tid. Om det vid någon tidpunkt uppstår en alltför stor anhopning av registerutdrag, avtalar Pensionsskyddscentralen och pensionsanstalterna om en utjämning av utdragen för de enskilda pensionsanstalterna.

11.6.1987

7

Ersättning till Pensionsskyddscentralen för kostnaderna för beräkningstjänsten

Pensionsskyddscentralen uppbär hos envar uppdragsgivande pensionsanstalt de kostnader beräkningsutsändandet förorsakar.

8

Rådgivning till blivande pensionärer

Pensionsanstalterna har vid sin korrespondens och rådgivning redan nu givit pensionsberäkningar till de försäkrade. Även med Pensionsskyddscentralens kort för förfrågan om arbetspension har de försäkrade kunnat be om alternativa pensionsberäkningar. För en förbättring av denna service har en förfrågningsblankett uppgjorts som finns att få på arbetspensionsanstalterna och deras serviceställen. Förfrågningarna styrs via Pensionsskyddscentralen till den pensionsanstalt där förfrågarens senaste arbetsförhållande har försäkrats.

Den pensionsberäkning en försäkrad bett om uppgörs vid pensionsanstalten. För detta ändamål sänder Pensionsskyddscentralen till pensionsanstalterna samma uppgifter som för förhandsberäkning av ålderspension. Pensionsanstalterna sänder beräkningen direkt till den försäkrade.

Behövliga tilläggsupplysningar får den försäkrade av pensionsanstalten per brev eller telefon. Om det framkommer fel eller brister i registeruppgifterna, tillämpas samma förfarande som vid en av beräkningstjänsten föranledd begäran om utredning, för vilken ovan redogjorts.

Om en pensionsanstalt i inledningsskedet inte har beredskap för dessa alternativa beräkningar, kan anstalten avtala med Pensionsskyddscentralen om råd och bistånd.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Martti Hännikäinen


Hannu Ramberg