



Försäkringstekniska avdelningen

24.11.1987

Till arbetspensionsanstalterna

KUNDTJÄNST FÖR DEM SOM KAN HA RÄTT TILL FÖRTIDA PENSION

I cirkulär 18/87 redogörs i huvuddrag för hur den individuella betjäningen av dem som på grund av sin ålder kan ha rätt att utfå förtida pension skall förbättras. Pensionsanstalterna och Pensionsskyddscentralen har redan länge betjänat de försäkrade i alla åldrar med att ge dem en beräkning av deras framtida pension. De nya flexibla pensionsformerna har ökat behovet av att utreda olika pensionsalternativ för alla de försäkrade som uppnått en till förtida pension berättigande ålder.

Meningen är nu att utvidga den ovannämnda pensionsberäkningstjänsten så, att den försäkrades egen levnadssituation i högre grad än hittills beaktas. Det sker så att när ändamålsenligheten i de olika slagen av pensioner utreds, beaktas även övriga socialförsäkringsförmåner. Avsikten är också att den inverkan beskattningen har skall utredas. Pensionerna från den offentliga sektorn lämnas i detta skede utanför på grund av bristfälligheten i den offentliga sektorns register.

Förfrågningsblanketter till kundtjänsten

På de ställen arbetspensionsanstalterna har sin egen kundtjänst kommer det från 1.3.1988 att finnas en särskild blankett, förhandsförfrågan om pensioner (bilaga 1), för dem som kan ha rätt till förtida pension, dvs. för 54-64-åringar. Blanketten fylls i vid kundtjänsten i samråd med pensionsrådgivaren för att uppgifter om så många som möjligt av de faktorer som inverkar på pensionsberäkningen skall fås fram. Pensionsanstalterna kan beställa blanketten från Pensionsskyddscentralen.

Den egentliga pensionsberäkningen utförs och övriga för saken nödvändiga uppgifter utreds vid pensionsanstalternas huvudkontor. Innan de alternativa pensionsberäkningarna uppgörs kan pensionsanstalten vid behov ytterligare kontakta den försäkrade per telefon eller brev. På så sätt säkerställs det, att anstalten av den försäkrade får alla de faktorer som behövs för beräkning av pensionerna och vid uppgörandet av beräkningarna kan koncentrera sig på att förklara de



Försäkringstekniska avdelningen

24.11.1987

olika slag av pensioner som kan komma i fråga för den försäkrade.

Förfrågningsblanketterna vidare till pensionsanstalterna

Förfrågningsblanketten sänder den mottagande kundtjänsten vidare till den pensionsanstalt, där den försäkrades senaste arbetsförhållande är försäkrat. Ifall den mottagande kundtjänsten inte vet eller är osäker på till vilken pensionsanstalt blanketten skall skickas in, skall blanketten sändas till Pensionskyddscentralen som sedan styr den vidare till rätt pensionsanstalt. För att pensionen skall kunna beräknas fogar Pensionskyddscentralen till blanketten uppgifter om förfrågaren ur sina register. Överenskommelse om hur detta skall ske kan göras enskilt med envar pensionsanstalt.

Pensionsberäkningarna

Den pensionsberäkning en pensionsanstalt utfört och uppgjort sänder anstalten direkt till den försäkrade. I inledningsskedet kan Pensionskyddscentralen vid behov ge pensionsanstalterna vägledning i uppgörandet av beräkningarna.

I pensionsberäkningen skall anges pensionsbeloppet för varje pensionsslag som kan vara aktuellt med tanke på den försäkrades levnadssituation. Vid informationen om förutsättningarna för att utfå de olika pensionerna och om andra socialförsäkringsförmåner kan broschyrer användas. Uppgifter om arbetslöshets- och sjukdagpenning samt om avgångsbidrag ges i de fall då dessa är av betydelse för valet av pensionsslag.

I de i bilaga 2 angivna beloppen för totalpension har folkpensionen räknats in.

Inverkan av beskattningen skall uppskattas under det antagandet, att den blivande pensionären inte har andra inkomster än den i beräkningen angivna totalpensionen. Om pensionsanstalten inte har tillgång till exakta uppgifter om förskottsinnehållningen, kan anstalten till sin hjälp begagna sig av bilaga 2, där nettopensionerna har beräknats enligt en genomsnittlig förskottsinnehållning om 19,7 %.

Den offentliga sektorn

Till följd av bristfälligheter i registeruppgifterna inom den offentliga sektorn kan beloppen av denna sektors pensioner ännu inte tas med i pensionsbe-

Försäkringstekniska avdelningen

24.11.1987

räkningarna. För förfrågaren skall förklaras, vilka av den offentliga sektorns pensioner det är som kan komma i fråga för förfrågaren. I sina svar skall pensionsanstalterna redogöra för, hur förfrågaren skall begå för att få uppgifter om dessa pensioner av behörig pensionsanstalt inom den offentliga sektorn.

Beräkningen endast en uppskattning

Det är skäl för pensionsanstalterna att utforma sina svar så, att pensionsberäkningen inte leder till ogrundade förväntningar hos mottagaren om att pension kommer att beviljas. Likaså skall det av svaret tydligt framgå, att beräkningen endast är en uppskattning av pensionsbeloppet och att folkpensionsbeloppet och beskattningens inverkan har bedömts utgående från de omständigheter som beräkningen baserar sig på.

Om det av förfrågarens egna utredningar eller annars framgår, att förfrågaren har rätt till en frivillig tilläggspension, bör förfrågaren uppmanas att kontakta den pensionsanstalt vid vilken tilläggsförmånen har försäkrats.


Utbildning

Innan den individuella kundtjänsten för dem som på grund av sin ålder kan ha rätt till förtida pension inleds, ordnar Pensionsskyddscentralen i samråd med pensionsanstalterna utbildningsdagar för dem som utför pensionsberäkningarna. Utbildningen fäster speciell uppmärksamhet vid frågor som gäller folkpensionen, beskattningen, arbetslöshets- och sjukdagpenningen samt avgångsbidraget.

De brevmallar som uppgörs för utbildningen sänder Pensionsskyddscentralen senare till pensionsanstalterna. Mallarna kan pensionsanstalterna använda som hjälp för sina svar till de försäkrade.

I fortsättningen ordnar Pensionsskyddscentralen vid behov utbildnings- och temadagar gällande denna kundtjänst.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Martti Hännikäinen


Sirpa Collin

BILAGOR

Blanketten Förhandsförfrågan om pensioner
Tabell över totalpensioner

FÖRHANDSFÖRFRÅGAN OM PENSIONER

Returadress

Pensionsanstalt till vilken Pensionsskyddscentralen sänder förfrågan

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

PB 11

00521 HELSINGFORS

HUR STOR PENSION OCH VILKA SLAG AV PENSIONER KAN JAG FÅ?

PERSON- UPPGIFTER	Namn	
	Näradress	
	Postnummer	Postanstalt
	Personbeteckning	Telefon hem arbetet
	anträffbar kl.-kl.	anträffbar kl.-kl.
DEN PENSION OM VILKEN UPPGIFTER ÖNSKAS	<input type="checkbox"/> Ålderspension <input type="checkbox"/> Förtida ålderspension <input type="checkbox"/> Individuell förtidspension <input type="checkbox"/> Invalidpension	<input type="checkbox"/> Arbetslöshetspension <input type="checkbox"/> Deltidspension <input type="checkbox"/> Förtidspension för frontveteraner
PENSIO- NERING	Beräknad pensioneringstidpunkt	Datum
TILLÄGGS- UPPGIFTER		
FÖRFRÅ- GARENS UNDERSKRIFT	Datum och underskrift	
MOTTAGARE	Namn och mottagningsställe	

ATT BEAKTA DÅ BLANKETTEN IFYLLS

1. UPPGIFTER SOM BEHÖVS FÖR EN PENSIONSBERÄKNING

Fortsätter förfrågaren att förvärvsarbeta?

Har förfrågaren förvärvsarbetat som anställd hos staten, kommun eller annat offentligt samfund?

Har förfrågaren förvärvsarbetat utomlands?

Får förfrågaren ersättning enligt olycksfalls- eller trafikförsäkringslagen eller lagen om skada ådragen i militärtjänst?

Får maken/makan folkpension?

2. UPPGIFTER SOM BEHÖVS FÖR INVALIDPENSION OCH INDIVIDUELL FÖRTIDSPENSION

Hur reder sig förfrågaren i sina arbetsuppgifter?

Har förfrågaren haft sjukledigheter?

Har förfrågaren fått dagpenning enligt sjukförsäkringslagen?

Har förfrågarens arbetsuppgifter ändrats exempelvis till följd av försämrad hälsa?

Har förfrågaren möjligheter att få arbete på deltid?

3. UPPGIFTER SOM BEHÖVS FÖR ARBETSLÖSHETSPENSION

Har förfrågaren beviljats arbetslöshetsdagpenning på grund av arbetslöshet?

4. UPPGIFTER SOM BEHÖVS FÖR FÖRTIDSPENSION FÖR FRONTVETERANER

Har förfrågaren beviljats tecken för tjänstgöring vid fronten?

5. UPPGIFTER SOM BEHÖVS FÖR DELTIDSPENSION

Har förfrågaren möjligheter att få arbete på deltid?

TOTALPENSION

I tabellen har i uppgifterna om beskattningen beaktats de avdrag som på tjänstens vägnar görs i beskattningen. Kommunalskatten, sjukförsäkringsavgiften och kyrkoskatten har tillsammans beräknats utgöra 19,7 %.

Tabellen gäller i kommungrupp I bosatt ensamstående pensionstagare eller gift vars make/maka inte får folkpension

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
100	1 950	1 950
200	2 050	2 050
300	2 100	2 100
400	2 150	2 150
500	2 200	2 200
600	2 270	2 250
700	2 320	2 280
800	2 360	2 320
900	2 400	2 350
1 000	2 450	2 390
1 100	2 500	2 410
1 200	2 550	2 440
1 300	2 600	2 480
1 400	2 650	2 500
1 500	2 700	2 530
1 600	2 750	2 550
1 700	2 800	2 580
1 800	2 850	2 600
1 900	2 900	2 630
2 000	2 950	2 650
2 100	3 000	2 680
2 200	3 050	2 700
2 300	3 100	2 720
2 400	3 150	2 740
2 500	3 200	2 760
2 600	3 250	2 780
2 700	3 300	2 790

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
2 800	3 350	2 810
2 900	3 400	2 820
3 000	3 450	2 840
3 100	3 500	2 860
3 200	3 550	2 880
3 300	3 600	2 900
3 400	3 700	2 950
3 500	3 800	2 990
3 600	3 900	3 030
3 700	4 000	3 070
3 800	4 100	3 110
3 900	4 200	3 140
4 000	3 300	3 180
4 100	4 400	3 220
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Tabellen gäller i kommungrupp I bosatt pensionstagare vars make/maka får folkpension

100	1 650	1 650
200	1 750	1 750
300	1 800	1 800
400	1 850	1 850
500	1 900	1 880
600	1 950	1 910
700	2 000	1 940
800	2 060	2 000
900	2 100	2 020
1 000	2 150	2 060
1 100	2 200	2 100
1 200	2 250	2 130
1 300	2 300	2 160
1 400	2 350	2 190
1 500	2 400	2 220
1 600	2 450	2 250
1 700	2 500	2 280
1 800	2 550	2 310
1 900	2 600	2 340
2 000	2 650	2 360
2 100	2 700	2 390
2 200	2 750	2 420
2 300	2 800	2 440
2 400	2 850	2 470
2 500	2 900	2 490
2 600	2 950	2 520
2 700	3 000	2 540
2 800	3 100	2 580
2 900	3 200	2 620
3 000	3 300	2 650
3 100	3 400	2 690
3 200	3 500	2 720
3 300	3 600	2 760

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
3 400	3 700	2 810
3 500	3 800	2 860
3 600	3 900	2 920
3 700	4 000	2 980
3 800	4 100	3 040
3 900	4 200	3 090
4 000	4 300	3 150
4 100	4 400	3 210
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Tabellen gäller i kommungrupp II bosatt ensamstående pensionstagare samt gift vars make/maka inte får folkpension

100	1 900	1 900
200	2 000	2 000
300	2 050	2 050
400	2 100	2 100
500	2 150	2 150
600	2 200	2 200
700	2 250	2 250
800	2 300	2 280
900	2 350	2 310
1 000	2 400	2 340
1 100	2 450	2 370
1 200	2 500	2 400
1 300	2 550	2 430
1 400	2 600	2 460
1 500	2 650	2 490
1 600	2 700	2 510
1 700	2 750	2 540
1 800	2 800	2 560
1 900	2 850	2 590
2 000	2 900	2 610
2 100	2 950	2 640
2 200	3 000	2 660
2 300	3 050	2 680
2 400	3 100	2 700
2 500	3 150	2 720
2 600	3 200	2 740
2 700	3 250	2 760
2 800	3 300	2 780
2 900	3 350	2 800
3 000	3 400	2 810
3 100	3 450	2 830
3 200	3 500	2 860
3 300	3 600	2 900
3 400	3 700	2 940

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
3 500	3 800	2 990
3 600	3 900	3 030
3 700	4 000	3 070
3 800	4 100	3 110
3 900	4 200	3 140
4 000	4 300	3 180
4 100	4 400	3 220
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Tabellen gäller i kommungrupp II bosatt pensionstagare vars make/maka får folkpension

100	1 600	1 600
200	1 700	1 700
300	1 750	1 750
400	1 800	1 800
500	1 850	1 850
600	1 900	1 890
700	1 950	1 930
800	2 000	1 950
900	2 050	2 000
1 000	2 100	2 020
1 100	2 150	2 060
1 200	2 200	2 090
1 300	2 250	2 120
1 400	2 300	2 150
1 500	2 350	2 180
1 600	2 400	2 210
1 700	2 450	2 240
1 800	2 500	2 270
1 900	2 550	2 300
2 000	2 600	2 330
2 100	2 650	2 360
2 200	2 700	2 380
2 300	2 750	2 410
2 400	2 800	2 430
2 500	2 850	2 460
2 600	2 900	2 490
2 700	3 000	2 540
2 800	3 100	2 580
2 900	3 200	2 620
3 000	3 300	2 650
3 100	3 400	2 680
3 200	3 500	2 720
3 300	3 600	2 760
3 400	3 700	2 810

Arbets- pension mk/mån	Total- pension mk/mån	Netto- pension mk/mån
3 500	3 800	2 850
3 600	3 900	2 920
3 700	4 000	2 970
3 800	4 100	3 030
3 900	4 200	3 090
4 000	4 300	3 150
4 100	4 400	3 200
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 620
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080