



Försäkringstekniska avdelningen/HM 25.11.1981

1

Opastinsilta 7 00520 HELSINKI  
Semaforbron HELSINGFORS 52

Puhelin 1511  
Telefon

Till arbetspensionsanstalterna

## ANSVARSFÖRDELNINGSBESLUT OCH ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDER FRÅN 1.1.1982

### ANSVARSFÖRDELNINGSBESLUT

Social- och hälsovårdsministeriet utfärdade 12.11.1981 bilagda beslut gällande ansvarsfördelningen. Beslutet träder i kraft 1.1.1982. Genom detta beslut upphävs social- och hälsovårdsministeriets beslut 26.5.1975 om ansvarsfördelningen.

Att nytt beslut utfärdats beror på, att försäkringspremieinkomsten från tilläggs pensionssystemet i framtiden kommer att minska fastän beloppet av de tilläggs pensioner som bekostas gemensamt fortfarande ökar. Försäkringspremieintäkten kommer då att vara en dålig måttstock för ansvarsfördelningen av tilläggs pensionerna.

Enligt det nya beslutet uppbärs för tilläggs försäkring som avgift till ansvarsfördelningen försäkringspremiens utjämningsdel utökad med den på tilläggs pensions försäkringsreserven beräknade ränteintäkten till den del denna överstiger 5 % om året.

### ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDERNA

Social- och hälsovårdsministeriet fastställde 25.11.1981 ansvarsfördelningsgrunderna, vari ingår grunderna för den i 16 § förordningen om pension för arbetstagare avsedda gottgörelsen och avgiften, samt de i 17 a § förordningen om pension för företagare avsedda grunder, enligt vilka Pensionsskyddscentralen till pensionsanstalterna fördelar den andel staten betalar för bekostandet av de i lagen om pension för företagare avsedda pensionerna och övriga förmåner, och vidare de i 12 a § lagen om pension för arbetstagare avsedda grunderna för gottgörelse av den försäkringspremie arbetspensionskassornas central-kassa erlägger. Grunderna gäller från 1.1.1982.

Pensionsbelopp som pensionsanstalt svarar för då heleffektiv invalidpension beviljas

Från början av år 1982 är den i sjukförsäkringslagen avsedda dagpenningen primär i förhållande till arbetspensionen. På grund av lagändringen har det varit nödvändigt att i ansvarsfördelningsgrunderna förnya definitionen av det belopp som svarar mot pensionens begynnelsestartpunkt och som viss pensionsanstalt ansvarar för i fråga om heleffektiv invalidpension.

När pensionen börjar först då primärtiden har upphört, anses pensionens begynnelsebelopp vara lika med det till APL-indexnivån vid början av den månad som följer efter pensionsfallets inträffande omvandlade pensionsbeloppet. Motsvarande förfarande tillämpas även i de fall, då pensionsansökan görs så sent, att pensionen inte kan beviljas från början av den månad som följer genast efter pensionsfallet.

Gottgörelse av den i 12 a § APL avsedda försäkringspremien från arbetslöshetskassornas centralkassa

Arbetslöshetskassornas centralkassa skall enligt 12 a § APL till Pensionsskyddscentralen erlægga en försäkringspremie att användas för täckandet av det ansvar och de kostnader som beaktandet av arbetslöshetstid medför för pensionsanstalterna. Pensionsskyddscentralen har av premien betalat gottgörelse till Sjömanspensionskassan och av återstoden betalat gottgörelseförskott till de APL-KAPL-pensionsanstalter som fått ansvarsfördelningsförskott från Pensionsskyddscentralen.

Grunderna för fördelningen av denna försäkringspremie har ändrats så, att försäkringspremien fördelas som gottgörelseförskott till alla APL-KAPL-pensionsanstalter.

Beaktande av de i 11 § APL tilläggspensionerna i ansvarsfördelningen

Ansvarsfördelningsgrunderna gällande tilläggspensionsförsäkring har ändrats så, att grunderna motsvarar social- och hälsovårdsministeriets nya beslut om ansvarsfördelningen.

Bestämmande av ansvarsfördelningsförskott

Enligt den tidigare grunden hade ansvarsfördelningsförskottens totalbelopp fastslagits till att från början av år 1982 vara 95 procent av de slutliga utjämningsbetalningar, som enligt uppskattning skulle betalas till eller erläggas av de pensionsanstalter, för vilka förskott fastställdes. Ansvarsfördelningsförskott har fastställts för pensionsanstalt, vars ansvarsfördelningspost har uppskattats vara minst 300 000 mark om året.

Ansvarsfördelningsgrunderna har nu ändrats så, att förskottens totalbelopp är lika med de sammanlagda, enligt uppskattning slutliga utjämningsbetalningarna för de pensionsanstalter, för vilka förskott har fastställts. Ansvarsfördelningsförskott fastställs för pensionsanstalt, om dess förskottsbelopp är minst 500 000 mark om året.

Formlerna för bestämmandet av ansvarsfördelningsförskotten har ändrats på grund av ändringarna i grunden för ansvarsfördelningen gällande tilläggs-pensionsskyddet.

#### Betalningsdagar enligt del I i ansvarsfördelningsgrunderna

Pensionsanstalterna har hittills ålagts att erlægga sina ansvarsfördelningsposter så, att de stått till Pensionsskyddscentralens förfogande en bestämd dag, då bankerna håller öppet. Detta förfarande har lett till dröjsmål i pensionsanstalternas inbetalningar, emedan den tid som behövs för bankgireringen inte alltid har kunnat förutses i förväg. För den skulle har grunderna ändrats så, att pensionsanstalterna skall inbetala sina avgifter senast en viss öppet-hållningsdag för bankerna.

Den slutliga ansvarsfördelningsposten skall pensionsanstalterna betala in senast 30.11.v+1 eller, om denna dag inte är öppet-hållningsdag, senast den närmast föregående öppet-hållningsdagen för bankerna. Pensionsskyddscentralen betalar för sin del ut sina betalningsposter till pensionsanstalterna senast 3.12.v+1 eller, om denna dag inte är öppet-hållningsdag, senast närmast följande öppet-hållningsdag för bankerna.

Beträffande ansvarsfördelningsförskotten är motsvarande sista betalningsdagar för pensionsanstalterna den 6 i varje kalendermånad eller, om bankerna inte har öppet denna dag, närmast föregående öppet-hållningsdag för bankerna. Pensionsskyddscentralen i sin tur betalar ut förskotten senast den 9 dagen i varje kalendermånad eller, om denna dag inte öppet-hållningsdag, den närmast följande öppet-hållningsdagen för bankerna.

#### Ansvarsfördelningsgrundernas ikraftträffande

Dessa grunder tillämpas, med iakttagande av de i ikraftträdelsebestämmelserna angivna undantagen, första gången på ansvarsfördelningen för år 1982.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

*Johs Sinkens* *Håsto*

BILAGOR

1. Ansvarsfördelningsbeslut
2. Ansvarsfördelningsgrunderna

Nr 755

**Social- och hälsovårdsministeriets beslut**

angående de grunder, enligt vilka pensionsanstalterna svarar för de i 12 § 1 mom. 4 punkten lagen om pension för arbetstagare avsedda kostnaderna

Utfärdat i Helsingfors den 12 november 1981

Social- och hälsovårdsministeriet har med stöd av 12 § lagen den 8 juli 1961 om pension för arbetstagare, sådant detta lagrum lyder ändrat genom lagar av den 16 december 1966 och den 28 juli 1978 (639/66 och 593/78), beslutat:

**1 §**

För de i 12 § 1 mom. 4 punkten lagen om pension för arbetstagare avsedda kostnaderna svarar de pensionsanstalter, som bedriver verksamhet i enlighet med lagen om pension för arbetstagare och lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden, som följer:

1) för arbetstagares sådana ålderspensioner, som motsvarar minimipensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare, och för ålderspensioner enligt lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden, till den del pensionen överstiger beloppet av den pension, som motsvarar de till anstalten i enlighet med av social- och hälsovårdsministeriet fastställda grunder erlagda pensionsförsäkringspremierna eller det beräknade pensionsansvaret, svarar pensionsanstalterna i proportion till det sammanlagda beloppet av utjämningsdelarna för de av sina försäkringspremier, som motsvarar minimipensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare, och utjämningsdelarna för sina årspremier, som motsvarar pensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden, samt den av utjämningsdelarna bildade reserven; samt

2) för övriga ovan avsedda kostnader till de delar dessa inte kan täckas med det sammanlagda beloppet av utjämningsdelarna för sådana försäkringspremier, som erhålls för annat i lagen om pension för arbetstagare av-

sett pensionsskydd än minimipensionsskyddet, och den i 2 § 4 mom. avsedda delen av den på reserverna beräknade ränteintäkten, svarar pensionsanstalterna i proportion till det sammanlagda beloppet av de av sina försäkringspremier, som motsvarar minimipensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare, och sina årspremier, som motsvarar pensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden.

**2 §**

Den försäkringspremie, som motsvarar minimipensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare, och den årspremie, som motsvarar pensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden, uträknas med användning av en försäkringspremieprocent, som kan uppskattas motsvara medelförsäkringspremien i procent av lönerna för försäkring i enlighet med minimivillkoren i lagen om pension för arbetstagare. Som försäkringspremie beaktas även den förhöjning av försäkringspremien som förorsakas av en sänkning av pensionsåldern samt av en förbättring beträffande villkoren för erhållande av familjepension.

Med försäkringspremiens utjämningsdel och årspremiens utjämningsdel avses den del av försäkringspremien och årspremien, som är avsedd för täckandet av kostnaderna i enlighet med 12 § 1 mom. 4 punkten lagen om pension för arbetstagare.

Årspremien, försäkringspremiens och årspremiens utjämningsdel samt den av utjämningsdelarna bildade reserven uträknas i enlighet med de grunder social- och hälsovårdsministeriet fastställt eller utfärdat.

Med den i 1 § 2 punkten avsedda delen av den på reserverna beräknade ränteintäkten avses den del av ränteintäkten, som i enlighet med de grunder social- och hälsovårdsministeriet fastställt skall användas för att bekosta de i 12 § 1 mom. 4 punkten lagen om pension för arbetstagare avsedda kostnaderna.

För pensionskassorna och pensionsstiftelserna skall i stället för försäkringspremie och dess utjämningsdel användas årspremie och dess utjämningsdel i enlighet med de grunder social- och hälsovårdsministeriet fastställt eller utfärdat.

3 §

Detta beslut träder i kraft den 1 januari 1982.

Helsingfors den 12 november 1981

Social- och hälsovårdsminister *Sinikka Luja-Penttilä*

Detta beslut tillämpas första gången på de kostnader, som hänför sig till år 1982 i dem inberäknade även under sagda år eller senare utbetalade pensionsrater för tidigare år.

Vid tillämpning av detta beslut på de kostnader, som hänför sig till år 1982, utökas det i 1 § 2 punkten avsedda sammanlagda beloppet av försäkringspremiernas utjämningsdelar och delen av den på reserverna beräknade ränteintäkten med utjämningspremiereserven i enlighet med de grunder social- och hälsovårdsministeriet fastställt.

Genom detta beslut upphävs social- och hälsovårdsministeriets beslut av den 26 maj 1975 angående de grunder, enligt vilka pensionsanstalterna svarar för de i 12 § 1 mom. 4 punkten lagen om pension för arbetstagare avsedda kostnaderna (385/75). Sagda beslut tillämpas likväl på tidigare kostnader än de i 2 mom. avsedda.

Regeringsråd Heimer Sundberg

## ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDERNA (16 § APF, 12 a § APL och 17 a FÖPF)

### Grundernas tillämpningsområde

Med tillämpning av dessa grunder utreds för de pensionsanstalter, som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (APL), lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (KAPL), lagen om pension för företagare (FÖPL) och lagen om pension för lantbruksföretagare (LFÖPL), fördelningen av det ömsesidiga ansvaret för de under år v utbetalade pensionerna.

### Del I i ansvarsfördelningsgrunderna

Med tillämpning av del I i grunderna utreds fördelningen av pensionsanstalternas ömsesidiga ansvar för de under år v utbetalade, i APL, KAPL och LFÖPL avsedda pensionerna, samt gottgörs pensionsanstalterna med verksamhet enligt APL och KAPL samt Sjömanspensionskassan den i 12 a § APL avsedda försäkringpremien för år v från arbetslöshetskassornas centralkassa. Likaså utreds med tillämpning av del I i grunderna de i 11 § 1 mom. FÖPL avsedda pensionerna till den del annan än pensionsutbetalande pensionsanstalt ansvarar för dessa pensioner.

### Del II i ansvarsfördelningsgrunderna

Med tillämpning av del II i grunderna utreds fördelningen av pensionsanstalternas ömsesidiga ansvar för de under år v utbetalade, i FÖPL avsedda pensioner, för vilka de pensionsanstalter som bedriver verksamhet enligt FÖPL ansvarar gemensamt. Likaså betalas med tillämpning av del II i grunderna till pensionsanstalterna den statens andel för år v som avses i 10 § 2 mom. FÖPL.

## DEL I I ANSVARFÖRDELNINGSGRUNDERNA

I 1. Ränta                    På prestationer i enlighet med del I i grunderna räknas löpande ränta. Som räntefot används den beräkningsgrundsrenta (bl) som ingår i de av social- och hälsovårdsministeriet för pensionsförsäkringsbolagen fastställda särskilda grunderna för APL-basförsäkring (försäkringsbolagens beräkningsgrunder för APL-basförsäkring).

## I 2. Pensioner som skall gottgöras och gottgörelsen

De pensioner, som utbetalats år  $v$  och som skall gottgöras, uppdelas i det följande i fyra delar, nämligen  $E_v^a$ ,  $E_v^b$ ,  $E_v^d$  och  $E_v^e$ .

Delen  $E_v^a$  motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 mom. 1 punkten i det av social- och hälsovårdsministeriet 12.11.1981 utfärdade ansvarsfördelningsbeslutet (755/81). Till delen  $E_v^a$  räknas även den i punkt I 2.1.2. definierade fordran hos Pensionsskyddscentralen. Delen  $E_v^b$  motsvarar de i nämnda moment 2 punkten avsedda pensionerna. Delen  $E_v^d$  avser de av en pensionsanstalt utbetalade pensioner, som genom Pensionsskyddscentralens förmedlan uppbärs hos den för dessa pensioner ansvariga pensionsanstalten. I delen  $E_v^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna i de ålderspensioner som avses i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL. De fonderade delarna i dessa i APL:s grundpensionsskydd och i KAPL avsedda ålderspensioner utreds, i den mån annan än den pensionsutbetalande pensionsanstalten ansvarar för dessa delar, samtidigt som gottgörelsen till pensionsanstalten bestäms. Därför ingår i gottgörelsen i punkt I 2.5. en storhet  $E_v^e$ , som definieras i punkt I 2.4.

Med APL:s grundpensionsskydd avses i dessa grunder ett pensionsskydd i enlighet med minimiförmånerna i lagen, varvid pensionsåldern dock kan vara lägre än 65 år och villkoren för erhållande av invalid-, arbetslöshets- och familjepension lindrigare än minimifordringarna i lagen. Till APL:s grundpensionsskydd anses höra även de mot folkpensionen och frontmannatillägget svarande delarna i den frivilliga, i punkt IX i kartan för registrerbara tilläggsförmåner enligt 11 § APL avsedda arbetslöshetspensionen.

Vid tillämpningen av dessa grunder anses som pensioner även sådana till pensionstagarna i stället för pension utgivna engångsutbetalningar, som erlagts på grund av 19 b § APL, 1 § KAPL, 17 § FÖPL eller 19 § LFÖPL samt till staten enligt 5 § 2 mom. KAPL, sådant detta lagrum lyder i lagen 16.12.1966 (640/66), erlagda kapitalvärden. Som pensioner betraktas även de engångsutbetalningar som enligt 4 b § 3 mom. APL utbetalas till änkor när dessa ingått nytt äktenskap. Av sagda prestationer bestäms den del av pensionen, för vilken gottgörelse skall ges, på sätt som framgår av bilaga.

När pensionen i sådana fall, som avses i 4 d § 5 mom. APL har utbetalats endast till den del den överstiger den i sjukförsäkringslagen avsedda dagpenningen, anses den utbetalda pensionen fördela sig i APL-, KAPL-, FÖPL- och LFÖPL-delar i samma proportion som hela pensionen skulle ha gjort, om den inte hade minskats med dagpenningen.

I 2.1. Delen E<sub>v</sub><sup>a</sup>

Till delen E<sub>v</sub><sup>a</sup> hör endast de i punkt I 2.1.1. definierade ålderspensioner som grundar sig på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden, samt den i punkt I 2.1.2. definierade fordran hos Pensions-skyddscentralen.

## I 2.1.1. Ålderspension

Å l d e r s p e n s i o n enligt APL:s grundpensionsskydd och å l d e r s p e n s i o n enligt KAPL hör till delen  $E_V^a$

- helt, om pensionstagaren är född före 1.7.1912, och
- till den del, med vilken pensionen överstiger den i enlighet med beräkningsgrunderna fonderade pensionen, om pensionstagaren är född 1.7.1912 eller senare.

I 2.1.2. I delen  $E_V^a$  ingående fordran hos Pensionsskyddscentralen

I delen  $E_V^a$  ingår ett belopp

$$(1+(b1))^{\frac{1}{2}} \cdot (\bar{V}_{v-1}^{T'}),$$

vari storheten  $\bar{V}_{v-1}^{T'}$  bestäms endast för den del det är fråga om pensionsanstalts verksamhet i enlighet med APL:s grundpensionsskydd eller KAPL:s pensionsskydd och för de pensionsanstalter, för vilka den i punkt I 3.2. definierade storheten  $\bar{V}_{v-1}^{T'} = 0$ .

För försäkringsbolagen är storheten  $\bar{V}_{v-1}^{T'}$  den i punkt 5.1.4. i beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens APL-basförsäkring definierade fordran hos Pensionsskyddscentralen.

För pensionskassorna är storheten  $\bar{V}_{v-1}^{T'}$  den i social- och hälsovårdsministeriets grunder för den i 12 § APL avsedda utjämningsgrunden (pensionskassornas utjämningsgrund) definierade fordran hos Pensionsskyddscentralen.

För p e n s i o n s s t i f t e l s e r n a är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i social- och hälsovårdsministeriets anvisningar beträffande försäkringstekniska beräkningar (stiftelsegrunden) definierade fordran hos Pensionsskyddscentralen.

För A r b e t s p e n s i o n s k a s s a n är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i social- och hälsovårdsministeriets grunder för beräkning av Arbetspensionskassans årsavgift, dess utjämningsdel och den av utjämningsdelarna bildade fonden (Arbetspensionskassans utjämningsgrund) definierade fordran hos Pensionsskyddscentralen.

I 2.2. Delen  $E_v^b$  Till delen  $E_v^b$  hör endast pensioner, som grundar sig på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden.

A v i n v a l i d p e n s i o n e r n a enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL hör till delen  $E_v^b$ :

- a. De indexförhöjningar i före år 1966 påbörjad och enligt 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL beviljad pension, vilka grundar sig på tid efter det år, då pensionens storlek fastställdes, samt i sådan pension efter dess begynnelsestidpunkt genomförda övriga förhöjningar, dock minst det i pensionen ingående barntilläggsbeloppet. Såsom det år då pensionens storlek fastställdes, betraktas det senaste kalenderår, för vilket lönen tagits i beaktande vid uträkningen av pensionens storlek.
- b. Med nedannämnda undantag den del, av år 1966 eller därefter påbörjad och enligt 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL beviljad pension, med vilken pensionen överstiger beloppet av pensionen vid dess begynnelsestidpunkt, dock minst det i pensionen ingående bartilläggsbeloppet.

Det mot pensionens begynnelsestidpunkt svarande pensionsbeloppet räknas utan beaktande av 7 c § APL. Om invalidpensionen börjar senare än vid ingången av den kalendermånad som följer efter invalidpensionsfallets inträffande och pensionen utbetalas första gången för år 1982 eller för tid därefter, anses dock det mot pensionens begynnelsestidpunkt svarande pensionsbeloppet vara lika med det med tillämpning av 9 § APL omvandlade pensionsbeloppet vid ingången av den kalendermånad som följer efter pensionsfallets inträffande.

Undantag från ovensagda är

- om pensionen har beviljats med tillämpning av 6 § 3 mom. APL och pensionsfallet har inträffat år 1980 eller senare och efter det år då arbetstagaren uppnådde 63 års åldern och arbetstagaren under det år, då sagda ålder uppnåddes eller därefter, men före pensionsfallet, inte haft ett minst fyra månader långvarigt oavbrutet arbetsförhållande, hör hela pensionen till delen  $E_v^b$ . Om invalidpensionen beviljas såsom fortsättning på arbetslöshetspension, används som tidpunkt för pensionsfallets inträffande den tidpunkt då arbetslösheten började
  - om pensionen har utbetalats endast till den del den överstiger den i sjukförsäkringslagen avsedda dagpenningen, hör hela pensionen till delen  $E_v^b$  upp till det belopp, som annars skulle ha hört till delen  $E_v^b$ , om inget avdrag hade gjorts för dagpenningen.
- c. Annan pension till den del den grundar sig på APL och KAPL underlydande fribrev.

Om invalidpension har upphört och ny invalidpension senare beviljats på samma grunder som tidigare, bestäms tidpunkterna för pensionens begynnande och pensionsfallets inträffande i enlighet med motsvarande tidpunkter för den ursprungliga pensionen.

Om pensionen ändras från delpension till full invalidpension eller tvärtom, ändras det ovan avsedda pensionsbelopp, som svarar mot pensionens begynnelse-tidpunkt eller mot det år då pensionens storlek fastställdes, i samma förhållande som pensionen räknad utan barntillägg ändras på grund av nämnda orsak.

Såsom i pensionen ingående barntilläggsbelopp anses det belopp, som erhålls, då från den utgående pensionen avdras sådan motsvarande pension, vid vars fastställande 7 c § APL icke tillämpats.

Jämte arbetslöshetspensionerna enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL hör de mot folkpensionen och frontmannatillägget svarande delarna i den frivilliga arbetslöshetspensionen helt till delen E<sub>V</sub><sup>b</sup>.

Om invalid- eller familjepension beviljas som fortsättning på frivillig arbetslöshetspension, uträknas det belopp, som motsvarar pensionens begynnelse-tidpunkt, på basen av arbetslöshetspensionens ingångsbelopp utan beaktande av de mot folkpensionen och frontmannatillägget svarande delarna.

Av familjepensionerna enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL hör till delen E<sub>V</sub><sup>b</sup>:

- a. Familjepensionen i sin helhet, när förmånslåtarens har dött före 1.1.1971.

b. Med nedannämnda undantag den del av sådan familjepension, där förmånslåtaren har dött efter 31.12.1970 och familjepensionen grundar sig på invalidpension räknad enligt 6 § 3 mom. APL eller enligt 7 § 1 mom. KAPL, med vilken pensionen överstiger beloppet av pensionen vid dess begynnelse- och tidpunkt. Om familjepensionen har beviljats som fortsättning på invalidpension och familjepensionen utbetalas första gången för år 1982 eller tid därefter, anses dock det mot pensionens begynnelse- och tidpunkt svarande beloppet vara lika med det med tillämpning av 9 § APL omvandlade familjepensionbeloppet vid invalidpensionens begynnelse- och tidpunkt. I annat fall anses, då familjepensionen beviljats som en fortsättning på en invalidpension, det mot familjepensionens begynnelse- och tidpunkt svarande beloppet vara lika med det med tillämpning av 9 § APL omvandlade familjepensionsbeloppet vid invalidpensionens begynnelse- och tidpunkt. Om familjepensionen har beviljats som fortsättning på arbetslöshetspension anses det mot familjepensionens begynnelse- och tidpunkt svarande beloppet vara lika med det med tillämpning av 9 § APL omvandlade familjepensionsbeloppet vid arbetslöshetspensionens begynnelse- och tidpunkt.

Undantag från ovensagda är

- till delen  $E_v^b$  hör hela familjepensionen från ingången av den månad, som följer efter den månad då förmånslåtaren skulle ha uppnått pensions- åldern
- till delen  $E_v^b$  hör hela pensionen, om familjepensionen baserar sig på förmånslåtarens egen invalidpension räknad enligt 6 § 3 mom. APL och pensionsfallet har inträffat år 1980 eller senare och efter det år då förmånslåtaren uppnådde 63 års åldern och förmånslåtaren under det år, då

sagda ålder uppnåddes eller därefter men före pensionsfallet, inte haft ett minst fyra månader långvarigt oavbrutet arbetsförhållanden.

Om familjepensionen har beviljats som fortsättning på invalid- eller arbetslöshetspension, används som tidpunkt för pensionsfallets inträffande den tidpunkt då arbetsoförmågan eller arbetslösheten började.

- c. Annan familjepension till den del den grundar sig på APL och KAPL underlydande fribrev eller på APL- och KAPL-ålderspensioner.

Av tilläggspensionerna enligt 11 § APL och av arbetsgivarförsäkringspensionerna enligt APL hör till delen  $E_V^b$  den del av pensionen, med vilken pensionen överstiger den pension, som motsvarar de till pensionsanstalten erlagda försäkringspremierna eller det beräknade pensionsansvaret.

### I 2.3. Delen $E_V^d$

Till delen  $E_V^d$  hör de av pensionsanstalten utbetalade pensioner, vilka enligt APL, KAPL, FÖPL eller LFÖPL viss annan pensionsanstalt skall svara för. Om vederbörande pensionsanstalter med Pensionsskyddscentralens samtycke gjort särskild överenskommelse om utredningen av de kostnader som föranletts av dylika pensioner, räknas dessa pensioner inte i detta sammanhang till delen  $E_V^d$ . Om pensionsanstalt, som bedriver verksamhet enligt APL, KAPL eller FÖPL, utbetalat LFÖPL-pension, inräknas i delen  $E_V^d$  av den beviljade pensionen också den del, som pensionsanstalten på grund av 12 § 4 mom. LFÖPL har varit berättigad att avdra från pension. I delen  $E_V^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna i de ålderspensioner som avses i APL:s grundpensionskydd eller i KAPL.

I 2.4. Delen  $E_v^e$  Utredningen av de fonderade delarna i de i APL:s grundpensionsskydd och i KAPL avsedda ålderspensionerna, i den mån annan än den pensionsutbetalande pensionsanstalten svarar för dessa delar, sker med användning av storheten  $E_v^e$ , som bestäms för envar pensionsanstalt. Totalbeloppet av delarna  $E_v^e$  beaktas då den i punkt I 3.6. nämnda koefficienten  $q_v^a$  bestäms.

För försäkringsbolagen, pensionskassorna, pensionsstiftelserna och Arbetspensionskassan är storheten

$$E_v^e = 1.05^{-\frac{1}{2}} \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{VA}(Q) - 1.05(\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^{VA}(e)) - \sum_x (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^{VA} + 1.05^{\frac{1}{2}} E_v^{RV}$$

där

$\bar{V}_i^{VA}$  = fonden eller pensionsansvaret vid tidpunkten 31.12.i för påbörjade i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner,

$\bar{V}_{v-1}^V(e)$  = fonden eller pensionsansvaret vid tidpunkten 31.12.v-1 för framtida i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner för de arbetstagare, för vilkas del ansvaret år v överförs till fonden eller pensionsansvaret för påbörjade ålderspensioner (antingen till termen  $\bar{V}_v^{VA}$  eller till termen  $\bar{V}_v^{VA}(Q)$ ),

$\bar{V}_v^{VA}(Q)$  = det belopp som frigjorts vid tidpunkten 31.12.v ur fonden eller pensionsansvaret för påbörjade i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner för

sådana arbetstagares del som avlidit under år  $v$  (räknas på samma sätt som fond- eller pensionsansvarsbeloppet vid tidpunkten 31.12. $v$ , ifall dödsfallet skulle ha inträffat efter 31.12. $v$ ),

$E_V^{RV}$  = de fonderade delarna i de av pensionsanstalterna år  $v$  utbetalade i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensionerna, inbegripet även de delar andra pensionsanstalter svarar för,

$\bar{V}_{vx}^{VA}$  = termen  $\bar{V}_v^{VA}$  för dem som år  $v$  är i  $x$ -åldern samt

$\mu_x$  = den dödlighet som använts vid beräkningen av fonden eller pensionsansvaret för ålderspensionerna.

För Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt är storheten

$E_V^e = E_V^{RV}$ , där

$E_V^{RV}$  = de fonderade delarna i de av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt år  $v$  utbetalade i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensionerna.

I 2.5. I 16 § förordningen om pension för arbetstagare (APF) avsedd gottgörelse

Gottgörelse för de i APL och KAPL avsedda pensioner, som pensionsanstalterna med APL- och KAPL-verksamhet gemensamt ansvarar för, samt för de i punkterna I 2.3. och I 2.4. avsedda pensionerna är per 30.11. $v+1$

$$(I 1) \quad (1+(b1))^{17/12} (E_V^a + E_V^b + E_V^d + E_V^e).$$

## I 2.6. Gottgörelse av den i 12 a § APL avsedda försäkringspremien

Av den i 12 a § APL avsedda försäkringspremien från arbetslöshetskassornas centralkassa för år  $v$ , utges gottgörelse till Sjömanspensionskassan  $m(\text{MEL}) \%$  och därefter avdras Pensionsskyddscentralens kostnadsandel. Av återstoden utges gottgörelse till Arbetspensionskassan  $m(\text{LEL}) \%$  och resten gottgöres APL- och KAPL-pensionsanstalterna så att den beaktas vid bestämmandet av den i punkt I 3.6. nämnda koefficienten  $q_v^a$ . Den direkta gottgörelsen till Arbetspensionskassan läggs jämte räntor till den gottgörelse kassan erhåller enligt 16 § APF. Räntan räknas från den 1 dagen i den månad, som följer efter betalningsdagen för arbetslöshetskassornas centralkassas försäkringspremie, fram till 30.11. $v+1$ .

Pensionsskyddscentralen utbetalar gottgörelserna till Sjömanspensionskassan senast den 1 dagen i den månad, som följer efter betalningsdagen för arbetslöshetskassornas centralkassas försäkringspremie.

Framställning till social- och hälsovårdsministeriet om fastställande av procenttalen  $m(\text{MEL})$  och  $m(\text{LEL})$  gör Pensionsskyddscentralen före utgången av år  $v$ .

## I 3. Pensionsanstalts avgift

I det följande används för de i social- och hälsovårdsministeriets ansvarsfördelningsbeslut 12.11.1981 (755/81) i 1 § 1 mom. 1 punkten avsedda utjämningsdelarna för försäkringspremier beteckningen  $B_v^a$  och för den av utjämningsdelarna bildade reserven beteckningen  $\bar{V}_{v-1}^T$ . För de i sagda ansvarsfördelningsbeslut i 1 § 1 mom. 2 punkten avsedda försäkringspremierna och årspremierna används beteckningen  $B_v^b$  och för det i samma punkt avsedda sammanlagda beloppet av försäkringspremiernas utjämningsdelar och den på

reserverna beräknade ränteintäktdelen beteckningen  $B_v^{bL}$ . För de pensioner, som i samband med ansvarsfördelningen uppbärs hos pensionsanstalt och för vilka pensionsanstalten svarar, men någon annan pensionsanstalt utbetalat, används beteckningen  $B_v^d$ . I delen  $B_v^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna av i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner.

Vid beräkningen av storheterna  $B_v^a$ ,  $B_v^b$  och  $B_v^{bL}$  tas även engångsutbetalningarna i beaktande.

### I 3.1. Storheten $B_v^a$

Storheten  $B_v^a$  bestäms endast för den del av pensionsanstaltens verksamhet som sker i enlighet med APL:s grundpensionsskydd eller KAPL:s pensionsskydd.

För försäkringsbolagen är storheten  $B_v^a$  det sammanlagda beloppet för år  $v$  av de i beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens APL-basförsäkring definierade utjämningsdelarna för försäkringspremierna.

För pensionskassorna är storheten  $B_v^a$  det sammanlagda beloppet för år  $v$  av definierade utjämningsdelarna för årspremier.

För pensionsstiftelserna är storheten  $B_v^a$  det sammanlagda beloppet för år  $v$  av de i stiftelsegrunden definierade utjämningsdelarna för årspremien.

För Arbetspensionskassan är storheten  $B_v^a$  det sammanlagda beloppet för år  $v$  av de i Arbetspensionskassans utjämningsgrund definierade utjämningsdelarna för årspremien.

I 3.2. Storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$ 

Storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  bestäms endast för den del det är fråga om pensionsanstalts verksamhet i enlighet med APL:s grundpensionsskydd eller KAPL:s pensionsskydd.

För försäkringsbolagen är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens APL-basförsäkring definierade utjämningsreserven.

För pensionskassorna är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i pensionskassornas utjämningsgrund definierade, av utjämningsdelarna bildade reserven.

För pensionsstiftelserna är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i stiftelsegrunden definierade, av utjämningsdelarna bildade reserven.

För Arbetspensionskassan är storheten  $\bar{V}_{v-1}^T$  den i Arbetspensionskassans utjämningsgrund definierade, av utjämningsdelarna bildade reserven.

I 3.3. Storheten  $B_v^b$ 

Storheten  $B_v^b$  bestäms endast för den del fråga är om pensionsanstaltens verksamhet i enlighet med APL:s grundpensionsskydd eller KAPL:s pensionsskydd.

För försäkringsbolagen bestäms storheten  $B_v^b$

$$(I 2) \quad B_v^b = y_v \cdot \varepsilon k \cdot t_v \cdot S_v ,$$

där  $y_v$  är en hundraedel av den premieprocent år  $v$ , som avses i 9 § 1 mom. FöPL samt  $k$ ,  $t_v$  och  $S_v$  de storheter, som definierats i beräkningsgrunderna

för försäkringsbolagens APL-basförsäkring. I storheten  $B_v^b$  inräknas även av sänkt pensionsålder och frivillig arbetslöshetspension föranledda, i beräkningsgrunderna för APL-basförsäkring definierade och mot formeln (I 2) svarande belopp.

För pensionskassorna är storheten  $B_v^b$  det sammanlagda beloppet av de i pensionskassornas utjämningsgrund definierade årspremierna för år v.

För pensionsstiftelserna är storheten  $B_v^b$  det sammanlagda beloppet av de i stiftelsegrunden definierade årspremierna för år v.

För Arbetspensionskassan är storheten  $B_v^b$  det sammanlagda beloppet av de i Arbetspensionskassans utjämningsgrund definierade årspremierna för år v.

#### I 3.4. Storheten $B_v^{bL}$

Storheten  $B_v^{bL}$  bestäms endast för den del fråga är om pensionsanstalts verksamhet i enlighet med APL:s grundpensionsskydd eller KAPL:s pensionsskydd.

För försäkringsbolag är storheten  $B_v^{bL}$  det sammanlagda beloppet av de i social- och hälsovårdsministeriets för pensionsförsäkringsbolagen för APL-enlig tilläggspensionsförsäkring och arbetsgivares pensionsförsäkring fastställda särskilda grunderna definierade storheterna  $B_v^{bL}$ .

För pensionskassorna är storheten  $B_v^{bL}$  definierad i social- och hälsovårdsministeriets för pensionskassas APL-enlig tilläggsförsäkring fastställda beräkningsgrunder.

I 3.5. Storheten  $B_v^d$ 

Till storheten  $B_v^d$  hör beloppet av de pensioner, som pensionsanstalten själv skall ansvara för men som annan pensionsanstalt har utbetalat år  $v$ , och beträffande vilka någon särskild överenskommelse mellan vederbörande pensionsanstalter inte har gjorts på i dessa grunder i punkt I 2.3. nämnt sätt om utredningen av ansvaret för dessa pensioner. I delen  $B_v^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna i de ålderspensioner som avses APL:s grundpensionsskydd och i KAPL.

## I 3.6. I 16 § APF avsedd avgift

Avgiften för de i APL och KAPL avsedda pensioner, som pensionsanstalterna med APL- och KAPL-verksamhet gemensamt ansvarar för, samt för de i punkt I 3.5. avsedda pensionerna är per 30.11.v+1

$$(I\ 3) \quad (1+(b_1))^{17/12} \left[ q_v^a \left[ (1+(b_1))^{1/2} \bar{v}_{v-1}^T + B_v^a \right] + \right. \\ \left. q_v^b B_v^b + B_v^{bL} + B_v^d \right]$$

Framställning till social- och hälsovårdsministeriet om fastställande av koefficienterna  $q_v^a$  och  $q_v^b$  gör Pensionsskyddscentralen före utgången av september år  $v+1$ . Vid tillämpning av formeln är för Lantbrukets företagarnas pensionsanstalts del  $\bar{v}_{v-1}^T = B_v^a = B_v^b = B_v^{bL} = 0$  samt för Arbeterspensionskassans och pensionsstiftelsernas del  $B_v^{bL} = 0$ .

## I 4 Utredningen av skillnaden mellan gottgörelsen och avgift

Sedan uppgifterna för utredandet av ansvarets fördelning inkommit fastställer Pensionskyddscentralen för envar pensionsanstalt ovan i formel (I 1) avsedd gottgörelse och i formel (I 3) avsedd avgift samt underrättar pensionsanstalten om resultatet före 31.10.v+1.

Om enligt formlerna (I 1) och (I 3) avgiften är större än gottgörelsen, skall pensionsanstalten erlägga skillnaden till Pensionsskyddscentralen senast 30.11.v+1 eller, om bankerna inte håller öppet sagda dag, närmast föregående öppethållningsdag för bankerna.

Om enligt formlerna (I 1) och (I 3) gottgörelsen är större än avgiften, betalar Pensionsskyddscentralen skillnaden till pensionsanstalten senast 3.12.v+1 eller, om bankerna inte håller öppet sagda dag, närmast följande öppethållningsdag för bankerna.

Vid försening av prestation är den ränta som skall erläggs för dröjsmålstiden lika med den i 19 § APL avsedda årliga maximiräntan. Vid förhöjning av pensionsanstalts prestation räknas dröjsmålsräntan från 30.11.v+1 så, att som hel räntemånad betraktas även del av månad. Av särskild orsak kan Pensionsskyddscentralen avstå från dröjsmålsränta.

Det överskott eller underskott, som i samband med ansvarsfördelningen uppkommer för Pensionsskyddscentralen, tas förräntat enligt beräkningsgrunds-räntan i beaktande vid utredningen av ansvarsfördelningen för år v+1.

I samband med ansvarsfördelningsutredningen för år v görs i de fall som avses i 16 § 3 mom. APF rättelser i ansvarsfördelningsutredningen för år v-1. De rättelseposter, som tillfaller pensionsanstalterna, betalar Pensionsskyddscentralen ur de medel den erhåller enligt dessa grunder, och på motsvarande sätt sammanslås de rättelseposter, som skall erläggas till Pensionsskyddscentralen, med de övriga medel som enligt dessa grunder erlagts till Pensionsskyddscentralen.

## I 5. Förskott på ansvarsfördelningen för år v

## I 5.1. Förskottsbelopp vid ansvarsfördelningen

Pensionsanstalt kan åläggas att i ansvarsfördelningsförskott erlægga ett belopp  $E_v$  eller till pensionsanstalt kan som ansvarsfördelningsförskott betalas ett belopp  $E'_v$ .

För Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt uppskattar Pensionsskyddscentralen särskilt den i formel (I 5) eller i formel (I 6) avsedda storheten, vilken motsvarar pensionsanstaltens slutliga skuld till ansvarsfördelningen för år v eller dess slutliga fordran i ansvarsfördelningen för år v. Sådana i FÖPL avsedda pensioner, som Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt utbetalat och som bekostas gemensamt, beaktas härvid inte.

För de övriga pensionsanstalternas del bestäms förskott för sådan pensionsanstalt, som var verksam 31.12.v-1 och för vilken storheten

$$K_v = h_v h_v^i H_{v-2}^i - m_v (m_v^{iP} M_{v-2}^{iP} + m_v^L M_{v-2}^{iL})$$

till sitt absoluta värde är minst 500 000 mark.

För anstalten i:s del är

$$H_u^i = (1 + (b1))^{17/12} (E_u^a + E_u^b + E_u^d + E_u^e),$$

$$M_u^{iP} = (1 + (b1))^{17/12} (q_u^a \left[ (1+(b1))^{1/2} \bar{V}_{u-1}^T + B_u^a \right] + q_u^b B_u^b + B_u^d)$$

och

$$M_u^{iL} = (1+(b1))^{17/12} B_u^{bL}.$$

Koefficient  $m_V^L$  beskriver den gemensamma inverkan från år  $v-2$  till år  $v$  av nivån för APL-tilläggsförsäkringens utjämningsdel, beräkningsgrundsräntan och förändringarna i APL-index.

Koefficienterna  $h_V^i$  och  $m_V^{iP}$  räknas för varje anstalt särskilt enligt följande:

$$(I 4) \quad \left\{ \begin{array}{l} h_V^i = \max \left\{ \frac{1}{1.2} \left( \frac{\Sigma H_{V-2}^i}{\Sigma H_{V-3}^i} \right)^2, \min \left\{ 1.2 \left( \frac{\Sigma H_{V-2}^i}{\Sigma H_{V-3}^i} \right)^2, \left( \frac{H_{V-2}^i}{H_{V-3}^i} \right)^2 \right\} \right\} \\ m_V^{iP} = \max \left\{ \frac{1}{1.2} \left( \frac{\Sigma M_{V-2}^{iP}}{\Sigma M_{V-3}^{iP}} \right)^2, \min \left\{ 1.2 \left( \frac{\Sigma M_{V-2}^{iP}}{\Sigma M_{V-3}^{iP}} \right)^2, \left( \frac{M_{V-2}^{iP}}{M_{V-3}^{iP}} \right)^2 \right\} \right\} \end{array} \right.$$

I formlerna (I 4) är storheten  $\Sigma H_u^i$  lika med summan av de nämnda, anstaltsvis räknade storheterna  $H_u^i$  och storheten  $\Sigma M_u^{iP}$  lika med summan av de nämnda, anstaltsvis räknade storheterna  $M_u^{iP}$ .

Koefficienten  $h_V$  bestäms sålunda, att summan  $h_V \Sigma h_V^i H_{V-2}^i$  motsvarar det uppskattade sammanlagda beloppet av de i formel (I 1) avsedda gottgörelserna för år  $v$  med undantag av den för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt uppskattade gottgörelse. Koefficienten  $m_V$  bestäms sålunda, att summan

$$m_V \Sigma (m_V^{iP} M_{V-2}^{iP} + m_V^L M_{V-2}^L)$$

motsvarar det uppskattade totalbeloppet för år  $v$  av gottgörelse enligt formel (I 1) minskat med den för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt uppskattade avgiften enligt formel (I 3).

Om storheten  $K_V$  är negativ, är det förskott pensionsanstalten skall erlägga

$$(I 5) \quad E_V = -K_V .$$

Om storheten  $K_V$  är positiv, är det förskott pensionsanstalten skall erhålla

$$(I 6) \quad E'_V = s_V K_V .$$

Koefficienten  $s_V$  bestäms sålunda, att det sammanlagda beloppet av de ansvarsfördelningsförskott pensionsanstalterna erhåller enligt formel (I 6) är lika med det sammanlagda beloppet av de ansvarsfördelningsförskott pensionsanstalterna erlägger enligt formel (I 5).

Koefficienterna  $h_V$ ,  $m_V$ ,  $m_V^L$  och  $s_V$  fastställs av social- och hälsovårdsministeriet på Pensionsskyddscentralens framställning.

Om det verkar uppenbart att storheten  $K_V$  avviker från skillnaden mellan den i formel (I 1) avsedda gottgörelsen och den i formel (I 3) avsedda avgiften, kan Pensionsskyddscentralen med pensionsanstaltens samtycke ändra förskottets belopp. Om det härvid är nödvändigt bestämmer Pensionsskyddscentralen storheterna  $h_V^i H_{V-2}^i$  och  $m_V^{iP} M_{V-2}^{iP} \bullet m_V^{iL} M_{V-2}^{iL}$  med avvikelse från det ovan anförda.

Då pensionsanstalts ansvar övergår på annan pensionsanstalt, sammanläggs vid bestämmandet av förskott i tillämpliga delar de storheter, som berör ifrågasvarande pensionsanstalter. När en pensionsanstalts ansvar övergår på en annan pensionsanstalt under räkenskapsåret överförs de ansvarsfördelningsförskott som förfaller till betalning efter övergången på den mottagande pensionsanstalten.

För pensionsanstalt, för vilken inte alla storheter för uträknandet av storheten  $K_v$  bestämts, uppskattar Pensionsskyddscentralens storheterna  $h_v^i H_{v-2}^i$  och  $m_v^{iP} M_{v-2}^{iP} + m_v^{iL} M_{v-2}^{iL}$ .

### I 5.2. Betalning av ansvarsfördelningsförskott

Pensionsskyddscentralen ger pensionsanstalterna besked om storleken av de i formlerna (I 5) och (I 6) avsedda förskotten senast 30.11.v-1.

Det i formel (I 5) avsedda förskottet skall erläggas i 12 lika stora rater till Pensionsskyddscentralen senast den 6 dagen i varje kalendermånad år v eller, om bankerna inte håller öppet sagda dag, närmast föregående öppethållningsdag för bankerna.

Pensionsskyddscentralen betalar de i formel (I 6) avsedda förskotten till pensionsanstalterna i 12 lika stora rater senast den 9 dagen i varje kalendermånad år v eller, om bankerna inte håller öppet sagda dag, närmast följande öppethållningsdag för bankerna.

De nämnda förskottsrationerna avrundas till närmaste 100 mark.

Vid försening av förskott är den ränta som skall erläggas för dröjsmålstiden lika med den i 19 § APL avsedda årliga maximiräntan.

Vid förhöjning av i formel (I 5) avsett förskott räknas dröjsmålsräntan från den 6 dagen i förfallomånaden så, att som hel räntemånad betraktas även del av månad. Av särskild orsak kan Pensionsskyddscentralen avstå från dröjsmålsränta.

### I 5.3. Förskott på arbetslöshetskassornas centralkassas försäkringspremie

Av arbetslöshetskassornas centralkassas försäkringspremie för år  $v$  avdras gottgörelse till Sjömanspensionskassan och kostnadsandelen för Pensionsskyddscentralen, varefter till Arbetspensionskassan betalas  $m(\text{LEL}) \%$  och återstoden fördelas i förhållande till storheterna  $((1+(b_1))^{1/2} \bar{V}_{v-2}^T + B_{v-1}^a)$  mellan de övriga pensionsanstalterna, Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt undantagen, såsom förskott på den i punkt I 2.6. avsedda gottgörelsen.

Pensionsskyddscentralen utbetalar nämnda poster till pensionsanstalterna senast förfallodagen, som är den 1 dagen i den månad som följer efter betalningsdagen för arbetslöshetskassornas centralkassas försäkringspremie.

Vid försening med betalningen är räntan för dröjsmålstiden lika med den i 19 § APL avsedda årliga maximiräntan.

Pensionsskyddscentralen ger pensionsanstalterna besked om betalningsposterna senast den 25 dagen i månaden före förfallodagen.

### I 5.4. Ansvarsfördelningsutredningen

Vid utredning av ansvarsfördelningen för år  $v$  tas pensionsanstaltens förskott i beaktande såsom en delprestation av skillnaden mellan den i formlerna (I 1) och (I 3) avsedda gottgörelsen och avgiften. På de i punkt I 5.2. avsedda förskotten räknas härvid ränta från sjätte dagen i förfallomånaden fram till 30.11. $v+1$ . och på de i punkt I 5.3. avsedda förskotten från förfallodagen till 30.11. $v+1$ .

## DEL II I ANSVARFÖRDELNINGSGRUNDERNA

## II 1. Ränta

På prestationer i enlighet med del II i grunderna räknas löpande ränta. Som räntefot används hundra-dedelen  $r$  (i det följande beräkningsgrunds-ränta) av den avkastningsprocent av investeringarna, som ingår i de av social- och hälsovårdsministeriet för pensionsförsäkringsbolagen fastställda grunderna, för i FöPL:s minimivillkor avsedd försäkring (beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens FöPL-basförsäkring).

## II 2. Pensioner som skall gottgöras och gottgörelsen

II 2.1. Delen  $E_v^y$ 

För de pensioner som utbetalats år  $v$  och som skall gottgöras används beteckningen  $E_v^y$ .

Till delen  $E_v^y$  hör p e n s i o n e r n a e n - l i g t FöPL:s g r u n d p e n s i o n s s k y d d jämte de pensioner, som baserar sig på i 11 § 2 mom. FöPL avsedd försäkring. Av pensionen räknas till delen  $E_v^y$  även den del, som pensionsanstalten på grund av 12 § 5 mom. FöPL avdragit från pensionen. Till delen  $E_v^y$  räknas också de delar av p e n s i o n e r e n l i g t 11 § 1 mom. FöPL, med vilka pensionerna överstiger den i grunderna definierade fonderade pensionen, till den del den i sagda grunder avsedda utjämningsfonden inte är tillfyllest för bekostandet av dessa delar.

Som pensioner anses även sådana till pensionstagarna i stället för pension utgivna engångsutbetalningar, som erlagts på grund av 17 § FöPL, samt till änkor utgivna engångsutbetalningar när dessa ingått nytt

äktenskap. Av sagda prestationer bestäms den del, som skall anses utgöra pension för vilken gottgörelse ges, på sätt som framgår av bilaga.

När pensionen i sådana fall, som avses i 4 d § 5 mom. APL har utbetalats endast till den del den överstiger den i sjukförsäkringslagen avsedda dagpenningen, anses den utbetalda pensionen fördela sig i APL-, KAPL-, FÖPL- och LFÖPL-delar i samma proportionen som hela pensionen skulle ha gjort, om den inte hade minskats med dagpenningen.

## II 2.2. I 16 § APF avsedd gottgörelse

Gottgörelse för de i FÖPL avsedda pensioner, som pensionsanstalterna med FÖPL verksamhet gemensamt ansvarar för, är per 1.7.v+1.

$$(II\ 1) \quad (1+r) E_v^y .$$

## II 2.3. Gottgörelse för i 10 § 2 mom. FÖPL avsedda, obetalade försäkringspremier

Enligt 10 § 2 mom. FÖPL beaktas vid bestämmandet av statens andel inte sådana till försäkringspremierreserven hörande obetalda försäkringspremier, som överlämnats till indrivning i utsökningsväg eller bevakats i konkurs. Den härav föranledda gottgörelsen är per 1.7.v+1.

$$(II\ 2) \quad (1+r) P_v^a ,$$

vari  $P_v^a$  för försäkringsbolagen har definierats i beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens FÖPL-basförsäkring och för pensionskassorna i de av social- och hälsovårdsministeriet för pensionskassorna fastställda grunderna angående verksamhet i enlighet med FÖPL:s minimi-

villkor (pensionskassornas FÖPL-beräkningsgrunder). När formeln tillämpas är för pensionsstiftelses, Arbetspensionskassans och Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts del  $P_V^a = 0$ .

## II 3. Pensionsanstalts avgift

### II 3.1. Storheten $B_V^y$

För den i 10 § 1 mom. FÖPL avsedda premiereserven används beteckningen  $B_V^y$ .

Storheten  $B_V^y$  bestäms endast för den del fråga är om pensionsanstaltens verksamhet enligt FÖPL:s grundpensionsskydd.

För försäkringsbolagen bestäms storheten  $B_V^y$  enligt formeln

$$(II\ 3) \quad B_V^y = (1+r)^{1/2} \cdot \bar{V}_{V-1} + (1+r)^{-1/12} (P_V - H_V),$$

där storheterna  $\bar{V}_{V-1}$ ,  $P_V$  och  $H_V$  har definierats i beräkningsgrunderna för försäkringsbolagens FÖPL-basförsäkring.

För pensionskassorna bestäms storheten  $B_V^y$  enligt formeln (II 3). De däri ingående storheterna  $\bar{V}_{V-1}$ ,  $P_V$  och  $H_V$  har definierats i pensionskassornas FÖPL-beräkningsgrunder.

### II 3.2. I 16 § APF avsedd avgift

Avgiften för de i FÖPL avsedda pensioner, som pensionsanstalterna med FÖPL-verksamhet gemensamt ansvarar för är per 1.7.v+1

$$(II\ 4) \quad (1+r) B_V^y.$$

När formeln tillämpas är för pensionsstiftelses, Arbetspensionskassans och Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts del  $B_V^y = 0$ .

#### II 4. I 10 § 2 mom. avsedd statens andel

Statens i 10 § 2 mom. FÖPL avsedda andel för år  $v$  är

$$(1+r) \quad \Sigma (E_V^y - B_V^y - P_V^a) + ,$$

vari  $\Sigma (E_V^y - B_V^y + P_V^a)$  utgör summan av de anstaltsvis räknade storheterna  $E_V^y - B_V^y + P_V^a$ .

Statens andel betalas till pensionsanstalterna i samband med den i punkt II 5 avsedda utredningen.

#### II 5. Utredningen av skillnaden mellan gottgörelse och avgift

Sedan uppgifterna för utredandet av ansvarets fördelning inkommit fastställer Pensionsskyddscentralen för envar pensionsanstalt ovan i formlerna (II 1) och (II 2) avsedda gottgörelser och i formel (II 4) avsedd avgift samt underrättar pensionsanstalterna om resultatet före 20.6.v+1.

Om enligt formlerna (II 1), (II 2) och (II 4) avgiften är större än gottgörelsen, skall pensionsanstalten erlægga skillnaden till Pensionsskyddscentralen före 1.7.v+1.

Om enligt formlerna (II 1), (II 2) och (II 4) gottgörelsen är större än avgiften betalar Pensionsskyddscentralen skillnaden till pensionsanstalten före 1.7.v+1.

På fördröjd prestation räknas i 19 § APL avsedd årlig maximiränta för tiden för dröjsmålet.

I samband med ansvarsfördelningsutredningen för år  $v$  görs i de fall som avses i 16 § 3 mom. APF rättelser i ansvarsfördelningsutredningen för år  $v-1$ .

## II 6. Förskott på ansvarsfördelningen för år $v$

Pensionsanstalt kan åläggas att i ansvarsfördelningsförskott erlægga för tiden 1.1. - 30.6. $v$  ett belopp  $E_v^{YMI}$  och för tiden 1.7. - 31.12. $v$  ett belopp  $E_v^{YM2}$ , eller till pensionsanstalt kan som ansvarsfördelningsförskott betalas för tiden 1.1. - 30.6. $v$  ett belopp  $E_v^{YSI}$  och för tiden 1.7. - 31.12. $v$  ett belopp  $E_v^{YS2}$ . Samtidigt fördelas till pensionsanstalterna statens i 10 § 2 mom. FÖPL avsedda förskott.

För varje pensionsanstalt bestäms storheterna  $R_v^1$  och  $R_v^2$  enligt följande:

$$R_v^1 = r_v^1 \frac{I_v}{I_{v-2}} E_{v-2}^y - \frac{y_v}{y_{v-2}} \cdot \frac{I_v}{I_{v-2}} r_v^2 (B_{v-2}^y - P_{v-2}^a),$$

$$R_v^2 = r_v^3 \frac{I_v}{I_{v-2}} E_{v-1}^y - \frac{y_v}{y_{v-1}} \cdot \frac{I_v}{I_{v-1}} r_v^4 (B_{v-1}^y - P_{v-1}^a).$$

I formlerna är  $I_u$  poängtalet för APL-indexet år  $u$ . Koefficienten  $r_v^1$  bestäms så, att uttrycket  $r_v^1 \frac{I_v}{I_{v-2}} \Sigma E_{v-2}^y$  motsvarar det uppskattade beloppet av de FÖPL-pensioner år  $v$  som bekostas gemensamt, och koefficienten  $r_v^2$  så, att  $\Sigma R_v^1$  motsvarar statens uppskattade andel i kostnaderna för FÖPL-pensionsutgifterna år  $v$ . Koefficienterna  $r_v^3$  och  $r_v^4$  bestäms på motsvarande sätt. Pensionsskyddscentralen gör framställan hos social- och hälsovårdsministeriet om fastställande av värdet för koefficienterna  $r_v^1$  och  $r_v^2$  före november månads utgång år  $v-1$  och av värdet för koefficienterna  $r_v^3$  och  $r_v^4$  före maj månads utgång år  $v$ .

Vi bestämmandet av förskotten sätts i det följande

$$R_V^1 = 0 \text{ om } R_V^1 < 100\,000, \text{ och}$$

$$R_V^2 = \frac{1}{2} R_V^1 \text{ om } R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1 < 60\,000.$$

Förskott bestäms för sådan pensionsanstalt, som är verksam 31.12.v-1 och för vilken storheten  $R_V^1 \neq 0$  eller storheten  $R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1 \neq 0$ .

Om storheten  $R_V^1$  är negativ, skall pensionsanstalten som förskott för tiden 1.1.v-30.6.v erlägga ett belopp

$$(II\ 5) \quad E_V^{YMI} = -\frac{1}{2} R_V^1 .$$

Om storheten  $R_V^1$  är positiv, betalas till pensionsanstalten som förskott för tiden 1.1.v-30.6.v ett belopp

$$(II\ 6) \quad E_V^{YSI} = \frac{(R_V^1)}{\Sigma(R_V^1)^+} \left( \frac{1}{2} A_V^{E1} + \Sigma E_V^{YMI} \right),$$

vari  $A_V^{E1}$  är statens i december år v-1 fastställda förskottsbelopp för år v.

Om storheten  $R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1$  är negativ, skall pensionsanstalten som förskott erlägga för tiden 1.7.v-31.12.v ett belopp

$$(II\ 7) \quad E_V^{YM2} = (R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1) .$$

Om storheten  $R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1$  är positiv, betalas till pensionsanstalten som förskott för tiden 1.7.v-31.12.v ett belopp

$$(II\ 8) \quad E_V^{YS2} = \frac{R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1}{\Sigma(R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1)^+} (A_V^{E2} - \frac{1}{2} A_V^{E1} + \Sigma E_V^{YM2}),$$

vari  $A_V^{E2}$  är det i juni år v justerade statens förskottsbelopp för år v.

Pensionsskyddscentralen underrättar pensionsanstalterna om storleken av de i formlerna (II 5) och (II 6) avsedda förskotten före 20.12.v-1 och om storleken av de i formlerna (II 7) och (II 8) avsedda förskotten före 20.6.v.

I formel (II 5) avsedda förskott skall erläggas till Pensionsskyddscentralen i sex lika stora rater under år v före den första dagen i varje kalendermånad (förskottets förfallodag) för tiden 1.1.v-30.6.v, och i formel (II 7) avsedda förskott på motsvarande sätt för tiden 1.7.v-31.12.v.

Pensionsskyddscentralen betalar i formel (II 6) avsedda förskott till pensionsanstalterna i sex lika stora rater före den första dagen i varje kalendermånad (förskottets förfallodag) för tiden 1.1.v-30.6.v, och i formel (II 8) avsedda förskott på motsvarande sätt för tiden 1.7.v-31.12.v.

Vid försening av förskott är den ränta som skall erläggas för dröjsmålstiden lika med den i 19 § APL avsedda maximiräntan.

Vid utredning av ansvarsfördelningen för år v tas pensionsansanstaltens förskott i beaktande såsom en del prestation mellan den i formlerna (II 1) och (II 2) avsedda gottgörelsen och den i formel (II 4) avsedda avgiften. På förskotten räknas härvid ränta från förskottets förfallodag till 1.7.v+1.

Om det verkar uppenbart, att storheterna  $R_V^1$  och  $R_V^2$  i betydande grad avviker från skillnaden mellan de i formlerna (II 1) och (II 2) avsedda gottgörelserna och den i formel (II 4) avsedda avgiften, kan Pensionskyddscentralen med pensionsanstaltens samtycke ändra förskottets belopp. Om det härvid är nödvändigt, bestämmer Pensionskyddscentralen storheterna  $R_V^1$  och  $R_V^2$  med avvikelse från det ovan anförda.

Då pensionsanstalts ansvar övergår på annan pensionsanstalt, sammanläggs vid bestämmandet av förskott i tillämpliga delar de storheter som berör ifrågavarande pensionsanstalter. När en pensionsanstalts ansvar övergår på annan pensionsanstalt under räkenskapsåret, överförs de ansvarsfördelningsförskott, som förfaller till betalning efter övergången, på den mottagande pensionsanstalten.

För ny pensionsanstalt, för vilken storheterna  $E_u^y$ ,  $P_u^a$  och  $B_u^y$  inte har bestämts, uppskattar Pensionskyddscentralen storheterna  $R_V^1$  och  $R_V^2$ .

## IKRAFTTRÄDANDE

Dessa grunder tillämpas första gången vid ansvarsfördelningen för år 1982. Grunderna tillämpas dock med följande undantag.

## Ansvarsfördelningen för år 1982

Folkpensionsanstalten betalar år 1982 till pensionsanstalten den mot invalidpensionen svarande dagpenningen i enlighet med ikraftträdelsestadgandet i lagen 26.6.1981 om ändring av sjukförsäkringslagen. Pensionsanstalten bokför denna betalning som en minskning i pensionsutgiften så, att pensionsdelarna för APL:s grundpensionsskydd, KAPL:s pensionsskydd, FÖPL:s grundpensionsskydd och LFÖPL:s grundpensionsskydd minskar i samma proportion och minskningen anses i första hand gälla den del som den pensionsutbetalande eller viss annan pensionsanstalt ansvarar för.

Vid bestämmandet av ansvarsfördelningsförskotten för år 1982 används i stället för den i punkt I 5.1. definierade storheten  $K_v$  den i ansvarsfördelningsgrunderna av 21.11.1978 i punkt I 5. definierade storheten  $K_v$ .

## Ansvarsfördelningen för år 1983

Ifall folkpensionsanstalten betalar till pensionsanstalten den mot en invalidpension år 1982 svarande dagpenningen år 1983, bokför pensionsanstalten betalningen som en minskning i pensionsutgiften år 1983 med tillämpning i övrigt av de ovan sagda principerna för år 1982.

Vid bestämmandet av ansvarsfördelningsförskotten för år 1983 bestäms för pensionsanstalterna de mot dessa grunder svarande storheterna  $M_{1980}^{iP}$ ,  $M_{1981}^{iP}$ ,  $M_{1980}^{iL}$  och  $M_{1981}^{iL}$  enligt uppskattning.

#### Ansvarsfördelningen för år 1984

Vid bestämmandet av ansvarsfördelningsförskotten för år 1984 används för storheterna  $M_{1981}^{iP}$  och  $M_{1981}^{iL}$  samma värden som vid bestämmandet av ansvarsfördelningsförskotten för år 1983.

BESTÄMMANDET AV SÅDAN I ERLAGD ENGÅNGSUTBETALNING ELLER I ERLAGT KAPITALVÄRDE INGÅENDE DEL, FÖR VILKEN GOTTGÖRELSE GES

1. Ålders- och invalidpensioner enligt grundskyddet

Engångsutbetalning eller kapitalvärde, som erlagts för på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden baserad och enligt grundskyddet beviljad ålders- och invalidpension, vari barntillägg icke ingår, uppdelas i den del pensionsanstalten själv skall bekosta, och i de i punkt I 2 i ansvarsfördelningsgrunderna definierade delar för vilka gottgörelse ges, i samma proportioner som pensionen uppdelar sig i vid den tidpunkt då engångsutbetalningens belopp bestäms. Som denna bestämningstidpunkt betraktas den tidpunkt, från och med vilken pensionen utbetalas i ett för allt.

Engångsutbetalning, som erlagts för på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden baserad och enligt grundskyddet beviljad ålders- och invalidpension, vari barntillägg ingår, uppdelas först i två delar, nämligen i den engångsutbetalning, som erlagts för den oförhöjda pensionen, och i den engångsutbetalning, som erlagts för barntillägget. Den engångsutbetalning, som erlagts för den oförhöjda pensionen, uppdelas därefter i den del pensionsanstalten själv skall bekosta, och i de i punkt I 2 i ansvarsfördelningsgrunderna definierade delar för vilka gottgörelse ges, i samma proportioner som pensionen utan barntillägg uppdelar sig i vid den tidpunkt då engångsutbetalningens belopp bestäms. Den engångsutbetalning, som erlagts för barntillägget, uppdelas i den del pensionsanstalten själv skall bekosta, och i de i punkt I 2 i ansvarsfördelningsgrunderna definierade delar för vilka gottgörelse ges, i samma proportioner

som barntillägget uppdelar sig i vid den tidpunkt engångsutbetalningens belopp bestäms.

Av engångsutbetalning, som erlagts för på FÖPL och LFÖPL underlydande företagperioder baserad och enligt grundskyddet beviljad ålders- och invalidpension, hör FÖPL-delen till del  $E_v^y$  och LFÖPL-delen till de pensioner Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bekostar.

## 2. Familjepensioner enligt grundskyddet

Engångsutbetalning, som erlagts för enligt grundskyddet beviljad familjepension (även enligt 4 b § 3 mom. APL erlagd engångsutbetalning), uppdelas i en APL-KAPL-del, en LFÖPL-del och en FÖPL-del i samma proportioner som pensionen uppdelar sig i vid den tidpunkt, då engångsutbetalningens belopp bestäms.

Engångsbetalning, som erlagts enligt 19 b § APL, och 1 § KAPL för på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden baserad familjepension, uppdelas i en fonderad del och i delen  $E_v^b$ . Den fonderade delen definieras här som det sammanlagda beloppet av den del pensionsanstalten själv skall bekosta, och den del viss annan pensionsanstalt skall bekosta. För beräkning av den fonderade delen multipliceras änkans andel i engångsutbetalningen med den koefficient, som i tabellen nedan motsvarar den tid förmånslåtarens skulle ha haft kvar fram till pensionsåldern, och till den sålunda erhållna produkten adderas barnens andel i engångsutbetalningen. Vid tillämpning av tabellen räknas den tid, som återstår till förmånslåtarens pensionsålder, med ett års noggrannhet avrundad till närmaste år. Engångsutbetalningens fonderade del erhålls genom att den erhållna summan

med förhållandet mellan den fonderade delen av den utbetalda pensionen och hela pensionen. Återstoden av engångsbetalningen hör till delen  $E_v^b$ .

Till pensions- åldern åter- stående tid	Koefficient	Till pensions- åldern åter- stående tid	Koefficient
---	-------------	---	-------------

0 år	0.00	9 år	0.48
1	0.08	10	0.52
2	0.15	11	0.55
3	0.21	12	0.57
4	0.27	13	0.60
5	0.32	14	0.62
6	0.37	15-19	0.68
7	0.41	20-24	0.75
8	0.45	25 eller över	0.85

Engångsutbetalning, som baserar sig på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden och som enligt 4 b § 3 mom. APL skall erläggas för två års tid till änka som följd av att hon ingått nytt äktenskap, uppdelas i en fonderad del och i delen  $E_v^b$ . Den fonderade delen räknas genom att av engångsutbetalningen tas samma proportionella andel som den fonderade delen utgör i motsvarande familjepension. Om likväl vid den tidpunkt, från och med vilken nämnda engångsutbetalning skall erläggas, till förmånslåtarens pensionsålder återstår kortare tid än två år, multipliceras engångsutbetalningens sålunda erhållna fonderade del med så många 24:de delar, som av tiden uttryckt i fulla månader återstår fram till förmånslåtarens pensionsålder. Den resterande delen i engångsutbetalningen utgör delen  $E_v^b$ .

Engångsutbetalningens fonderade del uppdelas i den del pensionsanstalten själv skall bekosta och i den del viss annan pensionsanstalt skall bekosta i samma proportioner som pensionens fonderade del uppdelar sig i vid den tidpunkt då engångsutbetalningens belopp bestäms.

Av engångsutbetalning, som erlagts för på FÖPL och LFÖPL underlydande företagarperioder baserad och enligt grundskyddet beviljad familjepension, hör FÖPL-delen till del  $E_v^y$  och LFÖPL-delen till de pensioner Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bekostar.

### 3. Tilläggs pensionerna och arbetsgivarförsäkringens pensioner

Engångsutbetalning, som erlagts för på APL-, FÖPL- och LFÖPL-tilläggs pensionsförsäkring och på arbetsgivarförsäkring baserad pension, uppdelas i den del pensionsanstalten själv skall bekosta, i den del viss annan pensionsanstalt skall bekosta, och i delen  $E_v^b$  i samma proportioner som den till grund för engångsutbetalningen liggande pensionen uppdelar sig i vid den tidpunkt då engångsutbetalningens belopp bestäms.