



Till arbetspensionsanstalterna

REGISTRERBARA TILLÄGGSFÖRMÄNER ENLIGT 11 § APL

Pensionskyddscentralens styrelse fastställde 6.11.1985, med anledning av att det flexibla pensionsålderssystemet och konstnärernas pensionslag träder i kraft, ändringar i kartan över registrerbara tilläggsförmåner enligt 11 § APL (bilaga). Ändringarna gäller komplettering av förtidsminskad ålderspension med en tilläggs pension, beaktande av möjligheten till förtida uttag av ålderspension i den ålderspensionens tilläggsdel för vilken försäkring tecknas för tiden mellan sänkt pensionsålder och 65 års åldern, bibehållande av rätten till begravningsbidrag vid förtida uttag av ålderspensionen, beaktande av KoPL vid begränsning av tilläggs pensionen samt bevarande av möjligheten att registrera så kallade genast begynnande pensioner.

Komplettering av förtida ålderspension med tilläggs pension

Vid förtida uttag av ålderspension sjunker nivån för grundpensionsskyddet till följd av förtidsminskningen och den kortare intjäningstiden för pensionen. Vid den lägsta, dvs. vid 60 års åldern kommer grundpensionen vid förtida uttag av ålderspensionen under de närmaste åren att vara 35-40 % lägre än vad pensionen skulle vara vid fulltida uttag vid 65 års åldern. Registrerad tilläggs pension sjunker ännu kraftigare vid förtida uttag.

I kartan (punkt VII d) har intagits en bestämmelse om en registrerbar komplettering av ålderspensionen för dem som tar ut ålderspensionen i förtid. Den förtida ålderspensionen kan för varje särskild pensionsgrupp bestämmas till att vara högst lika stor som den till samma arbetsförhållande anslutna invalidpensionen sammanräknad enligt grund- och tilläggs pensionsskyddet skulle vara, om den försäkrade vid tidpunkten för det förtida uttaget av ålderspensionen i stället hade blivit arbetsoförmögen i sådan grad som berättigar till invalidpension.

11.12.1986

2(6)

Definition av ålderspensionens tilläggsdel

Vid anordningar med sänkt pensionsålder kan till ålderspensionen anslutas en försäkring om en tidsbestämd tilläggsdel som utbetalas från den sänkta pensionsåldern fram till 65 års åldern. Tilläggsdelen utgör ersättning för de pensioner som börjar vid 65 års åldern och som tagits i beaktande vid begränsningen av tilläggspensionen.

Pensionstagaren kan efter årsskiftet i förtid före 65 års åldern få ut den pension som beaktats vid definitionen av tilläggsdelen. För den skull har definitionen av tilläggsdelen ändrats så, att den tilläggsdel som ersätter en sådan pension kan för tiden fram till 65 års åldern omvandlas till en ålderspension för den återstående livstiden. Motsvarande omvandling får även göras när en pension, som antagits börja vid 65 års åldern, beviljas vid en sänkt pensionsålder. Bestämmelserna om detta ingår i kartan i punkt II a.

Begränsning av tilläggspensionen

Tilläggspensionens belopp har begränsats så, att den tillsammans med pensionerna enligt APL och KAPL samt folkpensionens basdel och de övriga av arbetsgivaren anmälda på arbets-, tjänste- och företagarförhållanden baserade pensionerna är högst 60 eller 66 % av den högsta APL-lönen. Folkpensionen kan även lämnas helt obeaktad vid begränsningen. Familjepensionen har begränsats på motsvarande sätt.

Begränsningsbestämmelserna (punkterna II a och III b) har ändrats så, att pension enligt KOPL alltid skall beaktas vid begränsning av tilläggspensionen.

Rätten till begravningsbidrag

Begravningsbidrag i form av registerad tilläggsförmån betalas ut, om arbetstagaren dör medan arbetsförhållandet pågår, medan han får invalidpension direkt efter ett avslutat arbetsförhållande eller efter att ha varit anställd i arbetsförhållandet fram till pensionsåldern.

Förutsättningarna för utbetalande av begravningsbidraget (punkt IV) har förtydligats så, att rätten till begravningsbidrag kvarstår även när arbetstagaren är anställd i arbetsförhållandet fram till det förtida uttaget av ålderspension.

11.12.1986

3(6)

Registrering av genast begynnande ålderspensioner

I kartan har ingått en till slutet av detta år gällande undantagsbestämmelse, enligt vilken pensionsåldern får fastställas med en månads noggrannhet. Giltighetstiden för bestämmelsen har förlängts från årsskiftet framåt utan någon tidsbegränsning. Samtidigt har bestämmelsen flyttats över till punkt VII e i kartan.

Denna registrerade tilläggsförmån kan omfatta sådana arbetstagargrupper, som arbetsgivaren vid en i förväg avtalad tidpunkt av exempelvis produktionstekniska skäl önskar ålderspensionera i förtid.

Detta genomförs genom en sänkning av pensionsåldern så, att som pensionsålder definieras arbetstagarens ålder i år och månader vid slutet av den månad som föregår pensioneringen. En förutsättning för registreringen är, att definitionerna av pensionsgrupperna uppfyller villkoren för registrering av tilläggsförmåner och att arbetstagaren har haft möjligt att vägra godkänna en sådan pensionsanordning. Pensionsåldern måste för envar berörd arbetstagarare vara minst 55 år.

Förfarandet kan även tillämpas när en arbetsgivare önskar anordna rätt för arbetstagarna i en bestämd arbetstagargrupp att mellan 60 och 65 års åldern (eller en till arbetsförhållandet ansluten sänkt pensionsålder) vid en tidpunkt efter eget val ålderspensionera sig vid en sänkt pensionsålder. Pensionsåldern för de till en sådan pensionsanordning hörande arbetstagarna skulle vara 65 år (eller lägre om pensionåldern i arbetsförhållandet är sänkt) fram till dess arbetstagaren önskar ålderspensionera sig i förtid. Då skulle pensionsåldern sjunka och vara lika med arbetstagarens ålder i år och månader vid slutet av månaden före pensioneringen. Förfarandet utgör ett alternativ till den komplettering av pensionsskyddet som kan ordnas med en tilläggs pension i de fall då arbetsgivaren önskar ordna ett bättre pensionsskydd än den lagfästa förtida ålderspensionen för dem som vill ålderspensionera sig i förtid. Vid en sänkning av pensionsåldern sjunker pensionsnivån endast i motsvarighet till förkortningen i intjäningstiden.

Uträkning av förtida eller uppskjuten ålderspension

I kartan ingår i punkt VII d en bestämmelse om, hur förtidsminskningen och uppskovsförhöjningen räknas ut i tilläggsförmånerna. Enligt bestämmelsen sker uträkningen på försäkringsmatematiska grunder på det

11.12.1986

4(6)

sätt som föreskrivs i social- och hälsovårdsministeriets beslut. För ett sådant beslut krävs först en lagändring, som avses genomföras så snart som möjligt. Tillsvi vidare kan tillämpas det utkast till beslut som åtföljer cirkuläret med tillämpningsanvisningar om förtida och uppskjutet uttag av ålderspension.

Övriga ändringar

I kartan har dessutom i bestämmelserna gjorts vissa tekniska förtydliganden som en följd av det flexibla pensionsålderssystemets ikraftträdelse.

ANVISNINGAR OM REGISTRERING AV OCH ANMÄLNINGAR OM PENSIONSANORDNINGAR

De tidigare anvisningarna om registrering av tilläggsförmåner gäller fortfarande i tillämpliga delar vid registrering av genast begynnande ålderspensioner i de fall då pensionsåldern sänks eller vid komplettering av tilläggs pensionen i förtida ålderspensioner. Härvid förutsätts bl.a., att den personkrets pensionsanordningen omfattar definieras för varje pensionsgrupp enligt arbetsbransch eller enligt annan därmed jämförbar grund så, att pensionsanordningen inte avser endast namgivna eller på annat sett individuellt definierbara personer. Därtill förutsätts, att arbetstagarna har beretts möjlighet att vägra godkänna pensionsanordningen.

Beträffande registreringen av här avsedda pensionsanordningar beslutar Pensionsskyddscentralens tilläggsförmånskommission. För konstaterande av registrerbarheten skall pensionsanstalterna sända in kopior av försäkringsavtalen eller annan utredning till Pensionsskyddscentralen.

Pensionsanordningsanmälan

Komplettering av förtida ålderspension med tilläggs pension

Om tilläggs pensionen kompletteras för dem som tillhör kretsen för en tidigare registrerad pensionsanordning och som tar ut förtida ålderspension, registreras pensionsanordningen i pensionsanordningsregistret som en ändring gällande den aktuella pensionsgruppen. I pensionsanordningsanmälan anges då följande uppgifter:

11.12.1986

5(6)

- ruta 60: som åtgärdsinstruktion antecknas M
ruta 61: i första delrutan antecknas den aktuella pensionsgruppens nr och i andra delrutan pensionsgruppens namn
- ruta 62: här anges den månad och det år, då pensionskyddet har kompletterats för dem som i den aktuella pensionsgruppen därefter tar ut förtida ålderspension
- ruta 77: i rutan antecknas kod T, när pensionsskyddet har kompletterats för dem som i den aktuella pensionsgruppen tar ut förtida ålderspension.

Om tilläggspensionsskydd inte tidigare har anordnats för arbetstagarna anmäls de arbetstagare, för vilka en komplettering av grundskyddet registreras på förhand som en tilläggspension för dem som kommer att ta ut förtida ålderspension, som en pensionsgrupp för sig. Som komplettering till grundpensionen kan härvid ytterligare såsom tilläggspensionsskydd även registreras en förhöjning av pensionsbeloppet så, att detta blir högre än grundpensionens målsatta pensionsnivå. I pensionsanordningsanmälan antecknas i dessa fall följande:

- ruta 60: som åtgärdsinstruktion antecknas K
ruta 61: i första delrutan antecknas pensionsgruppens nr och kod, i andra delrutan antecknas pensionsgruppens namn t,ex.: "Tjänstemän som tar ut förtida ålderspension"
- ruta 62: här anges den månad och det år från och med vilken det aktuella pensionsskyddet är i kraft
- ruta 64: i första delrutan (= pensionsåldersrutan) antecknas kod A
- ruta 66: här anges antalet aktiva i pensionsgruppen när pensionsanordningen träder i kraft.

Om pensionsskyddet förhöjs utöver den målsatta pensionsnivån för grundpensionen, anges därtill nivån för tilläggspensionsskyddet samt begravningsbidraget i rutorna 71-89 i enlighet med de tidigare utfärdade anvisningarna om registrering av tilläggsförmåner.

Registrering av genast begynnande pensioner

De pensionsanordningar, vari pensionsåldern fastställts med en månads noggrannhet, registreras som en pensionsgrupp för sig.

11.12.1986

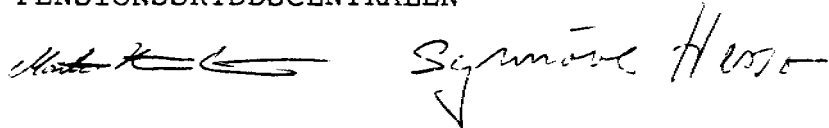
6(6)

I rutorna 62 och 63 antecknas som pensionsgruppens ikraftträdelse- och upphörandetidpunkter den månad och det år då pensioneringen skedde, i pensionsåldersrutan antecknas kod W medan rutorna 60 och 66 ifylls såsom ovan angivits. Pensionsgruppens namn kan vara t.ex.: "Före 1.1.1927 födda".

Arbetsgivaren kan redan på förhand anordna genast begynnande ålderspension för sådana till en viss pensionsgrupp hörande personer, som får ålderspensionera sig i förtid vid en tidpunkt efter eget val. Härvid anges i pensionsgruppens namn pensioneringsmöjligheten t.ex. på följande sätt: "Tjänstemän som ålderspensionerar sig i åldern 60-64 år". I ruta 62 antecknas månad och år för den anordnade tilläggsförmånens ikraftträdelse- och upphörandetidpunkt. I pensionsåldersrutan antecknas kod Y medan rutorna 60 och 66 ifylls enligt anvisningarna ovan. En pensionering av detta slag är möjlig först efter fyllda 60 år.

Om det vid sänkningen av pensionsåldern även anordnats annat tilläggspensionsskydd, lämnas uppgifterna om pensionsskyddet i rutorna 71-89 i enlighet med de tidigare utfärdade anvisningarna om registrering av tilläggsförmåner.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN



VA/Hännikäinen/pm

30.10.1985

1(4)

REGISTRERBARA TILLÄGGSFÖRMÅPNER ENLIGT APL 11 §

II Tilläggsförmån beträffande ålders-, invalid- och arbetslöshetspensionens belopp

a) Storleken av ålderspension

Tilläggs pensionens belopp begränsas sålunda, att den tillsammans med APL-, KAPL- och KOPL-ålderspensionerna, med folkpensionen och med andra sådana på arbets- och tjänsteförhållanden samt på FÖPL och LFÖPL underkastade företagperioder grundade ålderspensioner, som av arbetsgivaren anmäls till beaktande, utgör högst 60 % (eller 66 %) av den högsta APL-pensionsgrundande lönen.

Beträffande begränsningen kan bestämmas, att som folkpension skall beaktas basdelen eller att folkpensionen helt skall lämnas obeaktad.

Efter särskilt godkännande av Pensionsskyddscentralen kan för enskild arbetstagare bestämmas, att för begränsningen skall användas den pensionsgrundande lönen i det arbetsförhållande till vilket tilläggs pensionsskyddet ansluter sig. Härtill krävs ytterligare, att arbetstagaren har samtyckt till denna begränsning.

I pensionssystem med en lägre pensionsålder än 65 år kan till ålderspensionen anslutas en tilläggsdel, som utbetalas från systemets pensionsålder fram till 65 års åldern. Storleken av denna tilläggsdel kan bestämmas på följande alternativa sätt.

- 1) Storleken av tilläggsdelen är lika med det belopp, varmed de pensioner, som börjar vid 65 års åldern, vid begränsningen av den tidigare nämnda egentliga tilläggs pensionen har minskat ålderspensionens belopp. Tilläggsdelen kan även bestämmas så, att dess belopp är lika med enbart den minskning folkpensionen föranleder.
- 2) Tilläggsdelen är lika med summan av folkpensionens basdel och de övriga pensioner som börjar vid 65

års åldern och som skall beaktas vid begränsningen av den egentliga tilläggspensionen. Tilläggsdelen kan även bestämmas så att den är lika med enbart folkpensionens basdel. Tilläggsdelen begränsas dock till sitt belopp sålunda, att tilläggspensionen under tiden från de lägre pensionsåldern fram till 65 års åldern tillsammans med de övriga pensioner, som skall beaktas vid begränsningen av den egentliga tilläggspensionen och som börjar vid den lägre pensionsåldern, är högst 60 % (eller 66 %) av den högsta APL-pensionsgrundande lönen. Om folkpensionens basdel inte beaktas vid begränsningen av den egentliga tilläggspensionen, beaktas den inte heller vid begränsningen av tilläggsdelen.

Om den ålderspension, som beaktats vid bestämmandet av tilläggsdelen och därvid antagits börja vid 65 års åldern, beviljas att börja vid en lägre ålder än 65 år, kan den mot denna pension svarande tilläggsdelen omvandlas till en livstida ålderspension.

IV Begravningsbidrag

Förutsättningarna för erläggande av begravningsbidrag skall bestämmas så, att begravningsbidrag utges, ifall arbetstagaren avlider medan han tjänstgör eller efter att fram till pensionsåldern eller fram till sin förtida ålderspension ha tjänstgjort i arbetsförhållande, vars pensionsskydd omfattar rätt till begravningsbidrag, eller medan han erhåller eller är berättigad att på grund av arbetsförhållandet erhålla sådan invalidpension, som beviljats med tillämpning av APL 6 § 3 mom. Begravningsbidrag erläggs till förmånslåtarens anhöriga eller, där sådana inte finns, till den, som erlagt begravningskostnaderna.

VA/Hännikäinen/pm

30.10.1985

3(4)

III Tilläggsförmån, som hänförs till familjepensionens storlek

b) Storleken av familjepension

Tilläggsfamiljepensionens belopp begränsas sålunda, att den sammanlagda familjepensionen tillsammans med övriga APL- KAPL- och KoPL-familjepensioner, den i FamPL avsedda pensionen och sådana förmånslåtarens på arbets- och tjänsteförhållanden samt på FÖPL och LFÖPL underställda företagarperioder grundade familjepensioner, som av arbetsgivaren anmäls till beaktande, utgör högst 60 % (eller 66 %) av den högsta APL-pensionsgrundande lönen. Är förmånstagarna två, är sagda procenttal dock 45 (eller 49,5) och finns endast en förmånstagare är procenttalet 30 (eller 33).

Beträffande begränsningen kan bestämmas, att FamPL-pensionen skall bestämmas till samma belopp som folkpensionens basdel om förmånstagarna är minst två och i annat fall lämnas obeaktad. Alternativ till detta är, att FamPL-pensionen lämnas helt obeaktad.

Efter särskilt godkännande av Pensionsskyddscentralen kan för enskild arbetstagare bestämmas att för begränsningen skall användas den pensionsgrundande lönen i det arbetsförhållande till vilket tilläggs-pensionsskyddet ansluter sig. Härtill krävs ytterligare, att arbetstagaren har samtyckt till denna begränsning.

VII Villkoren för pensionsskydd och beräkningen av pension i vissa specialfall

d) Förtida eller uppskjuten ålderspension

Vid förtida uttag av ålderspension beviljas ålderspensionen enligt tilläggs-pensionsskyddet omvandlad försäkringsmatematiskt på det sätt som föreskrivs i social- och hälsovårdsministeriets beslut.

VA/Hännikäinen/pm

30.10.1985

4(4)

Vid uppskjutet uttag av ålderspension beviljas den till en sänkt pensionsålder anslutna grundpensionen samt pensionen enligt tilläggspensionsskyddet omvandlade försäkringsmatematiskt på det sätt som föreskrivs i social- och hälsovårdsministeriets beslut.

Förtida ålderspension kan dock utan hinder av föregående punkt bestämmas att vara högst lika stor som den invalidpension pensionstagaren skulle ha fått beviljad, om han vid det förtida uttaget hade haft rätt att utfå full invalidpension. Till den förtida ålderspensionen kan dessutom anslutas en i punkt II a avsedd, fram till 65 års åldern betalbar tilläggsdel motsvarande de pensioner som börjar vid 65 års åldern eller motsvarande den minskning dessa pensioner förorsakar.

Beträffande dem som tagit ut förtida ålderspension kan tilläggsfamiljepensionen bestämmas till att vara högst så stor som familjepensionen skulle ha varit, om den hade beviljats vid det förtida uttaget av ålderspension.

e) Registrering av genast begynnande pensioner

Efter särskilt godkännande av Pensionsskyddscentralen kan pensionsåldern fastställas i hela år och månader.

Ikraftträdande

Dessa ändringar träder i kraft 1.1.1986.