



VA/SH/pm

23.3.1983

Till arbetspensionsanstalterna

BESTÄMMANDET AV DE PENSIONSUTGIFTER, FÖR VILKA GOTTGÖRELSE GES VID  
ANSVARSFÖRDELNINGEN, FRÅN 1.1.1982

Anvisningar om bestämmandet av de pensionsutgifter, för vilka gottgörelse ges, ingår i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda ansvarsfördelningsgrunderna. De senast fastställda ansvarsfördelningsgrunderna har som bilaga till cirkulär nr 45/81 sänts till pensionsanstalterna för kännedom. Dessutom har Pensionsskyddscentralen i sitt cirkulär nr 16/79 utfärdat anvisningar om tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna och givit exempel på bestämmandet av de pensioner för vilka gottgörelse ges. Pensionsskyddscentralen sänder bifogat nya tillämpningsanvisningar och exempel.

I anvisningarna har beaktats den inverkan ändringarna 1.1.1982 i sjukförsäkringslagen och arbetspensionslagarna har på ansvarsfördelningen. De gamla exemplen har ändrats att motsvara APL-index år 1982. På grund av de ovan nämnda lagändringarna har exempelsamligen utökats med exempel 16-19. Uppdelningen av de pensioner, som utbetalas i enlighet med den nordiska konventionen om social trygghet, i den del som bekostats gemensamt och i fonderad del, har behandlats i exemplen 20 och 21.

Dessa anvisningar tillämpas på pensioner som betalats ut år 1982 eller senare. Normeringskoefficienterna i bilaga 1 används från 1.1.1983. De tidigare normeringskoefficienterna ingick i bilaga till Pensionsskyddscentralens cirkulär 16/79.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

BILAGA

Tillämpningsanvisningar samt exempel på bestämmande av de pensionsutgifter som bekostas gemensamt

OM BESTÄMMANDET AV STORLEKEN PÅ DE PENSIONER SOM SKALL GOTTGÖRAS  
FRÅN 1.1.1982

## 1. Allmänt

Enligt ansvarsfördelningsgrunderna uppdelas de pensioner, som skall gottgöras, i fem delar, nämligen  $E_v^a$ ,  $E_v^b$ ,  $E_v^c$ ,  $E_v^d$  och  $E_v^e$ . Av dessa pensioner hör till delarna  $E_v^a$ ,  $E_v^b$  och  $E_v^c$  de pensioner, som grundar sig uteslutande på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden, till delen  $E_v^d$  de pensioner, som grundar sig uteslutande på FÖPL underlydande företagperioder och till delen  $E_v^e$  de pensioner, som grundar sig såväl på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden som på FÖPL och LFÖPL underlydande företagperioder.

Utredningen av delarna  $E_v^a$ ,  $E_v^b$ ,  $E_v^d$  och  $E_v^e$  sker i enlighet med del I i ansvarsfördelningsgrunderna och av del  $E_v^c$  i enlighet med del II i samma grunder.

I det följande redogörs för några fall, som framkommit i samband med tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna och som ansluter sig till uppdelningen av pensionsutgifterna på någon oavsagd del av de pensioner som skall gottgöras, och på den del pensionsanstalten själv skall svara för. Det sammanlagda beloppet av den pensionsdel pensionsanstalten själv svarar för, och av alla de pensionsdelar annan bestämd pensionsanstalt svarar för, kallas den fonderade delen. Återstoden av pensionen utgör den del, som pensionsanstalterna gemensamt skall bekosta.

## 2. Utbetalda pensioner

Ansvarsfördelningen, som förrättas för ett kalenderår åt gången, omfattar sådana pensioner, för vilka följande punkter gäller:

- pensionen har utbetalats före årets utgång,
- beslut om pensionen har givits före årets utgång,
- pensionen hänförs till ifrågavarande år eller till tid därförinnan (detta gäller inte engångsutbetalning eller erlagt kapitalvärde), och

- den pensionsanordning, på vilken pensionen grundar sig, är registrerad i Pensionsskyddscentralen.

Pensionsrater som reserverats i pensionsanstalts bokslut, beaktas sålunda inte vid ansvarsfördelningen för ifrågavarande år.

Ansvarsfördelningen gäller även de pensioner, som betalats till sjukförsäkringsfonden.

### 3. Pensionsanstalt som beviljat pensionen

Den pensionsanstalt som beviljat pensionen, svarar för den del av pensionsutgifterna den själv skall bekosta, och uppbär, om den ej med Pensionsskyddscentralens samtycke avtalat annat, de pensionsutgifter annan pensionsanstalt skall bekosta men den beviljande pensionsanstalten själv erlagt, hos vederbörande pensionsanstalt genom Pensionsskyddscentralens förmedlan genom att fylla i ett till pensionsblanketten bilagt formulär. De fall, som uppges på sagda bilaga, utgör till gruppen E<sup>d</sup> hörande pensioner som skall gottgöras. Till dessa räknas likväl inte de fonderade delarna i ålderspensioner enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL, vilka delar utreds med hjälp av storheten E<sup>e</sup>. De fall som oftast förekommer på bilagan är sådana, där

- i den pension APL-, KAPL- eller FÖPL-pensionsanstalt utbetalar ingår LFÖPL-pension,
- pensionsanstalt utbetalar pension, som två eller flera pensionsanstalter på grund av samtidiga arbetsförhållanden eller företagarperioder skall svara för,
- pensionsanstalt utbetalar pension, i vilken ingår tilläggs- eller arbetsgivarpen-sion, som försäkrats i annan pensionsanstalt.

### 4. Pensionens uppdelning i delar och bekostandet av dessa

I allmänhet måste pensionen uppdelas i delar för att dess bekostande skall kunna utredas. I det följande redogörs för, i vilka delar det är ändamålsenligt att uppdelna pensionen, och hur envar del skall bekostas.

Om invalid- eller familjepension beviljas enligt sådana villkor för erhållandet av pension, som är lindrigare än minimifordringarna i lagen, uppbärs sådan i pensionen ingående del, som baserar sig på LFÖPL-fribrev, enligt punkt 4.2. hos Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, och sådan del, som baserar sig på tilläggs-pensionens fribrev, enligt punkt 4.1.

hos den pensionsanstalt för vilken fribrevet uppstått. Pensionens FÖPL-del räknas enligt punkt 4.3. till gruppen E<sub>v</sub> av de pensioner, som skall gottgöras.

#### 4.1. Registrerad tilläggspension (11 § APL, 11 § 1 mom. FÖPL och 11 § 1 mom. LFÖPL) och pension enligt arbetsgivarförsäkring

Registrerad tilläggspension enligt FÖPL och LFÖPL jämte därtill hörande index- o.a.d. förhöjningar bekostas av den pensionsanstalt, i vilken tilläggspensionen är försäkrad. Vid i punkt 3 avsedd indrivning stiger sålunda beloppet av den tilläggspension, som skall indrivnas, från år till år. Av indexförhöjningarna i en FÖPL-tilläggspension skall den del bekostas gemensamt, till vilken utjämningsfonden inte förslår.

Av registrerad tilläggspension enligt APL och av pension enligt arbetsgivarförsäkring, bekostar den pensionsanstalt, i vilken pensionen är försäkrad, ett belopp motsvarande försäkringspremierna och fonden (fonderad pension). Återstoden av pensionen räknas till delen E<sub>v</sub> av de pensioner, som skall gottgöras. Vid i punkt 3 avsedd indrivning uppbär pensionsanstalten hos annan pensionsanstalt den fonderade pensionen, ett i allmänhet oförändrat belopp från år till år, och uppger återstoden av tilläggspensionen i de pensioner som skall gottgöras.

#### 4.2. LFÖPL-grundpension

Pension, som grundar sig på LFÖPL underlydande företagarperioder, bekostas jämte index- o.a.d. förhöjningar av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Beloppet av den LFÖPL-pension, som enligt punkt 3 skall uppbäras, stiger sålunda från år till år. Fastän LFÖPL-pensionen skulle ha minskats på grund av 12 § 4 mom. LFÖPL, uppbärs den ominskade pensionen hos Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Minskningen redovisas till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Dessa redovisningar går inte via ansvarsfördelningen.

#### 4.3. FÖPL-grundpension

På FÖPL underlydande företagarperioder baserad pension enligt grundskyddet, bekostas jämte index- o.a.d. förhöjningar gemensamt av de pensionsanstalter som bedriver FÖPL-verksamhet. Pensionen hör till gruppen E<sub>v</sub> av de pensioner som skall gottgöras. Fastän pensionen skulle ha minskats på grund av 12 § 5 mom. FÖPL, räknas till grupp E<sub>v</sub> hela den ominskade pensionen. Det belopp med vilket pensionen minskats,

bokförs som försäkringspremie, eller om försäkringspremien tillkommer en annan pensionsanstalt, redovisas beloppet till denna. Dessa redovisningar går inte via ansvarsfördelningen.

#### 4.4. APL-KAPL-grundpension

##### 4.4.1. Ålderspension

På APL- och KAPL-arbetsförhållanden baserade ålderspensioner räknas i sin helhet till delen  $E_v^a$ , om pensionstagaren är född före 1.7.1912. För sådana APL-KAPL-arbetstagare, som är födda efter 30.6.1912, är av ålderspensionerna en del fonderad pension. Denna fonderade del bekostas av den pensionsanstalt, vari det arbetsförhållande försäkrats, till vilken den fonderade pensionen ansluter sig. Denna del utreds med hjälp av storheten  $E_v^c$ .

##### 4.4.2. Invalid-, arbetslöshets- och familjepension

I APL-KAPL-invalid- och familjepension (förmånslåtaren dött efter 31.12.1970) ingår i allmänhet en fonderad del, om pensionen har beviljats enligt 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL. För den fonderade delen i en APL-KAPL-invalid- eller familjepension svarar pensionsanstalterna enligt följande.

För den fonderade delen i en enligt 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL beviljad invalid- eller familjepension svarar ensam den pensionsanstalt, vari det arbetsförhållande försäkrats vilket utgör grund för den på "återstående tid" beviljade pensionen. Om pensionen beviljas med återstående tid från två eller flera APL-arbetsförhållanden, uppdelas pensionens fonderade del i proportion till de av de samtidiga arbetsförhållandena uppkomna pensionerna i delar, som bekostas av de pensionsanstalter vari de samtidiga arbetsförhållandena har försäkrats.

Om likväl det pensionsfall, som utgör grund för en enligt 6 § 3 mom. APL beviljad invalid- eller familjepension, har inträffat år 1980 eller senare och efter det år då pensionstagaren (förmånslåtaren) fyllde 63 år, svarar för pensionens fonderade del den pensionsanstalt, till vars verksamhetskrets pensionstagaren (förmånslåtaren) före pensionsfallet sist hörde på basen av ett minst fyra månaders arbetsförhållande under det år då sagda ålder uppnåddes eller senare. Ifall dessa arbetsförhållanden är två eller flera uppdelas pensionens fonderade del mellan pensionsanstalterna.

Vid en i punkt 3 avsedd och av APL-KAPL-invalid- eller familjepension föranledd indrivning, förblir det belopp som skall indrivas i allmänhet detsamma från år till år. Beloppet ändras i allmänhet endast vid samordning eller då antalet familjepensionstagare ändras.

Om pension beviljas på basen av återstående tid enligt såväl KAPL som APL, bekostas den fonderade delen av de pensioner som grundar sig på KAPL-arbetsförhållanden av Arbetspensionskassan, och den fonderade delen av den pension som grundar sig på APL-arbetsförhållanden av den APL-pensionsanstalt, på vars ansvar den fonderade delen enligt det föregående ankommer.

Har invalidpension upphört, och beviljas senare på nytt invalidpension på samma grunder som tidigare (samma sjukdom), är den fonderade delen densamma som i den ursprungliga pensionen.

Ändras delinvalidpension senare till full pension eller full pension till delpension, ändras den fonderade delen i samma proportion som den utan barn-tillägg räknade pensionen ändrar sig av samma orsak.

Fonderad del i familjepension ändras i samma proportion som pensionens totalbelopp ändras i, när pensionstagarnas antal förändras.

APL-KAPL-arbetsglöshetspensionerna hör allesammans till gruppen  $E_v$  pensioner, som skall gottgöras.

Av sådan kostnad för medicinal-, utbildnings- och arbetsvård, som avses i 4 § 6 mom. APL och som tilldelats pensionstagaren, räknas ingen del till de pensioner som skall gottgöras. Rehabiliteringskostnaderna förblir således egen kostnad för den pensionsanstalt, som vidtagit rehabiliteringen.

## 5. Fonderad del och samordning

Om samordning har minskat grundpensionen, minskas LFÖPL-delen, FÖPL-delen och APL-KAPL-delen av pensionen i samma förhållande. (FÖPL- och LFÖPL-pensionerna, se punkterna 4.1, 4.2 och 4.3).

## 5.1. APL-KAPL-grundpensionsskydd

### 5.1.1. Ålderspension

Storleken av de fonderade delarna i en ålderspension enligt APL-grundskyddet och KAPL är lika med summan av de enligt beräkningsgrunderna räknade fonderade delarna. Ifall samordning vid pensionens början eller senare har minskat pensionen så att den är mindre än det fonderade beloppet, utgör pensionen i sin helhet en fonderad del ända tills den når samma belopp som den enligt beräkningsgrunderna räknade fonderade pensionen.

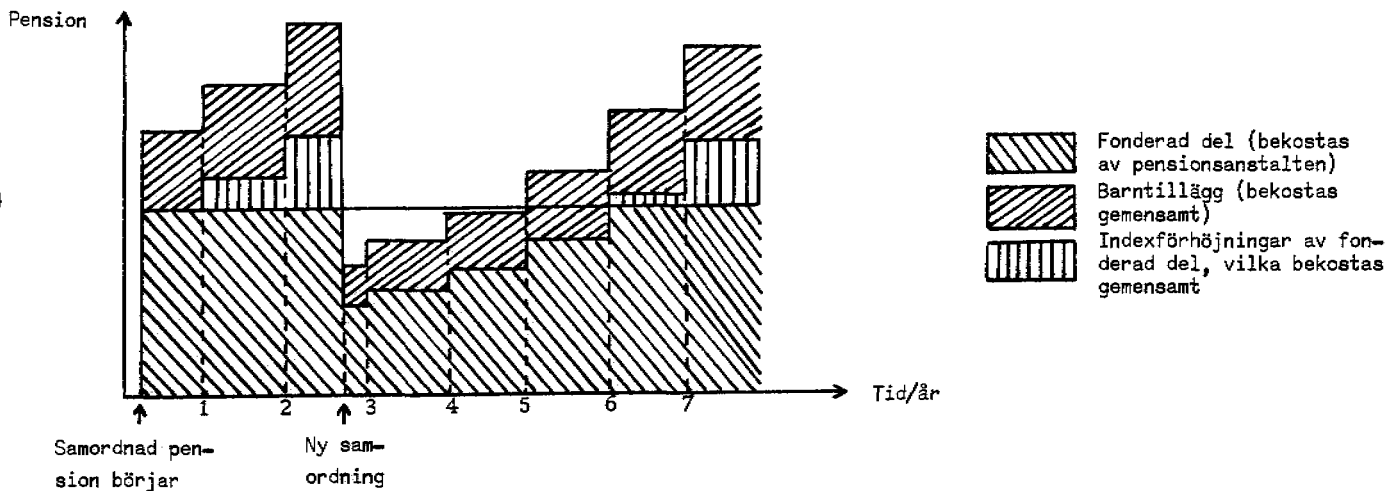
För utredningen av ålderspensionerna enligt APL-grundskyddet och KAPL anges summan av de fonderade delarna i de ålderspensioner som utbetalats under redovisningsåret. För avslutade arbetsförhållanden framgår den fonderade delen av registerutdraget. Här kan konstateras, att de pensioner som anmälts till registret, motsvarar pensionsåldern 65 år. Om en ålderspension beviljas vid en annan ålder, omvandlas pensionen och dess fonderade del så att de motsvarar åldern vid pensioneringen. Omvandlingskoefficienterna för den fonderade delen finns i bilaga 1.

### 5.1.2. Invalid- och familjepension

För invalid- och familjepensioner, som motsvarar grundskyddet och som räknats med tillämpning av 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL, bestäms de fonderade delarna på basen av de pensioner som samordnats vid pensionens början. Ifall ny samordning förrättas på en sådan pension och om familjepensionstagarnas antal inte har förändrats, uppgår därefter den i pensionen fonderade delen till samma belopp som den vid pensionens början fonderade delen, dock högst till samma belopp som den till betalning utgående pensionen.

Barntillägg jämte indexförhöjningar utgör alltid en sådan del som bekostas gemensamt. Såsom i pensionen ingående barntilläggsbelopp anses det belopp med vilket den till betalning utgående pensionen överstiger den pension, vid vars bestämmande 7 c § APL inte har tillämpats.

Av följande bild framgår hur invalidpension med barntillägg bekostas i sådant fall, då ny samordning minskat pensionen så att dess belopp är mindre än vid pensionens början.



### 5.1.3. Registrerad tilläggs pension och pension av arbetsgivarförsäkring

Registrerad tilläggs pensions fonderade del är det mindre av följande belopp: den i beräkningsgrunderna definierade pension, som pensionsanstalten svarar för, då barntillägg till grundpension och samordning lämnas obeaktade, eller den utbetalda pensionen omvandlad med index att motsvara det år, då tilläggs pensionen begynte.

Här kan påpekas, att markbeloppet för den pension som uppkommit i ett avslutat arbetsförhållande och som anmälts till Pensionsskyddscentralens register, motsvarar pensionsåldern 65 år. Om ålders-, invalid- eller arbetslöshetspension beviljas enligt en annan pensionsålder än 65 år, omvandlas den inregistrerade APL-tilläggs pensionens belopp i enlighet med villkoren för fribrev att motsvara den för pensionstagaren gällande pensionsåldern och pensionstagarens ålder vid pensionens begynnelse tidpunkt. Förfrågan om hur stora tilläggs pensionens belopp och dess fonderade del är vid pensionens begynnelse tidpunkt

kan ställas till den pensionsanstalt som försäkrat tilläggs pension eller till Pensionsskyddscentralen.

På arbetsgivarens pensionsförsäkring grundad pensionsfonderade del är lika stor som den enligt beräkningsgrunderna fastställda fonderade delen. Den fonderade delen ändras ej efter pensionens början.

## 6. Storheten $E_v^e$

Med hjälp av den i ansvarsfördelningsgrunderna definierade storheten  $E_v^e$  utreds bekostandet av de fonderade delarna i ålderspensioner enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL. Storheten  $E_v^e$  motsvarar skillnaden mellan de på annan pensionsanstalts ansvar fallande fonderade delar som en pensionsanstalt utbetalat och de på denna pensionsanstalts ansvar fallande fonderade delar, som andra pensionsanstalter utbetalat. Beloppet av storheten  $E_v^e$  fogas till pensionsanstaltens gottgörelse och beloppet kan också vara negativt.

Storheten  $E_v^e$  uträknas av den matematiker, som sköter pensionsanstaltens ansvarsberäkning. Härvid

- fogas, om pensionen ges som en engångsutbetalning, den fonderade delen, i engångsutbetalningsbeloppet till termen  $E_v^e$  och, ifall pensionen inte ingår i fonden eller pensionsansvaret  $\bar{V}_{v-1}^{VA}$  för under år  $v-1$  påbörjade i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner, fogas den till termen  $\bar{V}_{v-1}^V(e)$
- skall, om pensionsåldern har sänkts samma år  $v$  som pensionen börjar, termen  $\bar{V}_{v-1}^V(e)$  justeras att motsvara den sänkta pensionsåldern

6. TABELL ANGÅENDE BEKOSTANDE AV PENSION

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt beskostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall be- kostas gemensamt
ÅLDERS- PENSION	APL- grund- skydd  KAPL	Fonderad pension enligt beräkningsgrunderna (E <sup>1</sup> )	- Pensionerna för före 1.7.1912 födda helt - Efter 54 års ålder intjänad del av pensionen samt index- o.a.d. förhöjningar	E <sup>a</sup>	I den proportion som anges av det sammanlagda beloppet av utjämningsdelarna i försäk- ringspremierna motsvarande APL-minimipensionsskyddet och KAPL-pensionskyddet, och av utjämningsfonden
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
	FÖPL- grund- skydd	-	Samtliga	E <sup>y</sup>	I den proportion som anges av försäkringspremiefonderna (per 1.7.) för grundskyddet
INVALID- PENSION	APL- grund- skydd  KAPL	Invaldpensioner, som be- viljats enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL - ända till beloppet av samordnad pension enligt index för tidpunkten för den sista löneutbetalning- en, om pension begynt före 1966, och - för år 1966 eller senare påbörjad pensions del dess samordnade begyn- nelsebelopp utan barn- tillägg, med undantag för sådana i 6 § 3 mom. APL avsedda pensioner som i sin helhet skall bekostas gemensamt; om pensionen utbetalas första gången för år 1982 eller senare omvandlas med tillämpning av 9 § APL pensionens begynnelsebelopp att svara mot början av den kalendermånad som följer efter pensionsfallets in- träffande.	- På enbart fribrev grundad pension helt - Barn tilläggsdel av pension - Index- o.a. förhöjningar - Enligt 6 § 3 mom. APL år 1980 el- ler senare, efter det år då pen- sionstagaren fyllt 63 år beviljad pension helt om pensionstagaren inte under det år sagda ålder uppnåddes eller senare haft ett minst fyra månader långt arbets- förhållande	E <sup>b</sup>	På basen av ränteintäkterna av utjämningsdelarna i försäkringspremierna för minimipensionskyddet och för pensionskyddet därutöver samt av fonderna.
	FÖPL- grund- skydd	-	Samtliga	E <sup>y</sup>	Som ovan för delen E <sup>y</sup>
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
ARBETS- LÖSHETS- PENSION	APL- grund- skydd KAPL	-	Samtliga	E <sup>b</sup>	Som ovan för delen E <sup>b</sup>
	FÖPL- grund- skydd	-	Samtliga	E <sup>y</sup>	Som ovan för delen E <sup>y</sup>
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
FAMILJE- PENSION	APL- grund- skydd  KAPL	I familjepension, som betalats för tid före förmånslåtarens pensions- ålder och som baserar sig på förmånslåtarens i 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL avsedd invalidpension, är den fonderade delen lika med pensionens samordnade begynnelsebelopp. Om familjepension har beviljats som fort- sättning på invalid- eller arbetslöshetspen- sion anses begynnel- setidpunkten vara densamma som begynnel- setidpunkten för invalid- eller arbetslöshetspen- sionen. Om familjepen- sionen har beviljats som fortsättning på invalid- eller arbetslöshetspen- sionen och den betalas för år 1982 eller tid därefter, är den fon- derade delen lika med familjepensions sam- ordnade begynnelsebelopp, omvänt med tillämpning av 9 § APL, vid början av den kalendermånad som följer efter invalid- pensionsfallet eller vid arbetslöshetspensionens begynnelse tidpunkt.	- Familjepension, som utbetalas ef- ter förmånslåtare, som dött före 1.1.1971 - Familjepension som utbetalas ef- ter att förmånslåtaren uppnått pensionsåldern - Pension, som grundar sig uteslu- tande på förmånslåtarens fribrev - Familjepension, som beviljats en- ligt 6 § 3 mom. APL och som base- rar sig på pensionsfall år 1980 eller senare, efter det år då för- månslåtaren fyllt 63 år och för- månslåtaren inte under det år då sagda ålder uppnåddes eller sena- re haft ett minst fyra månader långt arbetsförhållande - Index- o.a. förhöjningar av fa- miljepension, som grundar sig på förmånslåtarens invalidpension enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL	E <sup>b</sup>	Såsom ovan för delen E <sup>b</sup>

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt beskostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall be- kostas gemensamt
FAMILJE- PENSION	APL- grund- skydd APL	I familjepension, som beviljats enligt 6 § 3 mom. APL och vari det pensionsfall pensionen grundar sig på har inträffat år 1980 eller senare och efter det år då för- mänslåtaren uppnådde 63 års åldern och förmånslåtaren under det år, då sagda ålder uppnåddes eller där- efter, inte haft ett minst fyra månader långvarigt arbetsför- hållande, är den fonde- rade delen 0 mk.			
	FÖPL- grund- skydd	-	Samtliga	E <sup>y</sup>	Såsom ovan för delen E <sup>y</sup>
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
TILLÄGGS- SKYDD	Enligt APL registre- rad arbets- givar- och tilläggs- pension	Pensions belopp, som mot- svarar försäkringspremi- erna eller det pensions- ansvar, som skall be- räknas	Index- och andra förhöjningar samt arbetslöshetspensionerna	E <sup>b</sup>	Såsom ovan för delen E <sup>b</sup>
ÅLDERS-, INVALID-, ARBETS- LÖSHETS-, FAMILJE- PENSION	Tilläggs- pension enligt 11 § 1 mom. FÖPL	Samtliga, om utjämnings- fonden är positiv	Av indexförhöjningarna den del, för vilken utjämningsfonden ej förstår	E <sup>y</sup>	Såsom ovan för delen E <sup>y</sup>
	Tilläggs- pension enligt 11 § 1 mom. LFÖPL	Samtliga	-	-	-

VA/SH/pm

23.3.1983

NORMERING AV DEN FONDERADE DELEN I ÅLDERSPENSION ENLIGT APL:S  
GRUNDSKYDD OCH ENLIGT KAPL FRÅN 1.1.1983

I arbetsförhållanderegisterutdraget anges den av avslutade arbetsförhållanden uppkomna ålderspensionens belopp och dess fonderade del. Markbeloppen svarar mot pensionsåldern 65 år. Nedan redogörs för hur pensionens fonderade del ändras, när den verkliga pensioneringsåldern avviker från 65 år.

Om en person går i ålderspension vid en annan ålder än 65 år, normeras de i registerutdraget angivna fonderade delarna att motsvara pensioneringsåldern genom division med följande koefficienter

$$(1) \quad \frac{\bar{N}_z}{\bar{N}_{65}}, \text{ vari}$$

z är pensionstagarens ålder vid pensioneringen uträknad med en månads noggrannhet. Då koefficienterna i formel (1) uträknas, används för kvinnorna som den speciella konstantens (b2) värde (b2) = -9 och för männen (b2) = -2 och som räntesats i = 5 procent. De i formel (1) avsedda koefficienterna för män och för kvinnor anges i följande tabell

$\bar{N}_z/\bar{N}_{65}$ i = 5 %			$\bar{N}_z/\bar{N}_{65}$ i = 5 %		
ålder	män (b2) = -2	kvinnor (b2) = -9	ålder	män (b2) = -2	kvinnor (b2) = -9
50	3.4483	2.9241	65	1.0000	1.0000
51	3.2124	2.7430	66	0.9040	0.9201
52	2.9890	2.5711	67	0.8145	0.8448
53	2.7774	2.4078	68	0.7313	0.7740
54	2.5772	2.2528	69	0.6541	0.7074
55	2.3878	2.1057	70	0.5827	0.6450
56	2.2089	1.9661	71	0.5168	0.5865
57	2.0399	1.8338	72	0.4563	0.5318
58	1.8804	1.7084	73	0.4008	0.4807
59	1.7301	1.5895	74	0.3502	0.4331
60	1.5885	1.4770	75	0.3041	0.3889
61	1.4554	1.3705	76	0.2625	0.3478
62	1.3302	1.2698	77	0.2250	0.3099
63	1.2128	1.1747	78	0.1915	0.2749
64	1.1029	1.0848	79	0.1616	0.2427

Den koefficient, som motsvarar den med en månads noggrannhet uträknade åldern räknas ut på basen av föregående tabell med lineär interpolation.

I det följande har koefficienterna räknats ut för åldrarna mellan 60-68 år.

ålder	män	kvinnor	ålder	män	kvinnor
60 år 1 mån	1,5774	1,4682	6	1,1579	1,1297
2	1,5663	1,4593	7	1,1487	1,1223
3	1,5552	1,4504	8	1,1395	1,1148
4	1,5441	1,4415	9	1,1304	1,1073
5	1,5330	1,4327	10	1,1212	1,0998
6	1,5219	1,4238	11	1,1120	1,0923
7	1,5108	1,4149	64 år	1,1029	1,0848
8	1,4997	1,4060	64 år 1 mån	1,0943	1,0777
9	1,4886	1,3972	2	1,0857	1,0707
10	1,4775	1,3883	3	1,0772	1,0636
11	1,4665	1,3794	4	1,0686	1,0565
61 år	1,4554	1,3705	5	1,0600	1,0495
61 år 1 mån	1,4449	1,3622	7	1,0514	1,0424
2	1,4345	1,3538	7	1,0429	1,0353
3	1,4241	1,3454	8	1,0343	1,0283
4	1,4136	1,3370	9	1,0257	1,0212
5	1,4032	1,3286	10	1,0171	1,0141
6	1,3928	1,3202	11	1,0086	1,0071
7	1,3824	1,3118	65 år	1,0000	1,0000
8	1,3719	1,3034	65 år 1 mån	0,9920	0,9933
9	1,3615	1,2950	2	0,9840	0,9867
10	1,3511	1,2866	3	0,9760	0,9800
11	1,3407	1,2782	4	0,9680	0,9734
62 år	1,3302	1,2698	5	0,9600	0,9667
62 år 1 mån	1,3205	1,2619	6	0,9520	0,9600
2	1,3107	1,2540	7	0,9440	0,9534
3	1,3009	1,2461	8	0,9360	0,9467
4	1,2911	1,2381	9	0,9280	0,9400
5	1,2813	1,2302	10	0,9200	0,9334
6	1,2715	1,2223	11	0,9120	0,9267
7	1,2618	1,2143	66 år	0,9040	0,9201
8	1,2520	1,2064	66 år 1 mån	0,8965	0,9138
9	1,2422	1,1985	2	0,8890	0,9075
10	1,2324	1,1905	3	0,8816	0,9012
11	1,2226	1,1826	4	0,8741	0,8950
63 år	1,2128	1,1747	5	0,8667	0,8887
63 år 1 mån	1,2037	1,1672	6	0,8592	0,8824
2	1,1945	1,1597	7	0,8518	0,8761
3	1,1854	1,1522	8	0,8443	0,8699
4	1,1762	1,1447	9	0,8368	0,8636
5	1,1670	1,1372	10	0,8294	0,8573

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

VA/SH/pm

23.3.1983

3

ålder			män	kvinnor	ålder			män	kvinnor
	11		0,8219	0,8510	68 år		0,7313	0,7740	
67 år			0,8145	0,8448	68 år	1 mån	0,7248	0,7684	
67 år	1 mån		0,8075	0,8389		2	0,7184	0,7629	
	2		0,8006	0,8330		3	0,7120	0,7573	
	3		0,7937	0,8271		4	0,7055	0,7518	
	4		0,7867	0,8212		5	0,6991	0,7462	
	5		0,7798	0,8153		6	0,6927	0,7407	
	6		0,7729	0,8094		7	0,6863	0,7351	
	7		0,7659	0,8035		8	0,6798	0,7296	
	8		0,7590	0,7976		9	0,6734	0,7240	
	9		0,7521	0,7917		10	0,6670	0,7185	
	10		0,7451	0,7858		11	0,6605	0,7130	
	11		0,7382	0,7799	69 år		0,6541	0,7074	

## EXEMPEL

## Exempel 1. Åld APL, KAPL

En pensionsstiftelse beviljade 17.12.1981 ålderspension åt en arbetstagare, som är född 23.12.1916, från 1.1.1982. Pensionens belopp vid dess början var 650,00 mk/mån, vari ingick pension enligt APL 500,00 mk/mån och på KAPL-förtjänster baserad pension 150,00 mk/mån. Enligt registerutdraget är de fonderade delarna i pensionen, APL 30,00 mk/mån och KAPL 10,00 mk/mån. Vilka är de fonderade delarna av pensionen och vilka de delar som bekostas gemensamt, samt vilket är det belopp, som skall uppges till utjämnningen för år 1982 i gruppen pensioner E<sup>a</sup> som skall gottgöras?

Den fonderade delen i pensionen är sammanlagt 40,00 mk/mån. År 1982 har som pensionens fonderade del utbetalats 12 x 40,00 mk = 480,00 mk. Detta utreds med hjälp av storheten E<sup>e</sup>.

Det belopp för år 1982, som skall uppges i gruppen pensioner E<sup>a</sup> är

$$6 \times (650,00 - 40,00) \text{ mk} + 6 \times \left(\frac{866}{836}\right) \times (650,00 - 40,00) \text{ mk}$$
$$= 7\,459,98 \text{ mk.}$$

Om i pensionen hade ingått LFÖPL-pension eller pension enligt FÖPL:s grundskydd, skulle LFÖPL-pensionen ha indrivits från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och FÖPL-pensionen angivits i de pensioner FÖPL-pensionsanstalterna gemensamt bekostar.

## Exempel 2. Åld APL, KAPL, LFÖPL

En pensionsstiftelse beviljade 5.3.1982 åt en manlig arbetstagare, som är född 15.2.1917, ålderspension från 1.5.1982. Pensionens begynnelsebelopp var 800,00 mk/mån, vari ingick pension enligt minimiskyddet i APL 490,00 mk/mån, på KAPL-förtjänster baserad pension 210,00 mk/mån och LFÖPL-pension 100,00 mk/mån (motsvarande index för år 1982). Enligt registerutdraget är de fonderade delarna i pensionen APL 50,00 mk/mån och KAPL 10,00 mk/mån. I pensionen ingår barntillägg för ett barn yngre än 18 år, samordningen har inte inverkat på pensionen. Vilka är pensionens fonderade delar och vilka de delar, som bekostas gemensamt, samt vilka är de belopp, som skall uppges för år 1982 såsom pensioner E<sup>a</sup> som vid utjämnningen skall gottgöras?

År 1982 är

den utgående pensionen .....	800,00 mk/mån	
fonderad del, APL-KAPL-delen omvandlad att motsvara pensionsåldern 65 år 2 mån (koefficient 0,9830, se PSC:s cirkulär 16/79,		
bilaga 1) .....	61,04	"
LFÖPL-pensionen .....	100,00	"
bekostas gemensamt .....	638,96	mk/mån

För år 1982 är det belopp, som uppges i gruppen pensioner E<sup>a</sup>  $2 \times 638,96 \text{ mk} + 6 \times \frac{866}{836} \times 700,00 - 61,03) \text{ mk} = 5\ 262,46 \text{ mk}$ .

Den fonderade delen i pensionen är  $8 \times 61,04 \text{ mk} = 488,32 \text{ mk}$ . Detta utreds med hjälp av delen E<sup>e</sup>.

Från LPA indrivs LFÖPL-pensionen jämte dess förhöjningar eller  $2 \times 100,00 \text{ mk} + 6 \times \frac{866}{836} \times 100,00 \text{ mk} = 821,54 \text{ mk}$ .

Anmärkning De normeringskoefficienter som ingår i bilaga 1 i detta cirkulär används från 1.1.1983.

### Exempel 3. Åld APL, KAPL

En pensionsstiftelse beviljar åt en 7.8.1922 född kvinnlig arbetstagare ålderspension från 1.9.1982 (för arbetstagaren gäller sänkt pensionsålder 60 år). Då pensionen börjar är pensionsbeloppet 649,36 mk/mån, vari ingår APL-pension 549,75 mk/mån och på KAPL-förtjänster baserad pension 99,61 mk/mån. Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka de delar som bekostas gemensamt, samt vilket är det belopp, som skall uppges för år 1982 såsom pensioner E<sup>a</sup> som vid utjämnningen skall gottgöras (se registerutdrag, bilaga 3)? Arbetstagaren har inte barn yngre än 18 år, samordningen har inte inverkat på pensionens storlek.

den utgående pensionen .....	649,36 mk/mån
fonderad del, APL-delen omvandlad att motsvara pensionsåldern 60 år (koefficient 1.5032) (jfr bilaga 1 och 3) .....	66,52 "
fonderad del, KAPL-delen omvandlad att motsvara pensionsåldern 60 år (koefficient 1.5032) (jfr bilaga 3 och PSC:s cirkulär 16/79 bilaga 1, se även anmärkning i exempel 2) .....	<u>13,30</u> "
bekostas gemensamt, APL-, KAPL-delen .	569,54 mk/mån

För år 1982 är det belopp som uppges i gruppen pensioner E<sup>a</sup>

$4 \times 569,54 \text{ mk} = 2\,278,16 \text{ mk}$ .

Pensionens fonderade del  $4 \times 79,82 \text{ mk} = 319,28 \text{ mk}$  utreds med hjälp av storheten E<sup>e</sup>.

## Exempel 4. Inv APL, FÖPL, LFÖPL

Ett försäkringsbolag beviljar genom beslut 1.9.1982 åt en år 1920 född företagare invalidpension från 1.10.1982 när primärtiden har upphört. Företagarens arbetsoförmåga har börjat 13.1.1982. Då pensionen börjar är dess belopp 1 133,00 mk/mån, vari ingår barntillägg 183,00 mk/mån för ett barn yngre än 18 år. APL-grundskyddets pension enligt 6 § 3 mom. APL utan barntillägg är 700,00 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 133,00 mk/mån. Den på samtidig företagarverksamhet baserade FÖPL-grundpensionen utan barntillägg är 200,00 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 40,00 mk/mån. Dessutom har i nämnda totalpension beaktats arbetstagarens tidigare intjänade LFÖPL-fribrev 50,00 mk/mån och det därtill hörande barntillägget 10,00 mk/mån. Vid bestämmandet av APL-och FÖPL-pensionerna har såsom till pension berättigande räknats tiden mellan pensionsfallet och pensionsåldern, den s.k. återstående tiden. Samordningen har inte inverkat på pensionen. Hur fördelas kostnaderna för denna invalidpension mellan de olika pensionsanstalterna år 1982?

FÖPL-pensionen jämte dess förhöjningar hör till gruppen pensioner E<sup>y</sup> som skall gottgöras och bekostas gemensamt av FÖPL-pensionsanstalterna.

LFÖPL-pensionen med dess förhöjningar indrivs från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

APL-pensionens ingångsbelopp utan barntillägg utgör fonderad pension, för vilken pensionsanstalten själv svarar. Ingångsbeloppet fås genom att pensionsbeloppet omvandlas med APL-index att svara mot början av den kalendermånad som följer efter pensionsfallet. För barntillägget och senare följande index-

förhöjningar ges gottgörelse vid utjämningsen och dessa delar hör till gruppen pensioner E<sup>b</sup>, som bekostas gemensamt av APL-pensionsanstalterna och Arbetspensionskassan.

År 1982 är

den utgående pensionen 1.10. - 31.12. . . . .	1 133,00 mk/mån
den fonderade delen $\frac{836}{866} \times 700$ mk/mån =	675,75 "
LFÖPL-pensionen 50,00 mk/mån +	
10,00 mk/mån = . . . . .	60,00 "
bekostas gemensamt . . . . .	397,25 mk/mån
varav	
FÖPL-delen (E <sup>y</sup> -delen) 200,00 mk/mån +	
40,00 mk/mån = . . . . .	240,00 mk/mån
APL-delen (E <sup>b</sup> -delen) . . . . .	157,25 mk/mån

För år 1982 är det belopp, som uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> 3 x 157,25 mk = 471,75 mk, och på pensionsanstaltens eget ansvar förs det APL-fonderade beloppet eller 3 x 675,75 mk = 2 027,25 mk.

I gruppen pensioner E<sup>y</sup> uppges företagarpensionen jämte dess förhöjningar eller 3 x 240,00 mk = 720,00 mk.

Lantbruksföretagarpensionen jämte förhöjningarna indrivs från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt 3 x 60,00 mk = 180,00 mk.

#### Exempel 5. Inv (samordning) APL

I APL:s grundskydd avsedd invalidpension, som började 1.7.1980 och vars belopp vid pensionens början var 1 450,00 mk/mån, var efter 1.8.1981 förrättad samordning 1 100,00 mk/mån. Efter ny 1.9.1982 förrättad samordning

är invalidpensionen 1 500,00 mk/mån. Vid uträkning av pensionen har även beaktats återstående tjänstetid fram till pensionsåldern. Pensionstagaren har inte barn yngre än 18 år. Hur stora är pensionens fonderade delar och hur stora de delar som bekostas gemensamt?

År 1980

Pensionens ingångsbelopp = fonderad

del .....	1 450,00 mk/mån
Del som bekostas gemensamt, E <sup>b</sup> -delen .	0,00 mk/mån

År 1981

Den utgående pensionen 1.1. - 30.6.

$\frac{745}{697} \times 1\,450,00$ mk/mån = .....	1 549,86 mk/mån
Fonderad del 1.1. - 30.6. ....	<u>1 450,00 mk/mån</u>
Del som bekostas gemensamt, E <sup>b</sup> -delen 1.1. - 30.6. ....	99,86 mk/mån

Den utgående pensionen 1.7. - 31.7.

$\frac{780}{745} \times 1\,549,86$ mk/mån = .....	1 622,07 mk/mån
Fonderad del 1.7. - 31.7. ....	<u>1 450,00 mk/mån</u>
Del som bekostas gemensamt, E <sup>b</sup> - delen 1.7. - 31.7. ....	172,67 mk/mån

Samordningen (1.8.1981) ändrar pensionen så att dess tidigare fonderade del minskar.

Den utgående pensionen = fonderad del

1.8. - 31.12. ....	1 100,00 mk/mån
Del som bekostas gemensamt, E <sup>b</sup> -delen 1.8. - 31.12. ....	0,00 mk/mån

År 1982

Den utgående pensionen 1.1. - 30.6.

$\frac{836}{780} \times 1\ 100,00 \text{ mk/mån} = \dots\dots\dots 1\ 178,97 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 1.1. - 30.6.  $\dots\dots\dots$  1 178,97 mk/mån

Del som bekostas gemensamt, E<sup>b</sup>-delen

1.1. - 30.6.  $\dots\dots\dots$  0,00 mk/mån

Den utgående pensionen 1.7. - 31.8.

$\frac{866}{836} \times 1\ 178,97 \text{ mk/mån} = \dots\dots\dots 1\ 221,28 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 1.7. - 31.8.  $\dots\dots\dots$  1 221,28 mk/mån

Del som bekostas gemensamt, E<sup>b</sup>-delen,

1.7. - 31.8.  $\dots\dots\dots$  0,00 mk/mån

Samordningen (1.9.1982 ) gör att den fonderade delen återgår till sitt ursprungliga belopp vid pensionens början.

Den utgående pensionen 1.9. - 31.12.  $\dots$  1 500,00 mk/mån

Fonderad del 1.9. - 31.12.  $\dots\dots\dots$  1 450,00 mk/mån

Del som bekostas gemensamt, E<sup>b</sup>-delen

1.5. - 31.12.  $\dots\dots\dots$  50,00 mk/mån

Exempel 6. Inv (samordning och barntillägg) APL, KAPL

En arbetstagare (f. 3.5.1927) beviljades invalidpension i stöd av APL och KAPL från 1.8.1981. Såsom till pension berättigande beaktades även den fram till pensionsåldern räknade tjänstetiden såväl enligt APL som enligt KAPL. Arbetstagaren har ett minderårigt barn (f. 7.10.1966). Arbetstagaren beviljades på grund av samma pensionsfall dagpenning

från olycksfallsförsäkringen fram till 13.10.1981 och därefter livränta 350,00 mk/mån. Vid pensionens början var månadsbeloppet 1 300,00 mk/mån, på vilket samordningen inte haft minskande inverkan. Av beloppet utgjorde APL-delen 1 000,00 mk/mån och KAPL-delen 300,00 mk/mån. Pensionen minskade på grund av samordningen från 1.11.1981 till 1 134,70 mk/mån. Den pensionsgrundande lönen år 1981 var 2 500,00 mk/mån. 30.11.1980 var folkpensionens grunddel 215,00 mk/mån.

Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka de belopp, som för år 1981 och år 1982 skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras?

Pensionstagaren är född 1927, och pensionsfallet har inträffat efter 1.7.1975, varför det i pensionen ingående barntillägget är 12 %.

Under perioden 1.8.1981 - 31.10.1981 var

Pensionens belopp .....	1 300,00 mk/mån
fonderad pension	
1 300,00 mk/mån: 1.12 =	1 160,71 mk/mån
varav APL-delen är	
1 000,00 mk/mån: 1.12 =	892,86 mk/mån
och KAPL-delen är	
300,00 mk/mån: 1.12 =	267,85 mk/mån
Det belopp som uppges i gruppen pensioner E <sup>b</sup> som skall gottgöras	
(1 300,00 - 1 160,71) mk/mån =	139,29 mk/mån

Pensionen minskade från 1.11.1981 på grund av samordningen till 1 134,70 mk/mån, d.v.s.:

Samordningsgränsen var

0.60 x 2 500,00 mk/mån .....	1 500,00 mk/mån
- [min 215,00 mk/mån och 0.06 x (2 500,00 - 2 244,96) mk/mån] .....	= 15,30 mk/mån
- olycksfallspensionen .....	<u>350,00 mk/mån</u>
	1 134,70 mk/mån

Den samordnade pensionen var

1 134,70 mk/mån, varav

APL-delen  $\frac{1\ 000,00}{1\ 300,00} \times 1\ 134,70$  mk/mån = 872,85 mk/mån

KAPL-delen  $\frac{300,00}{1\ 300,00} \times 1\ 134,70$  mk/mån = 261,85 mk/mån

Då den samordnade pensionen både med och utan barn-  
tillägg var densamma, var under  
perioden 1.11.1981 - 31.12.1981

pensionens belopp .....

1 134,70 mk/mån
-----------------

Detta belopp är i sin helhet fonderad

del, varav APL-delen är .....

872,85 mk/mån
---------------

och KAPL-delen .....

261,85 mk/mån
---------------

Beloppen som skulle anges till ansvarsfördelningen  
för år 1981 var

Erlagd pension (3 x 1 300,00 +  
2 x 1 134,70) mk = 6 169,40 mk

varav på APL-pensionsanstaltens  
ansvar ankom ett belopp om  
(3 x 892,86 + 2 x 872,85) mk = 4 424,28 mk

och på Arbetspensionskassans  
ansvar ett belopp om  
(3 x 267,85 + 2 x 261,85) mk = 1 327,25 mk

Det belopp som uppges i gruppen  
pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras  
var (6 169,40 - 4 424,28 - 1 327,25) mk = 417,87 mk

Pensionens fonderade belopp stiger med indexet ända tills det uppnår sitt ursprungliga belopp 1 160,71 mk/mån.

År 1982 är

Pensionens belopp 1.1. - 30.6.

$$\frac{836}{780} \times 1\,134,70 \text{ mk/mån} = 1\,216,17 \text{ mk/mån}$$

Den fonderade pensionen når då sitt ursprungliga belopp

$$1\,160,71 \text{ mk/mån, varav APL-delen är .. } 892,86 \text{ mk/mån}$$

$$\text{och KAPL-delen ..... } 267,85 \text{ mk/mån}$$

Det belopp, som uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras är .....

$$(1\,216,17 - 892,86 - 267,85) \text{ mk/mån} = 55,46 \text{ mk/mån}$$

Pensions belopp 1.7. - 31.12.

$$\frac{866}{836} \times 1\,216,17 \text{ mk/mån .....} = 1\,259,81 \text{ mk/mån}$$

$$\text{Den fonderade APL-delen är .....} = 892,86 \text{ mk/mån}$$

$$\text{och KAPL-delen är .....} = 267,85 \text{ mk/mån}$$

Det belopp som uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras är

$$(1\,259,81 - 892,86 - 267,85) \text{ mk/mån} = 99,10 \text{ mk/mån}$$

Beloppen som skall anges till ansvarsfördelningen för år 1982 är

$$\text{Erlagd pension (6 x 1 216,17 + 6 x 1 259,81) .....} = 14\,855,88 \text{ mk}$$

varav

på APL-pensionsanstaltens ansvar

$$\text{ankommer ..... } 12 \times 892,86 \text{ mk} = 10\,714,32 \text{ mk}$$

och på Arbetspensionskassans ansvar

$$\text{..... } 12 \times 267,85 \text{ mk} = 3\,214,20 \text{ mk}$$

samt är det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras

$$(6 \times 55,46 + 6 \times 99,10) \text{ mk ...} = 927,36 \text{ mk}$$

## Exempel 7. Inv APL (av två samtidigt arbetsförhållanden)

En arbetstagare, som ej har barn under 18 år, hade stått i två samtidigt APL-arbetsförhållanden, av vilka det ena upphörde 30.9.1980 (försäkrat i pensionskassan A) och det andra 31.12.1980 (försäkrat i pensionsstiftelsen B). Sjukdomen, som hade börjat medan vardera arbetsförhållandet pågick, ledde till arbetsoförmåga i juli 1981. Invalidpension till ett belopp om 550,00 mk/mån beviljade pensionsstiftelsen B från 1.8.1981. Samordningen hade minskat pensionens belopp. Den icke-samordnade pensionen utgjorde 630,00 mk/mån, varav pensionen på basen av det i pensionskassan försäkrade arbetsförhållandet var 340,00 mk/mån och motsvarande pension i stiftelsen 250,00 mk/mån. Dessutom fanns i pensionsstiftelsen B ett för arbetstagaren försäkrat fribrev om 40,00 mk/mån av ett tidigare APL-arbetsförhållande. Hur svarar pensionsanstalterna för de av pensionen föranledda kostnaderna?

År 1981

Pensionskassan A bekostar

$\frac{340,00}{340,00 + 250,00} \times 550,00$ mk/mån	.....	316,95 mk/mån
---	-------	---------------

Pensionsstiftelsen B bekostar

$\frac{250,00}{340,00 + 250,00} \times 550,00$ mk/mån	.....	<u>233,05 mk/mån</u>
---	-------	----------------------

Den utgående pensionen = fonderad del		550,00 mk/mån
---------------------------------------	--	---------------

Del som bekostas gemensamt	.....	0,00 mk/mån
----------------------------	-------	-------------

Pensionskassan A bekostar sammanlagt

(hör till gruppen pensioner E<sup>d</sup>)

.....	5 x 316,95 mk=	1 584,75 mk
-------	----------------	-------------

Pensionsstiftelsen B bekostar samman-

lagt	.....	5 x 233,05 mk= <u>1 165,25 mk</u>
------	-------	-----------------------------------

Utgående pensioner år 1981	.....	2 750,00 mk
----------------------------	-------	-------------

Det belopp, som anges till utjämningen för år 1981 i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras ..... 0,00 mk

## Anmärkning

Om pensionen börjar under senare hälften av året, är pensionens fonderade belopp lika med det med indexförskottet förhöjda beloppet. Pensionskassan A och pensionsstiftelsen B delar på ansvaret för pensionsstagarens tidigare fribrev, som var försäkrat hos pensionsstiftelsen B på ovanstående sätt.

År 1982

Den utgående pensionen 1.1. - 30.6...		
..... $\frac{836}{780} \times 550,00$ mk/mån =		589,49 mk/mån
Fonderad del .....		<u>550,00</u> "
Del som bekostas gemensamt .....		39,49 mk/mån
Den utgående pensionen 1.7. - 31.12. .		
$\frac{866}{836} \times 589,49$ mk/mån .....	=	610,64 mk/mån
Fonderad del .....		<u>550,00</u> "
Del som bekostas gemensamt .....		60,64 mk/mån
Pensionskassan A bekostar .....		
..... 12 x 316,95 mk =		3 803,40 mk
Pensionsstiftelsen B bekostar .....		
..... 12 x 233,05 mk =		<u>2 796,60</u> mk
Pensionens fonderade delar sammanlagt		6 600,00 mk
Det belopp, som anges till utjämnin-		
gen för år 1982 i gruppen pensioner		
E <sup>b</sup> som skall gottgöras		
(6 x 39,49 + 6 x 60,64) mk	=	<u>600,78</u> mk
Utgående pensioner år 1982 .....		7 200,78 mk

## Exempel 8. Inv-APL (delinvalidpension ändras till full invalidpension)

Arbetstagare (f. 8.11.1934), som inte har barn yngre än 18 år, beviljades på basen av ett APL-arbetsförhållande delinvalidpension från 1.5.1982. Såsom till pension berättigande beaktades också den återstående tiden fram till pensionsåldern. Då pensionen började var dess månadsbelopp 700,00 mk/mån. Samordningen har inte inverkat på pensionen. Pensionen ändrades till full invalidpension från 1.9.1982. Den fulla invalidpensionens belopp, på vilket samordningen hade inverkat, var 1 200 mk/mån.

Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka är de belopp, som för år 1982 skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras?

Perioden 1.5. - 30.6.1982 var

Pensionens belopp .....	700,00 mk/mån
och den fonderade pensionen .....	700,00 mk/mån

Pensionen höjdes med indexförskottet 1.7.1982, och beloppet var därefter

$$\frac{866}{836} \times 700,00 \text{ mk/mån} = 725,12 \text{ mk/mån}$$

Perioden 1.7. - 30.8.1982 var

Pensionens belopp .....	725,12 mk/mån
och den fonderade pensionen .....	700,00 mk/mån

Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras, är

$$(725,12 - 700,00) \text{ mk} = 25,12 \text{ mk/mån.}$$

Pensionen ändrades till full invalidpension från 1.9.1982. Härvid ändras pensionens fonderade del i samma proportion som det utan barntillägg uträknade pensionsbeloppet ändras.

Pensionsbeloppet under perioden 1.9. - 31.12.1982 var 1 200,00 mk/mån och pensionens fonderade del var  $\frac{1\ 200,00}{725,12} \times 700,00$  mk/mån = 1 158,43 mk/mån

Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras var (1 200,00 - 1 158,04) mk/mån = 41,57 mk/mån.

Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras vid utjämnningen för år 1982 är (2 x 25,02 + 4 x 41,57) mk = 216,32 mk.

År 1982 ingår i den till betalning utgående pensionen en fonderad del om sammanlagt (4 x 700,00 + 4 x 1 158,43) mk = 7 433,72 mk.

#### Exempel 9. Fam APL, KAPL

En arbetstagare, född 20.2.1917, dog 23.8.1979. Åt änkan och ett barn beviljades familjepension från 1.9.1979. Pensionen var då den började 1 125,00 mk/mån. Vid bestämmandet av såväl APL- som KAPL-pensionen räknades såsom till pension berättigande tid, tiden mellan förmånslåtarens dödsdag och pensionsålder, den s.k. återstående tiden. APL-pensionens ingångsbelopp var 830,25 mk/mån och KAPL-pensionens ingångsbelopp 294,75 mk/mån. Från 1.1.1982 betalas APL-pension 1 135,94 mk/mån och KAPL-pension 403,27 mk/mån, sammanlagt 1 539,21 mk/mån. Hur bekostas pensionen under år 1982?

Förmånslåtarens skulle ha uppnått pensionsåldern 20.2.1982, pensionen bekostas sålunda i sin helhet från början av mars.

Den utbetalande APL-anstalten ansvarar för  $2 \times 830,25 \text{ mk} = 1 660,50 \text{ mk}$  och Arbetspensionskassan ansvarar för  $2 \times 294,75 \text{ mk} = 589,50 \text{ mk}$ .

Det belopp, som uppges i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras, är  $2 \times (1 539,21 - 1 125,00) \text{ mk} + 4 \times 1 539,21 \text{ mk} + 6 \times \frac{866}{836} \times 1 539,21 \text{ mk} = 16 551,93 \text{ mk}$ .

Exempel 10. Arbetslöshets-, fam. -pension/APL, FÖPL

En pensionskassa beviljade en arbetstagare arbetslöshetspension från 1.3.1982. Pensionens ingångsbelopp var 830,00 mk/mån, vari ingick på företagareverksamhet baserat FÖPL-fribrev utan barntillägg 30,00 mk/mån. Vid uträkning av APL-pensionen har återstående tjänstetid räknad fram till pensionsåldern beaktats. Pensionstagaren har ett 13.5.1965 fött barn, för vilket barntillägget är 132,77 mk/mån, varav APL 126,77 mk/mån och FÖPL 6,00 mk/mån, ingår i den redan nämnda totalpensionen. Samordningen har inte inverkat på pensionens belopp. Pensionstagaren (född år 1920) dör 23.3.1982. Änkan och barnet beviljas familjepension från 1.4.1982. Vilken del av dessa pensionsutbetalningar skall pensionsanstalten själv bekosta och vilken del bekostas gemensamt?

På APL- och KAPL-arbetsförhållanden och på företagareverksamhet baserade arbetslöshetspensioner är pensioner, för vilka gottgörelse utgår, varför pensionskassan uppger alla kostnaderna för arbetslöshetspensio-

nen att bekostas gemensamt. APL-delen 830,00 mk/mån - 30,00 mk/mån - 132,77 mk/mån = 667,23 mk/mån och den häremot svarande delen av barntillägget 126,77 mk/mån hör till gruppen pensioner E<sup>b</sup>, och FÖPL-delen 36,00 mk/mån vari ingår barntillägget 6,00 mk/mån till gruppen pensioner E<sup>y</sup>.

Under perioden 1.3. - 31.3.1982 är

till gruppen pensioner E <sup>b</sup> hörande del		
..... 667,23 mk/mån + 126,77 mk/mån =	794,00 mk/mån	
till gruppen pensioner E <sup>y</sup> hörande del		
..... 30,00 mk/mån + 6,00 mk/mån =	36,00 "	
fonderad del .....	0,00 "	
den utgående pensionen .....	830,00 mk/mån	

och under perioden 1.4. - 30.6.1982

fonderad del .....	$\frac{3}{4} \times 667,23 \text{ mk/mån} =$	500,42 mk/mån
till gruppen pensioner E <sup>y</sup> hörande del .....	$\frac{3}{4} \times 30,00 \text{ mk/mån} =$	22,50 "
den utgående pensionen .....		522,92 mk/mån

samt under perioden 1.7. - 31.12.1982

fonderad del $\frac{3}{4} \times 667,23 \text{ mk/mån} =$	500,42 mk/mån
till gruppen pensioner E <sup>b</sup> hörande del $\frac{866}{836} \times 500,42 \text{ mk/mån}$	
-500,42 mk/mån =	17,96 mk/mån
till gruppen pensioner E <sup>y</sup> hörande del	
$\frac{866}{836} \times \frac{3}{4} \times 30,00 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots =$	23,31 "
den utgående pensionen .....	541,69 mk/mån

År 1982 är de utgående pensionerna

sammanlagt 830,00 mk + 3 x	
522,92 mk + 6 x 541,69 mk .....	5 648,90 mk
varav	

det belopp, som pensionskassan själv	
bekostar .....	10 x 500,42 mk = 5 004,20 mk

det belopp, som uppges i gruppen pensioner E <sup>b</sup> som skall gottgöras	
794,00 mk + 6 x 17,96 mk .....	= 901,76 mk
det belopp, som uppges i gruppen pensioner E <sup>y</sup> som skall gottgöras .....	
..... 36,00 mk + 3 x 22,50 mk	
+ 6 x 23,31 mk .....	= 243,36 mk.

Exempel 11. Inv/APL, APL-tilläggs-pensionsskydd

En arbetstagare, som ej har barn under 18 år, blev arbetsoförmögen 2.1.1982. Pensionsstiftelsen A beviljade honom 3.11.1982 invalidpension om 922,10 mk/mån från 1.12.1982. Den på det senaste arbetsförhållandet grundande, mot APL:s grundskydd svarande invalidpensionen, vari även återstående tid fram till pensionsåldern beaktats, var 533,80 mk/mån, och den mot det registrerade APL:s tilläggs-pensionsskyddet svarande pensionen 245,90 mk/mån. Grundskyddets försäkring var anordnad i pensionsstiftelsen A och tilläggs-pensionsskyddets försäkring i försäkringsbolaget B, enligt vars uppgift tilläggs-pensionens fonderade del uppgick till 156,80 mk/mån. Ett på ett tidigare arbetsförhållande grundat, i pensionskassan C försäkrat fribrev motsvarande APL:s grundskydd utgjorde 86,70 mk/mån och ett i försäkringsbolaget D försäkrat fribrev motsvarande APL:s tilläggs-pensionsskydd 55,70 mk/mån. Den fonderade delen av den i försäkringsbolaget D försäkrade tilläggsinvalidpensionen var 40,70 mk/mån. Hur svarar de sagda pensionsanstalterna för de av invalidpensionen föranledda pensionsutgifterna år 1982?

Mot APL:s grundskydd svarande		
pension 533,80 mk/mån + 86,70 mk/mån	=	620,50 mk/mån
Mot APL:s tilläg-	i förs.bolaget B	245,90 "
pensionsskydd sva-	i förs.bolaget D	<u>55,70 "</u>
rande pension		
Den utgående pensionen .....		922,10 mk/mån
Fonderad pension; APL:s grundskydd		
omvandlat att motsvara nivån vid		
pensionsfallet		
bekostas av pensionsstiftelsen A		
$\frac{836}{866} \times 620,50$ mk .....		599,00 mk/mån
	bekostas av förs.bolaget B	156,80 "
APL:s till-		
läggsskydd	bekostas av förs.bolaget D	<u>40,70 "</u>
Fonderad pension totalt .....		796,50 mk/mån
Del som bekostas gemensamt		
922,10 mk/mån - 796,50 mk/mån	=	125,60 mk/mån

Alla APL-KAPL-arbetspensionsanstalter bekostar gemensamt det belopp, som pensionsstiftelsen A av invalidpensionen uppgivit i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras för år 1982, dvs. 125,60 mk.

Stiftelsen A uppstår antingen genom Pensionsskyddscentralen eller med dess samtycke hos bolaget B 156,80 mk och hos bolaget D 40,70 mk.

#### Exempel 12. Fam. - pension engångsutbetalning/APL, LFÖPL

En arbetstagare (f. 17.5.1922) dog 13.5.1981 och efterlämnade 45-årig änka och ett 16-årigt barn. Pensionsstiftelsen beviljade från 1.6.1981 pension om 12,50 mk/mån, varav pensionen enligt APL:s grundskydd var 10,00 mk/mån och ett fribrev enligt LFÖPL 2,50 mk/mån. Vid uträkning av APL-pensionen har tiden från förmånsålderns dödsdag fram till pensionsåldern eller den s.k. återstående tiden beaktats.

Samordningen har inte minskat pensionsbeloppet. Pensionen erläggs från maj 1982 som en engångsutbetalning. Detta belopp är 1 790,06 mk (Pensionsskyddscentralens cirkulär 6/81, änkans ålder 46 år och barnets 17 år) varav änkans andel är 1 735,62 mk. Hur fördelar sig engångsutbetalningen i gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras, i fonderad del och i den del Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bekostar?

LFÖPL-fribrevets engångsutbetalningsbelopp är .....  
 .....  $\frac{2,50}{12,50} \times 1\,790,06 \text{ mk} = \underline{358,01 \text{ mk}}$

Detta uppbärs hos Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

För uträkning av pensionens fonderade del räknas änkans APL-andel av engångsutbetalningen .....  
 .....  $\frac{10,00}{12,50} \times 1\,735,62 \text{ mk} = 1\,388,50 \text{ mk}$

Detta multipliceras med den koefficient 0,32, som motsvarar återstående tiden fram till förmånslåtarens pensionsålder, 65 år - 60 år = 5 år, och till den sålunda erhållna produkten adderas barnens andel av engångsutbetalningen (jfr cirkulär 45/81)  
 1 790,06 mk - 358,01 mk - 1 388,50 mk = 43,55 mk,  
 m.a.o.

$0,32 \times 1\,388,50 \text{ mk} + 43,55 \text{ mk} = 487,87 \text{ mk}.$

Pensionens fonderade del fås genom att ovan uträknade summa multipliceras med förhållandet mellan familjepensionens fonderade APL-del och familjepensionens hela APL-del. Familjepensionens fonderade APL-del är 10,00 mk/mån och hela APL-delen är år 1982

$\frac{836}{745} \times 10,00 \text{ mk/mån} = 11,22 \text{ mk/mån}.$

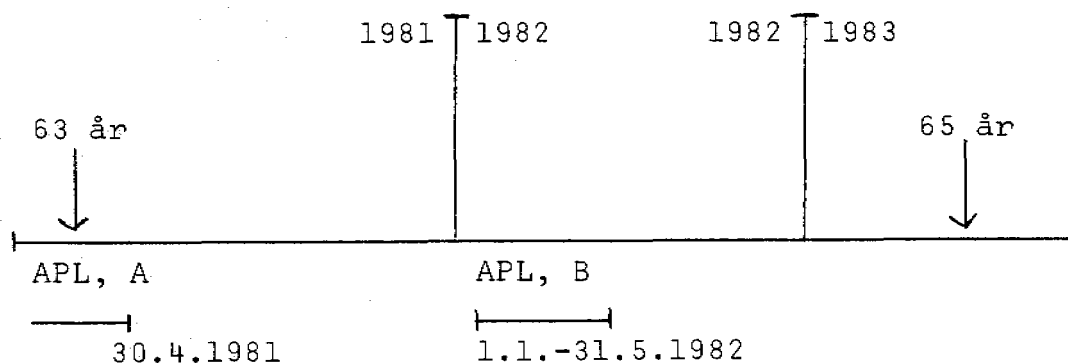
Den fonderade delen är

$$\frac{10,00}{11,22} \times 487,87 \text{ mk} = \underline{434,82 \text{ mk}}$$

Återstoden av engångsutbetalningen 1 790,06 mk  
 - 358,01 mk - 434,92 mk = 997,23 mk hör till  
 gruppen pensioner E<sup>b</sup> som skall gottgöras.

Exempel 13. Inv/APL efter fyllda 63 år

Arbetstagare (f. 15.3.1918) beviljas invalidpension från 1.6.1982 till ett belopp om 2 000,00 mk/mån. Pensionen baserar sig på ett arbetsförhållande (1.5.1948 - 30.4.1981), som varit försäkrat i pensionsstiftelse A och på basen av vilket även den återstående tiden fram till pensionsåldern har beaktats såsom till pension berättigande. Arbetstagaren har dessutom haft ett arbetsförhållande (1.1.1982 - 31.5.1982), som är försäkrat i pensionsstiftelse B. Hur stor är den fonderade delen i pensionen år 1982 och vilken pensionsanstalt ansvarar för den?

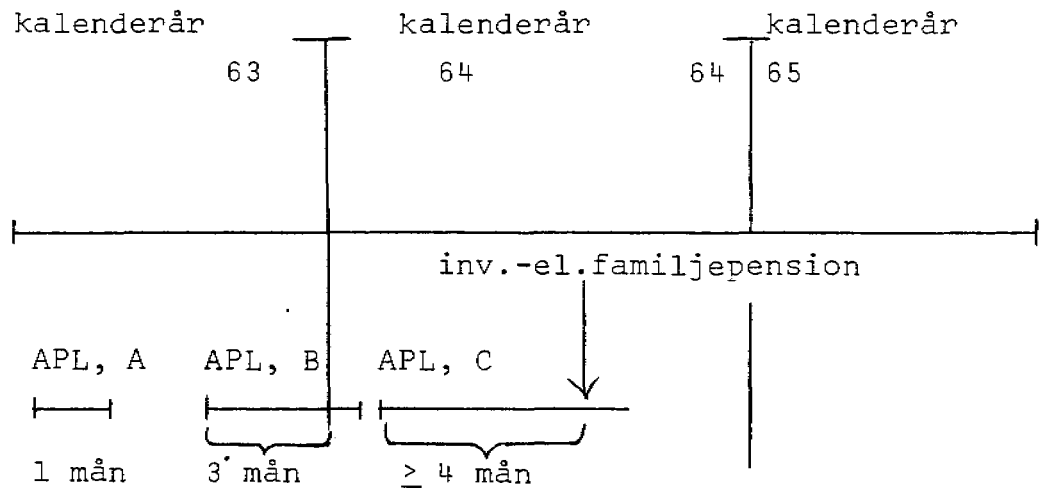


Pensionens fonderade del är densamma som pensionens belopp utan barntillägg då pensionen börjar. Emedan arbetstagaren inte har minderåriga barn, är hela pensionsbeloppet fonderad del, dvs 2 000,00 mk/mån. Detta motsvarar indexnivån då pensionen börjar, fastän det i pensionsstiftelse A försäkrade arbetsförhållandet har upphört år 1981.

Ansvaret för pensionens fonderade del fram till utgången av den månad då pensionsåldern uppnås ankommer på den pensionsanstalt, vars verksamhetskrets arbetstagaren före pensionsfallet sist hörde till på basen av ett sådant arbetsförhållande, som pågått utan avbrott minst fyra månader under det år då 63 års åldern uppnåddes eller därefter. Ansvaret för pensionens fonderade del ankommer således på pensionsstiftelse B.

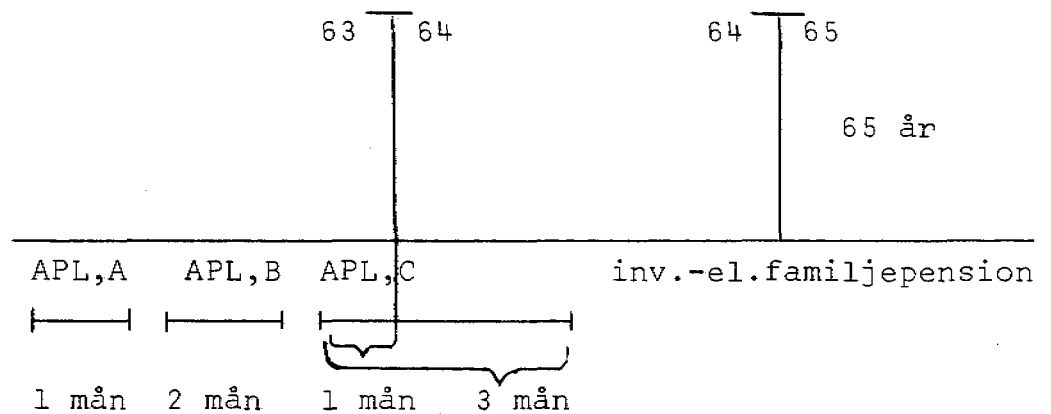
Om den försäkrade inte hade haft något i pensionsstiftelsen B försäkrat arbetsförhållande, skulle pensionen och dess fonderade del ha varit desamma och ansvaret för pensionens fonderade del skulle då ha ankommit på pensionsstiftelse A.

Exempel 14. Inv.- eller fam.-pension efter fyllda 63 år



För invalidpensionen (eller familjepensionen om förmånslåtarens inte hade uppnått pensionsåldern) ansvarar den pensionsanstalt där arbetsförhållande C har försäkrats. Den återstående tiden ansluter sig till arbetsförhållande A.

Exempel 15. Inv.- eller fam.-pension efter fyllda 63 år



För invalidpensionen (eller familjepensionen) ansvarar APL-KAPL-pensionsanstalterna gemensamt, emedan det inte finns något arbetsförhållande som pågått längre tid än fyra månader. Den återstående tiden ansluter sig till arbetsförhållande A.

I fråga om KAPL svarar Arbetspensionskassan ensam också för sådan invalidpension, som baserar sig på pensionsfall efter det en arbetstagare har fyllt 63 år och som beviljats med tillämpning av 7 § 1 mom. KAPL. Ifall arbetstagaren beviljats pension i stöd av såväl 7 § 1 mom. KAPL som 6 § 3 mom. APL, ansvarar för KAPL-pensionen Arbetspensionskassan och för APL-pensionen antingen den senaste pensionsanstalten ensam, till vars verksamhetskrets arbetstagaren hört på basen av ett minst fyra månader långvarigt arbetsförhållande eller också pensionsanstalterna gemensamt på ovan redogjort sätt.

Inverkan av ändringarna 1.1.1982 i sjukförsäkringslagen och arbetspensionslagarna på ansvarsfördelningen

Anvisningar om tillämpningen av lagändringarna har utfärdats i Pensionsskyddscentralens cirkulär 33/81. Enligt ikraftträdelsestadgandet för APL tillämpas inte lagändringen på sådan tidigare beviljad invalidpension som utan avbrott fortsätter efter 1.1.1982. Ifall invalidpensionsbeslutet har givits senast 15.12.1981 tillämpas de gamla stadgandena. Också på en pension som har börjat 1.1.1982.

**Invalidpension** Invalidpensionen beviljas enligt huvudregeln först när primärtiden har upphört. Härvid fås den fonderade delen av pensionen så, att den utan barntillägg uträknade APL-, KAPL-pensionen omvandlas med hjälp av APL-index att motsvara början av den månad som följer efter arbetsoförmågans inträde.

Om pensionsanstalten av sjukförsäkringsfonden får sjukdagpenning motsvarande den till pensionstagaren utbetalade invalidpensionen, anges dagpenningen som

en minskning av pensionen. Om den dagpenning pensionsanstalten får är mindre än den utbetalda invalidpensionen, minskas pensionens APL-, KAPL-, FÖPL- och LFÖPL-delar i samma proportion och minskningen anses i första hand ansluta sig till den pension den pensionsutbetalande eller viss annan pensionsanstalt ansvarar för.

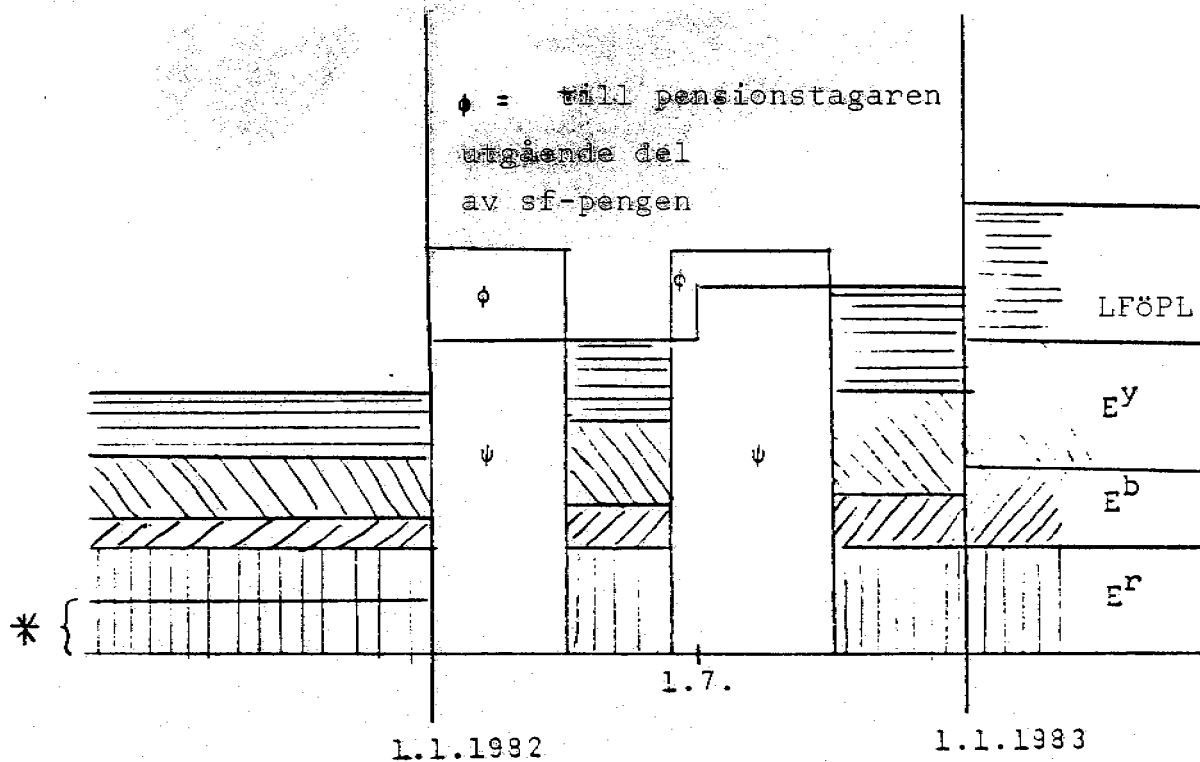
Till den del invalidpensionen är primär, anges den i sin helhet på pensionsblanketten, fastän någon del av pensionen har betalats till sjukförsäkringsfonden och inte till pensionstagaren.

I det följande är

- $E^y$  = FÖPL-pension som bekostas gemensamt
- LFÖPL = LFÖPL-pension
- $E^b$  = APL-, KAPL-pension som bekostas gemensamt
- Sf-peng = sjukdagpenning

Exempel 16.

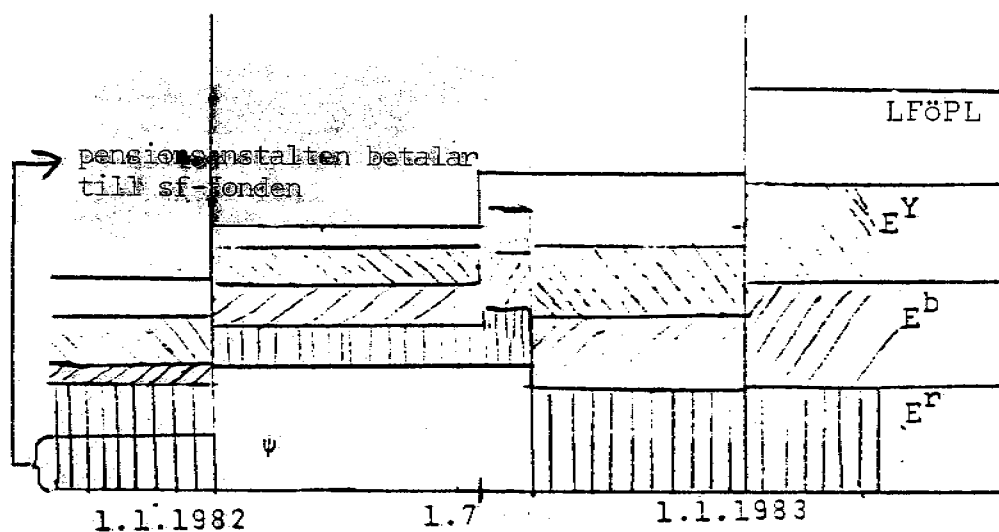
Inv.-pension. Beslutet givet före 16.12.1981, utgår till betalning 1.1.1982 och primärtid kvar år 1982.  
 a. sf-peng > pension



✕ = Pensionsanstalten betalar till sjukförsäkringen.  
För år 1981 anges hela pensionen på pensionsblanketten.  
Dessutom anges i punkt F 3 det belopp som under redovisningsåret erlagts till sjukförsäkringsfonden.

$\psi$  = den del av sf-pengen som går till pensionsanstalten.  
Denna bokförs som en minskning i pensionen. Den skall således inte anges på pensionsblanketten.

b. sf-peng < pension



$\psi$  = den del av sf-pengen som går till pensionsanstalten.  
Pensionsanstalten bokför denna som en minskning i pensionsutgifterna så att APL:s grundskydd, KAPL:s, FÖPL:s grundskydd och LFÖPL:s grundskydd minskas i samma proportion. Minskningen gäller i första hand den del, som den pensionsutbetalande eller viss annan pensionsanstalt ansvarar för.

Exempel 17. Beslut efter 15.12.1981 och heleffektiv inv.-pension har börjat år 1981

a. sf-peng > pension

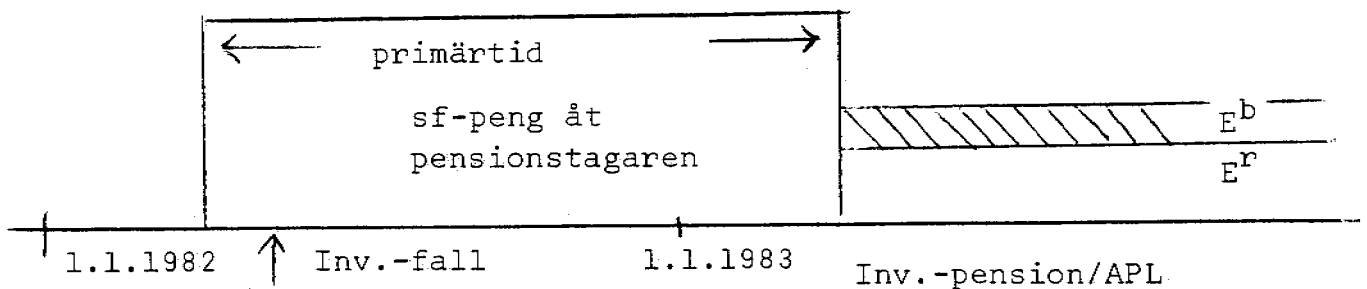
Ansvarsfördelningen densamma som i exempel 16 a.  
Pensionen betalas inte för den tid vederb. får sf-peng.

b. sf-peng < pension

Ansvarsfördelningen densamma som i exempel 16 b.  
För den tid vederb. får sf-peng, betalas av pensionen endast den del som överskrider sf-pengen.

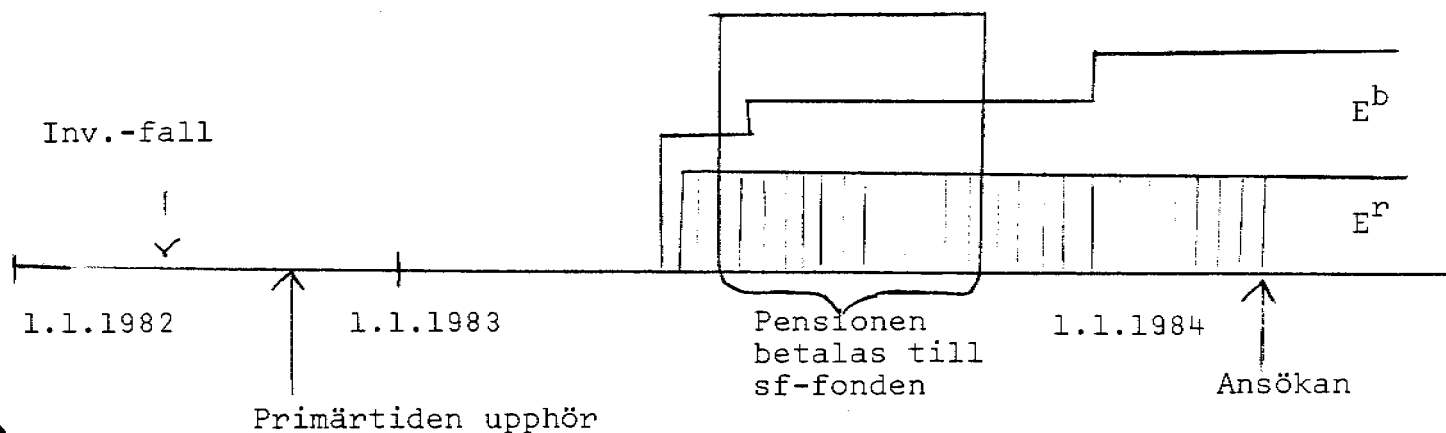
Inv.-fall 1.1.1982 eller senare

Exempel 18. Sf-peng > pension



Heleffektiv inv.-pension utbetalas enligt huvudregeln först när primärtiden har upphört. Pensionens fonderade del fås så, att det utan barntillägg uträknade pensionsbeloppet omvandlas med APL-index att motsvara början av den månad som följer efter invalidpensionsfallets inträffande.

Exempel 19. Heleffektiv inv.-pension beviljad enligt 4 d § 4 mom. APL



Efter primärtiden är arbetspensionen primär i förhållande till sf-pengen. Om sf-peng har betalats för tid efter primärtiden, betalar pensionsanstalten motsvarande pension till sf-fonden.

#### Familjepension

Om person, som konstaterats vara arbetsoförmögen, dör under primärtiden, börjar familjepensionen vid början av den månad som följer efter dödsfallet. Familjepensionen uträknas och samordnas enligt nivån vid början av månaden efter dödsfallet. Den fonderade delen av familjepensionen fås så, att den sålunda uträknade familjepensionen omvandlas med hjälp av APL-index att motsvara början av den månad som följer efter arbetsoförmågans inträde.

Den nordiska konventionen om social trygghet

#### Exempel 20.

En arbetstagare (född 7.10.1943) har beviljats invalidpension på grund av pensionsfall som inträffat 1.2.1982. Som pensionsgrundande har beaktats den återstående tiden såväl i Finland som i Sverige.

Den på den återstående tiden baserade pensionen utges i Finland, emedan denna är den större pensionen. Pensionen baserar sig på APL-arbetsförhållande och betalas med början från 1.2.1983, varvid pensionsbelopp är 2 000,00 mk/mån. I den pension som utgår till betalning i Sverige inträffar en förändring 1.4.1983, varefter pensionen i Sverige är den större pensionen. I Finland betalas från 1.4.1983 APL-fribrevspension om 1 500,00 mk/mån. Hur stor är pensionens fonderade del 1.2.1983 och 1.4.1983?

Den fonderade delen av pensionen är 1.2.1983 lika med pensionsbeloppet omvandlat med hjälp av APL-index att motsvara nivån vid pensionsfallets inträffande.

$$\text{Således } \frac{836}{915} \times 2\,000,00 \text{ mk/mån} = 1\,827,33 \text{ mk/mån}$$

I pensionen är den fonderade delen 1.4.1983 lika med den fonderade delen då pensionen började, likväl högst lika med den pension som går till utbetalning. Pensionen är således i sin helhet fonderad del från och med 1.4.1983. Denna del ökar med APL-indexet ända tills den når upp till den ursprungliga fonderade delen.

Exempel 21.

En arbetstagare (född 3.5.1955) har beviljats invalidpension på grund av pensionsfall som inträffat 1.1.1982. Som pensionsgrundande har beaktats den återstående tiden såväl i Finland som i Sverige. Pensionen i Finland ges som fribrevspension, emedan pensionen i Sverige är den större. Pensionen baserar sig på APL-arbetsförhållande och utbetalas från 1.1.1983, varvid pensionsbeloppet är 1 000,00 mk/mån. På grund av ändringar i pensionen är den till betalning utgående pensionen större i Finland räknat från

1.5.1983, då pensionen i Finland på basen av återstående tid är 2 500,00 mk/mån. Hur stor är pensionens fonderade del 1.1.1983 och 1.5.1983?

Pensionens fonderade del är 1.1.1983 lika med pensionsbeloppet omvandlat med hjälp av APL-index att motsvara nivån vid pensionsfallets inträffande.

Således  $\frac{836}{915} \times 1\,000,00$  mk/mån = 913,66 mk/mån.

Denna fonderade del ändras inte, fastän pensionsnivån ändras från fribrevspensions nivå till heleffektiv pension nivå.



Rekisterioitteen tiedot ovat sen mukaiset kuin eläkelaitokset ja työtömyyskassat ovat ilmoittaneet Eläketurvakeskuksella.

Jakson runnus ilmoittaa, onko kysymyksessä työsuhde, yrittäjäajaksi, työkäyttötyö- tai työtömyysajaksi, vaiko näiden yhdistelmä

- 1 tai 6 = tieto liittyy puhtaaseen työsuhteeseen tai yrittäjäajaksiin
- 2 tai 7 = tieto liittyy puhtaaseen työkäyttötyö- tai työtömyys- tai sukupolvenvaihdoseläkkeellisaikaan
- 3 tai 8 = tieto liittyy aikajan, johon sisältyy sekä työsuhde että työkäyttötyöeläkkeellisaikoi tai sekä yrittäjäajaksi että työkäyttötyöeläkkeellisaikoi.
- 4 = tieto liittyy valtionapulaaroksen TEL-työsuhdeeseen
- 5 = tieto liittyy luottamusjohtamikaan

LEL-ki: ilmoittaa niiden kuukausien lukumäärän, jona LEL-ansioita ko. vuonna on saatu.

**Päätymistilanne/LEL-työtömyys:** Päätymistilanne on ilmoitettu työsuhdekorroin täytymisilmoitusten mukaisesti LEL-työtömyysmerkitys on merkitty LEA 5 § 2 mom. mukainen työtömyysilmoitin, kun vuoden LEL-ansiot on ilmoitettu yhteissummana.

**Eläkepaikka/LEL-ansio:** Eläkepaikkaksi on LEL-työkäyttötyö- ja työtömyystapaussissa sarakkeeseen merkitty eläkkeen perusteena ollut keskimääräinen kuukausipalkka (vrt. LEL 7 §). Merkitystä LEL-ansioista ei voi suoraa päätellä, että ne olisivat eläkkeeseen oikeuttavia (vrt. esim. LEL 5 § 1 ja 3 mom.).

**Ansaittu eläke** ilmoittaa vapaaehtoiseläkkeen määrän lasketuna vastaamaan 65 vuoden eläkeikää.

Huom. Mahdollisten rinnakkaisen eläkeajan vaikutus vapaaehtoisuuteen tarkistettava (vrt. esim. TEL 6 § 1 mom.). LEL-tilijärjestelmän osalta ei tähän sarakkeeseen toistaiseksi merkittä mitään.

**Rahastettu eläke** ilmoittaa TEL:n, YEL:n, MYEL:n ja LEL-työkäyttötyö- ja työtömyysajaksiin osalta vapaaehtoisuuden osan, joka on sarakkeessa "Eläkelaitos" ilmoitettu eläkelaitoksen itse kustannettava.

#### Etuuslaji

- A = perusturvan ansaittu eläke 1 %:n karttumista vastaavana
- E = perusturvan ansaittu eläke 1,5 %:n karttumista vastaavana
- B = rekisteröity oma lisäeläke
- C = rekisteröity perheen lisäeläke sen suuruisena, kuin se maksettaisiin kolmelle edunsaajalle
- D = rekisteröity hautausavustus
- M = TEL-eläkkeen vähimmäismäärä lain 690/68 mukaan
- Q = TEL-eläkkeen vähimmäismäärä voimaantulosäännöksen 749/74 mukaan
- Z = TEL-eläkkeen vähimmäismäärä lain 749/74 mukaan

**Eläkekuukaudet** ilmoittaa TEL:n, YEL:n, MYEL:n ja LEL-työkäyttötyö- ja työtömyystapausten osalta eläkkeeseen oikeuttavan ajan.

#### Eriytsitieto

- 91 = työntekijä on sisällyttänyt itseensä eläketurvaan V = valtion työssä ansaittu LEL-ansio vanhuus- ja työkäyttötyöeläkkeen osalta YV = yrittäjälle on myönnetty vakuuus YEL tai MYEL 11 §:n 2 mom. perusteella
- 81 = vanhuus-, työkäyttötyö- ja perhe-eläkkeen osalta LEL = osa palvelussuhteesta kuuluu LEL:n piiriin
- 71 = vain perhe-eläkkeen osalta LEL = osa palvelussuhteesta kuuluu LEL:n piiriin
- 92 = voin perhe-eläkkeen osalta LEL = vapaaehtoisesti liittyy eläketurvan 60 = vapaaehtoisuudesta on otettu huomioon rinnakkaisen piiriin TEL 11 §:n 1 mom. perusteella eläkeajan vaikutus
- LA = laskella ei ole oikeutta rekisteröityn perheen lisä- P = ratkoyksuus on päätetty eläkkeeseen

#### FÖRKLARINGAR TILL REGISTERUTDRAGET

Uppgifterna i registerutdraget överensstämmer med de, som pensionsstatisterna och arbetslöshetsklasserna anmärkt till Pensionsmyndigheten.

Periodens kod anger huruvida det är fråga om ett arbetsförhållande, en företagsperiod, en invaliditetsperiod eller en arbetslöshetsperiod eller en kombination av dessa

- 1 eller 6 = uppgiften hänför sig till ett rent arbetsförhållande eller en rent företagsperiod
- 2 eller 7 = uppgiften hänför sig till en ren invalid-, arbetslöshets- eller generationsväxlingspensionsperiod
- 3 eller 8 = uppgiften hänför sig till en period med både arbetsförhållande och invalidpension eller med både företagsverksamhet och invalidpension
- 4 = uppgiften hänför sig till ett APL-arbetsförhållande vid statsunderstödd instruktion
- 5 = uppgiften hänför sig till en förtroendepengarperiod

Med KAPL-man. avses antalet sådana månader under vilka KAPL-lön (frågevarande är erhållits

**Kod för upphörande KAPL-arbetsbeteckningen:** Koderna för upphörande har angivits enligt anvisningarna för ifyllande av arbetsförhållandekorret. Såsom KAPL-arbetsbeteckning har angivits beteckningen enligt 5 § 2 mom. APF i så fall, att KAPL-förtjänsterna uppgivits som ett totalbelopp.

**Pensionslösn/KAPL-lön:** Såsom pensionslön har i KAPL-invaliditets- och arbetslöshetsfall i kolumnen antecknats den pensionsgrundande månadslönen i medelval (jfr KAPL 7 §). Man kan inte utgå ifrån att alla antecknade KAPL-förtjänster skulle berättiga till pension (jfr t. ex. KAPL 5 § 1 och 3 mom.).

**Inlämnad pension** anger fribrevspensions belopp, svarande mot pensionsåldern 65 år.

Obs. Inverkan av eventuell parallell pensionsstrid på fribrevet bör kontrolleras (jfr t.ex. APL 6 § 1 mom.). För KAPL-redovisningsranns del antecknas inget i denna kolumn tillsvare

**Fonderad pension** anger för APL s. FoPL s. LeFoPL s. och KAPL-invaliditets- och arbetslöshetsperiodernas del den del av fribrevet, som skall betecknas av den i kolumnen "Pensionsanstalt" uppgivna pensionsanstalten själv.

#### Förämnslag

- A = inlämnad pension i grundskyddet med en tillväxt om 1 %
- E = inlämnad pension i grundskyddet med en tillväxt om 1,5 %
- B = registrerad egen tilläggs pension
- C = registrerad familjetilläggs pension
- D = registrerat begravningsbidrag
- M = APL-pensionens minimibelopp enligt lagen 690/68
- Q = APL-pensionens minimibelopp enligt uträkningsbestämmandet 749/74
- Z = APL-pensionens minimibelopp enligt lagen 749/74

**Pensionsmånader** anger för APL s. FoPL s. LeFoPL s. och KAPL-invaliditets- och arbetslöshetsperiodernas del den till pension berättigande tjänstgöringstiden.

#### Specialuppgift

- 91 = arbetsgivaren har inlämnat sig själv i pensions- S = i statens arbete erhållen KAPL-förtjänst skyddet för ålders- och invalidpensionens del YV = företagslön har beviljats försäkring på grund av 11 §:n 2 mom. FoPL eller LeFoPL
- 81 = för ålders-, invalid- och familjepensionens del LEL = en del av anställningsförhållandet faller under KAPL
- 71 = enbart för familjepensionens del LEL = en del av anställningsförhållandet faller under KAPL
- 92 = arbetsgivaren har frivilligt anträtt sig själv i pensions 60 = inverkan av parallell pensionsstrid har beaktats i skyddet på grund av 11 § 1 mom. APL fribrevsuppgifterna
- LA = omka har ej fått till registrerad familjetilläggs pension P = fortsatt försäkring upphört