



VA/S. Hesso/EK

11.6.1979

1

Otasi: osasto 7
Semafoibri: 00520 HELSINKI
HELSINGFORS 52

Puhelin 1511
Telefon

Till arbetspensionsanstalterna

BESTÄMMANDET AV STORLEKEN PÅ DE PENSIONSUTGIFTER SOM SKALL BEKOSTAS
GEMENSAMT, FRÅN 1.1.1978

Anvisningar om bestämmandet av storleken på de pensioner, som skall bekostas gemensamt, ingår i de ansvarsfördelningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställer. De senast fastställda ansvarsfördelningsgrunderna har sänts till pensionsanstalterna bilagda till Pensionsskyddscentralens cirkulär nr 30/78. Pensionsskyddscentralen har dessutom givit anvisningar för tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna och exempel på bestämmandet av de pensionsbelopp som skall gottgöras, i cirkulär nr 6/76. Pensionsskyddscentralen ger med detta cirkulär nya tillämpningsanvisningar och exempel. I tillämpningsanvisningarna har beaktats ändringarna efter 31.12.1977 i ansvarsfördelningsgrunderna.

Dessa anvisningar tillämpas på pensioner som erlagts år 1978 eller senare.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Jouko Sirkesalo Martti Hännikäinen
Jouko Sirkesalo Martti Hännikäinen

BILAGA

Tillämpningsanvisningar och exempel för bestämmandet av pensionsutgifter som skall gottgöras

OM BESTÄMMANDET AV STORLEKEN PÅ DE PENSIONER SOM SKALL GOTTGÖRAS
FRÅN 1.1.1978

1. Allmänt

Enligt ansvarsfördelningsgrunderna uppdelas de pensioner, som skall gottgöras, i fem delar, nämligen E_v^a , E_v^b , E_v^y , E_v^d och E_v^e . Av dessa pensioner hör till delarna E_v^a , E_v^b och E_v^e de pensioner, som grundar sig uteslutande på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden, till delen E_v^y de pensioner, som grundar sig uteslutande på FÖPL underlydande företagperioder och till delen E_v^d 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^y 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 ovansagd 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 hänför sig 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, från 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^d 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^v. 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 uppdelas 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. från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, och sådan del, som baserar sig på tilläggspensionens fribrev, enligt punkt 4.1.

från den pensionsanstalt för vilken fribrevet uppstått. Pensionens FÖPL-del räknas enligt punkt 4.3. till gruppen E_V 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 indrivas, 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_D av de pensioner, som skall gottgöras. Vid i punkt 3 avsedd indrivning uppbär pensionsanstalten från 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 från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Minskningen redovisas till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Dessa redovisningar går inte via ansvarsfordelningen.

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_V av de pensioner som skall gottgöras. Fastän pensionen skulle ha minskats på grund av 12 § 5 mom. FÖPL, räknas till grupp E_V 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.

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 den återstående tiden med från två eller flera APL-arbetsförhållanden, uppdelas pensionens fonderade del i proportion till de av de samtida arbetsförhållandena uppkomna pensionerna i delar, som bekostas av de pensionsanstalter vari de samtida 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.

Här må konstateras, att fonderad del bestäms även för i dylik pension ingående APL- och KAPL-fribrevs del. Vid en i punkt 3 avsedd och av APL-KAPL-invalid- eller familjepension föranledd indrivning, förblir det belopp som skall indrivnas i allmänhet detsamma från år till år. Beloppet ändras i allmänhet endast vid samordning eller då antalet familjepensionstagare minskar.

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-arbetslöshetspensionerna 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.

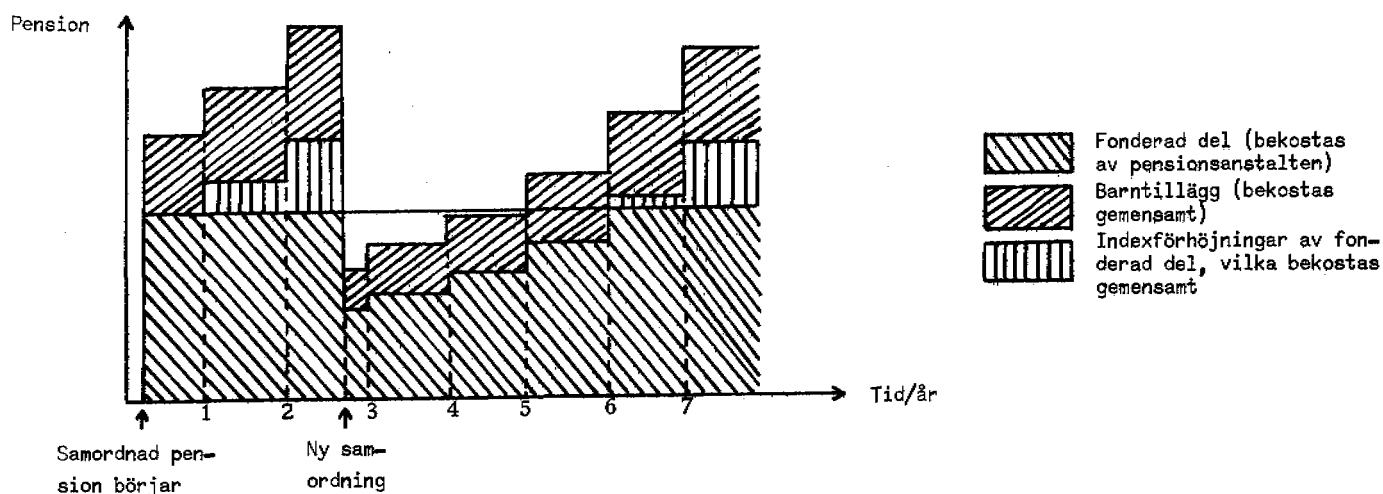
5.1.2. Invalid- och familjepension

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. Om familjepension har beviljats som fortsättning på invalidpension eller också familje- eller invalidpension som fortsättning på arbetslöshetspension, anses som pensionens begynnelsepunkt den tidpunkt då invalid- eller arbetslöshetspensionen började.

Ifall ny samordning förrättas på i föregående stycke nämnd pension och om familjepensionstagarnas antal inte har förändrats (jfr punkt 4), 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. Härvid skall observeras, att barn-tillägg jämte indexförhöjningar alltid utgör en sådan del som bekostas gemensamt. Såsom i pensionen ingående barntilläggsbelopp anses det belopp som erhålls, då från den utgående pensionen avdras sådan motsvarande 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.

Om en sådan familjepension har beviljats som fortsättning på en invalid- eller arbetslöshetspension, anses dess begynnelsestidpunkt vara densamma som för invalid- eller arbetslöshetspensionen.



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 eller också pensionstagarens ålder vid pensionens begynnelsestidpunkt. Förfrågan om hur stora tilläggs-pensionens belopp och dess fonderade del är vid pensionens

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

Den på arbetsgivares 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 utbetalt och de på denna pensionsanstalts ansvar fallande fonderade delar, som andra pensionsanstalter utbetalt. 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_{RV}^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}^e
- skall, om pensionsåldern har sänkts samma år v som pensionen börjar, termen \bar{V}_{v-1}^e justeras att motsvara den sänkta pensionsåldern
- skall vid uträkning av storheten E_{1978}^e de pensioner, som hade börjat före år 1978 och ingick i fonden eller pensionsansvaret vid tidpunkten 31.12.1977 för framtida i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner, fogas till termen \bar{V}_{1977}^{VA} .

6. TABELL ANGÅENDE BEKOSTANDE AV PENSION

=====

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad 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 ^a)	- Pensionerna för före 1.7.1912 födda helt - Efter 54 års ålder intjänad del av pensionen samt index- o.a.d. förhöjningar	E ^a	I den proportion som anges av det sammanlagda beloppet av utjämningsdelarna i försäk- ringspremierna motsvarande APL-minimipensionskyddet och KAPL-pensionskyddet, och av utjämningsfonden
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
INVALID- PENSION	FÖPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	I den proportion som anges av försäkringspremiefonderna (per 1.7.) för grundskyddet
	APL- grund- skydd KAPL	Invalidpensioner, 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 löneutbetalnin- gen, 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	- På enbart fribrev grundad pension helt - Barn tilläggsdel av pension - Index- o.a. förhöjningar för tid efter pensionens begynnelse- tidpunkt - 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 ^b	I den proportion, som anges av det sammanlagda beloppet av försäkringspremierna mot- svarande minimipensions- skyddet och andra försäk- ringspremier
	FÖPL- grund- skydd LFÖPL	- Samtliga	Samtliga -	E ^y -	Som ovan för delen E ^y -
ARBETS- LÖSHETS- PENSION	APL- grund- skydd KAPL	-	Samtliga	E ^b	Som ovan för delen E ^b
	FÖPL- grund- skydd LFÖPL	- Samtliga	Samtliga -	E ^y -	Som ovan för delen E ^y -
	APL- grund- skydd KAPL	- Samtliga	Samtliga -	E ^b -	Som ovan för delen E ^b -
FAMILJE- PENSION	APL- grund- skydd KAPL	Familjepension efter år 1971 eller senare avli- den förmånslåtaren, upp till sitt begynnelsebe- lopp när den baserar sig på i 6 § 3 mom. APL eller 7 § 1 mom. KAPL avsedd invalidpension för för- månslåtaren, och upp till begynnelsebeloppet för förmånslåtarens egen in- valid- eller arbetslös- hetspension när familje- pensionen baserar sig på sådan, under förut- sättning att familjepen- sionen utbetalas för tid före förmånslåtarens pen- sionsålder och med undan- tag för sådana i 6 § 3 mom. APL avsedda pension- er som i sin helhet be- kostas gemensamt	- Familjepension, som utbetalas ef- ter förmånslåtaren, som dött före 1.1.1971 - Familjepension, som utbetalas ef- ter att förmånslåtaren uppnått pensionsåldern - Pension, som grundar sig uteslu- tande på förmånslåtarens fribrev, i sin helhet - 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 pension enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL	E ^b	Såsom ovan för delen E ^b
	FÖPL- grund- skydd LFÖPL	- Samtliga	Samtliga -	E ^y -	Såsom ovan för delen E ^y -
	Enligt APL registrer- ad 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 ^b	Såsom ovan för delen E ^b
ÅLDERS-, INVALID-, ARBETS- LÖSHETS-, FAMILJE- PENSION	Tilläggs- pension en- ligt 11 § 1 mom. FÖPL	Samtliga, om utjämnings- fonden är positiv	Av indexförhöjningarna den del, för vilken utjämningsfonden ej förslår	E ^y	Såsom ovan för delen E ^y
	Tilläggs- pension en- ligt 11 § 1 mom. LFÖPL	Samtliga	-	-	-

VA/SH/EK

27.2.1979

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

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 (b_2) värde (b_2) = -7 och för männen (b_2) = 0 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 (b_2) = 0	kvinnor (b_2) = -7	ålder	män (b_2) = 0	kvinnor (b_2) = -7
50	3,6698	3,0435	65	1,0000	1,0000
51	3,4101	2,8502	66	0,8978	0,9162
52	3,1643	2,6667	67	0,8031	0,8374
53	2,9318	2,4926	68	0,7154	0,7635
54	2,7120	2,3274	69	0,6346	0,6943
55	2,5045	2,1707	70	0,5602	0,6295
56	2,3088	2,0223	71	0,4921	0,5691
57	2,1242	1,8816	72	0,4299	0,5127
58	1,9504	1,7484	73	0,3734	0,4603
59	1,7869	1,6224	74	0,3223	0,4118
60	1,6332	1,5032	75	0,2763	0,3668
61	1,4891	1,3905	76	0,2351	0,3254
62	1,3541	1,2841	77	0,1984	0,2872
63	1,2278	1,1838	78	0,1661	0,2523
64	1,1099	1,0891	79	0,1377	0,2204

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	1,6212	1,4938	6	1,1688	1,1364
2	1,6092	1,4844	7	1,1590	1,1285
3	1,5972	1,4750	8	1,1492	1,1207
4	1,5852	1,4656	9	1,1394	1,1128
5	1,5732	1,4562	10	1,1296	1,1049
6	1,5612	1,4469	11	1,1197	1,0970
7	1,5492	1,4375	64 år	1,1099	1,0891
8	1,5372	1,4281	64 år 1 mån	1,1007	1,0817
9	1,5251	1,4187	2	1,0916	1,0743
10	1,5131	1,4093	3	1,0824	1,0668
11	1,5011	1,3999	4	1,0732	1,0594
61 år	1,4891	1,3905	5	1,0641	1,0520
61 år 1 mån	1,4779	1,3817	6	1,0549	1,0446
2	1,4666	1,3728	7	1,0458	1,0371
3	1,4554	1,3639	8	1,0366	1,0297
4	1,4441	1,3551	9	1,0275	1,0223
5	1,4329	1,3462	10	1,0183	1,0149
6	1,4216	1,3373	11	1,0092	1,0074
7	1,4103	1,3285	65 år	1,0000	1,0000
8	1,3991	1,3196	65 år 1 mån	0,9915	0,9930
9	1,3878	1,3107	2	0,9830	0,9860
10	1,3766	1,3019	3	0,9745	0,9790
11	1,3653	1,2930	4	0,9659	0,9721
62 år	1,3541	1,2841	5	0,9574	0,9651
62 år 1 mån	1,3436	1,2758	6	0,9489	0,9581
2	1,3330	1,2674	7	0,9404	0,9511
3	1,3225	1,2590	8	0,9319	0,9441
4	1,3120	1,2507	9	0,9234	0,9371
5	1,3015	1,2423	10	0,9149	0,9301
6	1,2909	1,2339	11	0,9064	0,9232
7	1,2804	1,2256	66 år	0,8978	0,9162
8	1,2699	1,2172	66 år 1 mån	0,8899	0,9096
9	1,2594	1,2089	2	0,8820	0,9030
10	1,2488	1,2005	3	0,8742	0,8965
11	1,2383	1,1921	4	0,8663	0,8899
63 år	1,2278	1,1838	5	0,8584	0,8833
63 år 1 mån	1,2180	1,1759	6	0,8505	0,8768
2	1,2081	1,1680	7	0,8426	0,8702
3	1,1983	1,1601	8	0,8347	0,8637
4	1,1885	1,1522	9	0,8268	0,8571
5	1,1787	1,1443	10	0,8189	0,8505

ålder	män	kvinnor	ålder	män	kvinnor
11	0,8110	0,8440	68 år	0,7154	0,7635
67 år	0,8031	0,8374	68 år 1 mån	0,7087	0,7577
67 år 1 mån	0,7958	0,8312	2	0,7020	0,7520
2	0,7885	0,8251	3	0,6952	0,7462
3	0,7812	0,8189	4	0,6885	0,7404
4	0,7739	0,8128	5	0,6817	0,7347
5	0,7666	0,8066	6	0,6750	0,7289
6	0,7593	0,8005	7	0,6683	0,7231
7	0,7520	0,7943	8	0,6615	0,7173
8	0,7447	0,7881	9	0,6548	0,7116
9	0,7373	0,7820	10	0,6481	0,7058
10	0,7300	0,7758	11	0,6413	0,7000
11	0,7227	0,7697	69 år	0,6346	0,6943

EXEMPEL

Exempel 1. Åld APL, KAPL

En pensionsstiftelse beviljade 17.1.1978 ålderspension åt en arbetstagare, som är född 23.10.1912, från 1.11.1977. Pensionens belopp vid dess början var 500,00 mk/mån, vari ingick pension enligt minimiskyddet i APL 350,00 mk/mån och på KAPL-förtjänster baserad pension 150,00 mk/mån (motsvarande indexnivån vid slutet av år 1977). 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 1978 i gruppen pensioner E^a som skall gottgöras?

Emedan pensionen inte utbetalats under år 1977, uppges även den pensionsutgift, som hänförs till detta år, såsom hörande till utjämnningen för år 1978.

Den fonderade delen i pensionen är sammanlagt 40,00 mk/mån. År 1978 har som pensionens fonderade del utbetalats $14 \times 40,00 \text{ mk} = 560,00 \text{ mk}$. Detta utreds med hjälp av storheten E^e.

Det belopp för år 1978, som skall uppges i gruppen pensioner E^a är

$$2 \times (500,00 - 40,00) \text{ mk} + 12 \times \left(\frac{573}{544} \times 500,00 - 40,00 \right) \text{ mk}$$
$$= 6\,759,80 \text{ mk.}$$

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 5.3.1978 åt en manlig arbetstagare, som är född 15.2.1913, ålderspension från 1.5.1978. Pensionens begynnelsebelopp var 600,00 mk/mån, vari ingick pension enligt minimiskyddet i APL 390,00 mk/mån, på KAPL-förtjänster baserad pension 110,00 mk/mån och LFÖPL-pension 100,00 mk/mån (motsvarande index för år 1978). 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 1978 såsom pensioner E^a som vid utjämningsen skall gottgöras?

År 1978 är

den utgående pensionen	600,00	mk/mån
fonderad del, APL-KAPL-delen omvandlad att motsvara pensionsåldern 65 år 2 mån (koefficient 0,9830, se bilaga 1)	61,04	"
LFÖPL-pensionen	<u>100,00</u>	"
bekostas gemensamt	438,96	mk/mån

För år 1978 är det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^a $8 \times 438,96 \text{ mk} = 3\,511,68 \text{ mk}$.

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

Från LPA indrivs LFÖPL-pensionen jämte dess förhöj-
 ningar eller $8 \times 100,00 \text{ mk} = 800,00 \text{ mk}$.

Exempel 3. Åld APL, KAPL

En pensionsstiftelse beviljar åt en 7.8.1918 född
 kvinnlig arbetstagare ålderspension från 1.9.1978
 (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 1978 såsom pensioner E^a som vid
 utjämningsen skall gottgöras (se registerutdrag, bi-
 laga 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 1 och 3)	13,30	"
bekostas gemensamt, APL-, KAPL-delen .	569,54 mk/mån	

För år 1978 är det belopp som uppges i gruppen pen-
 sioner E^a

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

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

Exempel 4. Inv APL, FÖPL, LFÖPL

Ett försäkringsbolag beviljar åt en år 1920 född företagare invalidpension från 1.8.1978. Då pensionen börjar är dess belopp 700,00 mk/mån, vari ingår barn-tillägg 113,16 mk/mån för ett barn yngre än 18 år. APL-grundskyddets pension enligt 6 § 3 mom. APL utan barntillägg är 420,17 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 79,83 mk/mån. Den på samtidig företagarverksamhet baserade FÖPL-grundpensionen utan barn-tillägg är 125,00 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 25,00 mk/mån. Dessutom har i nämnda totalpension beaktats arbetstagarens tidigare intjänade LFÖPL-fribrev 41,67 mk/mån och det därtill hörande barntillägget 8,33 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 1978?

FÖPL-pensionen jämte dess förhöjningar hör till gruppen pensioner E^y 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. För barntillägget och senare följande indexförhöjningar ges gottgörelse vid utjämnningen och dessa delar hör till gruppen pensioner E^b, som bekostas gemensamt av APL-pensionsanstalterna och Arbetspensionskassan.

År 1978 är

den utgående pensionen 1.8. - 31.12. .	700,00 mk/mån
den fonderade delen	420,17 "
LFÖPL-pensionen 41,67 mk/mån +	
8,33 mk/mån □	<u>50,00 "</u>
bekostas gemensamt	229,83 mk/mån
varav	
FÖPL-delen (E ^Y -delen) 125,00 mk/mån +	
25,00 mk/mån =	150,00 mk/mån
APL-delen (E ^b -delen)	79,83 mk/mån

För år 1978 är det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^b 5 x 79,83 mk = 399,15 mk, och på pensionsanstaltens eget ansvar förs det APL-fonderade beloppet eller 5 x 420,17 mk = 2 100,85 mk.

I gruppen pensioner E^Y uppges företagarpensionen jämte dess förhöjningar eller 5 x 150,00 mk = 750,00 mk.

Lantbruksföretagarpensionen jämte förhöjningarna indrivs från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt 5 x 50,00 mk = 250,00 mk.

Exempel 5. Inv (samordning) APL

I APL:s grundskydd avsedd invalidpension, som började 1.7.1976 och vars belopp vid pensionens början var 360,10 mk/mån, var efter 1.8.1977 förrättad samordning 290,10 mk/mån. Efter ny 1.5.1978 förrättad samordning är invalidpensionen 441,78 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 fon-

derade delar och hur stora de delar som bekostas gemensamt?

År 1976

Den utgående pensionen = fonderad

del 360,10 mk/mån
 Del som bekostas gemensamt, E^b-delen . 0,00 mk/mån

År 1977

Den utgående pensionen 1.1. - 30.6.

$\frac{524}{462} \times 360,10 \text{ mk/mån} = \dots\dots\dots 408,42 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 1.1. - 30.6. 360,10 mk/mån

Del som bekostas gemensamt,
 E^b-delen 1.1. - 30.6. 48,32 mk/mån

Den utgående pensionen 1.7. - 31.7.

$\frac{544}{524} \times 408,42 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots 424,01 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 1.7. - 31.7. 360,10 mk/mån

Del som bekostas gemensamt, E^b-
 delen 1.7. - 31.7. 63,91 mk/mån

Samordningen (1.8.1977) ändrar pensionen så att dess tidigare fonderade del minskar.

Den utgående pensionen = fonderad del

1.8. - 31.12. 290,10 mk/mån

Del som bekostas gemensamt, E^b-delen
 1.8. - 31.12. 0,00 mk/mån

År 1978

Den utgående pensionen 1.1. - 30.4.

$\frac{573}{544} \times 290,10 \text{ mk/mån} = \dots\dots\dots 305,56 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 1.1. - 30.4. $\dots\dots\dots \underline{305,56 \text{ mk/mån}}$

Del som bekostas gemensamt, E^b-delen

1.1. - 30.4. $\dots\dots\dots 0,00 \text{ mk/mån}$

Samordningen (1.5.1978) gör att den fonderade delen återgår till sitt ursprungliga belopp vid pensionens början.

Den utgående pensionen 1.5. - 31.12. . 441,78 mk/mån

Fonderad del 1.5. - 31.12. $\dots\dots\dots \underline{360,10 \text{ mk/mån}}$

Del som bekostas gemensamt, E^b-delen

1.5. - 31.12. $\dots\dots\dots 81,68 \text{ mk/mån}$

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

En arbetstagare (f. 3.5.1927) beviljades invalidpension i stöd av APL och KAPL från 1.8.1977. Såsom till pension berättigande beaktades även den fram till pensionsåldern räknade tjänstetiden såväl enligt APL som enligt KAPL. Arbetstagaren har ett minderårigt barn (f. 7.10.1962). Arbetstagaren beviljades på grund av samma pensionsfall dagpenning från olycksfallsförsäkringen fram till 13.10.1977 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 1.11.1977 till 1 134,70 mk/mån. Den pensionsgrundande lönen år 1977 var 2 500,00 mk/mån. 1.1.1977 var folkpensionens grunddel 153,00 mk/mån.

Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka de belopp, som för år 1977 och år 1978 skall uppges i gruppen pensioner E^b 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 1.8.1977 - 31.10.1977 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 ^b som skall gottgöras	
(1 300,00 - 1 160,71) mk/mån ■	139,29 mk/mån

Pensionen minskade från 1.11.1977 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 153,00 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 1.11.1977 - 31.12.1977

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 1977 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 ^b 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 1978 är

Pensionens belopp

$\frac{573}{544} \times 1 134,70$ mk/mån =	1 195,19 mk/mån
Den fonderade pensionen når då sitt ursprungliga belopp 1 160,71 mk/mån, varav APL-delen är ..	892,86 mk/mån
och KAPL-delen	267,85 mk/mån

Det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras är

(1 195,19 - 892,86 - 267,85) mk/mån = 34,48 mk/mån

Beloppen som skall anges till ansvarsfördelningen för år 1978 är

Erlagd pension 12 x 1 195,19 mk =	14 342,28 mk
varav	
på APL-pensionsanstaltens ansvar	
ankommer 12 x 892,86 mk =	10 714,32 mk
och på Arbetspensionskassans ansvar	
..... 12 x 267,85 mk =	3 214,20 mk
samt är det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E ^b som skall gottgöras	12 x 34,48 mk = 413,76 mk

Exempel 7. Inv (av två samtidiga arbetsförhållanden) APL

En arbetstagare, som ej har barn under 18 år, hade stått i två samtidiga APL-arbetsförhållanden, av vilka det ena upphörde 30.9.1976 (försäkrat i pensionskassan A) och det andra 31.12.1976 (försäkrat i pensionsstiftelsen B). Sjukdomen, som hade börjat medan vartdera arbetsförhållandet pågick, ledde till arbetsoförmåga i juli 1977. Invalidpension till ett belopp om 550,00 mk/mån beviljade pensionsstiftelsen B från 1.8.1977. 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 1977

Pensionskassan A bekostar

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

Pensionsstiftelsen B bekostar

$\frac{250,00}{340,00 + 250,00} \times 550,00 \text{ mk/mån} \dots\dots \underline{233,05 \text{ mk/mån}}$

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^d)
..... 5 x 316,95 mk = 1 584,75 mk

Pensionsstiftelsen B bekostar samman-

lagt 5 x 233,05 mk = 1 165,25 mk

Utgående pensioner år 1977 2 750,00 mk

Det belopp, som anges till utjämningen

för år 1977 i gruppen pensioner E^b 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 pensions- tagarens tidigare fribrev, som var försäkrat hos pensionsstiftelsen B på ovanstående sätt.

År 1978

Den utgående pensionen

..... $\frac{573}{544} \times 550,00 \text{ mk/mån} = 579,32 \text{ mk/mån}$

Fonderad del 550,00 "

Del som bekostas gemensamt 29,32 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 mk</u>
Pensionens fonderade delar sammanlagt	6 600,00 mk
Det belopp, som anges till utjämnin-	
gen för år 1978 i gruppen pensioner	
E ^b som skall gottgöras 12 x 29,32 mk =	<u>351,84 mk</u>
Utgående pensioner år 1978	6 951,84 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 1.5.1979. 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 1.9.1979. Den fulla invalidpensionens belopp, på vilket samordningen hade inverkat, var 1 500,00 mk/mån.

Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka är de belopp, som för år 1979 skall uppges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras?

Perioden 1.5. - 30.6.1979 var

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

Pensionen höjdes med indexförskottet 1.7.1979, och beloppet var därefter

$$\frac{628}{608} \times 700,00 \text{ mk/mån} = 723,03 \text{ mk/mån}$$

Perioden 1.7. - 30.8.1979 var

Pensionens belopp 723,03 mk/mån
och den fonderade pensionen 700,00 mk/mån
Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E^b
som skall gottgöras, är
(723,03 - 700,00) mk = 23,03 mk/mån.

Pensionen ändrades till full invalidpension från
1.9.1979. Härvid ändras pensionens fonderade del
i samma proportion som det utan barntillägg uträknade
pensionsbeloppet ändras.

Pensionsbeloppet under perioden 1.9. - 31.12.1979
var 1 500,00 mk/mån och pensionens fonderade del var
 $\frac{1\ 500,00}{723,03} \times 700,00$ mk/mån = 1 452,22 mk/mån

Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E^b
som skall gottgöras var
(1 500,00 - 1 452,22) mk/mån = 47,78 mk/mån.

Det belopp som skall uppges i gruppen pensioner E^b
som skall gottgöras vid utjämningsen för år 1979 är
(2 x 23,03 + 4 x 47,78) mk = 237,18 mk.

År 1979 ingår i den till betalning utgående pensionen
en fonderad del om sammanlagt
(4 x 700,00 + 4 x 1 452,22) mk = 8 608,88 mk.

Exempel 9. Fam APL, KAPL

År 1915 född arbetstagare dog 30.11.1970. Åt änkan
och ett barn beviljades familjepension från 1.12.1970.
Pensionen var då den började 320,60 mk/mån. Vid
bestämmandet av såväl APL- som KAPL-pensionen räkna-

des såsom till pension berättigande tid, tiden mellan förmånslåtarens dödsdag och pensionsålder, den s.k. återstående tiden. APL-pensionens ingångsbelopp var 201,55 mk/mån och KAPL-pensionens ingångsbelopp 119,05 mk/mån. Pensionen ändrades vid nivåförhöjningen så, att den från 1.7.1975 var 708,29 mk/mån och från 1.1.1977 var 1 046,57 mk/mån, varav APL-pension 657,94 mk/mån och KAPL-pension 388,63 mk/mån.

Hur bekostas pensionen under år 1978?

APL-KAPL-familjepension, vars förmånslåtare har dött före 1.1.1971, bekostas i sin helhet gemensamt och hör till gruppen pensioner E^b som skall gottgöras.

År 1978 är det utgående beloppet $\frac{573}{524} \times 1\,046,57$ mk/mån
= 1 144,44 mk/mån.

Det belopp, som för år 1978 uppges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras är $12 \times 1\,144,44$ mk
= 13 733,28 mk.

Exempel 10. Arbetslöshet, fam. APL, FÖPL

En pensionskassa beviljade en arbetstagare arbetslöshetspension från 1.10.1978. Pensionens ingångsbelopp var 430,00 mk/mån, vari ingick på företagarverksamhet 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 13.5.1961 fött barn och barntillägget (71,67 mk/mån) ingår i den redan nämnda totalpensionen. Samordningen har inte inverkat på pensionens belopp. Pensionstagaren (född år 1917) dör 23.10.1978. Änkan och barnet beviljas familjepension från 1.11.1978. Vilken del av

dessa pensionsutbetalningar skall pensionsanstalten själv bekosta och vilken del bekostas gemensamt?

På APL- och KAPL-arbetsförhållanden och på företagarverksamhet baserade arbetslöshetspensioner är pensioner, för vilka gottgörelse utgår, varför pensionskassan uppger alla kostnaderna för arbetslöshetspensionen att bekostas gemensamt. APL-delen (430,00 mk/mån - 30,00 mk/mån - 71,67 mk/mån = 328,33 mk/mån) och den häremot svarande delen av barntillägget ($\frac{328,33}{328,33 + 30,00} \times 71,67$ mk/mån = 65,67 mk/mån) hör till gruppen pensioner E^b, och FÖPL-delen (30,00 mk/mån) jämte barntillägget (71,67 mk/mån - 65,67 mk/mån = 6,00 mk/mån) till gruppen pensioner E^y. Under perioden 1.10. - 31.10.1978 är

till gruppen pensioner E ^b hörande del		
..... 328,33 mk/mån + 65,67 mk/mån =	394,00	mk/mån
till gruppen pensioner E ^y hörande del		
..... 30,00 mk/mån + 6,00 mk/mån =	36,00	"
fonderad del	0,00	"
den utgående pensionen	430,00	mk/mån

och under perioden 1.11. - 31.12.1978

fonderad del	$\frac{3}{4} \times 328,33$ mk/mån =	246,25	mk/mån
till gruppen pensioner E ^y hörande del	$\frac{3}{4} \times 30,00$ mk/mån =	22,50	"
den utgående pensionen		268,75	mk/mån

År 1978 är de utgående pensionerna

sammanlagt 430,00 mk + 2 x

268,75 mk = 967,50 mk

varav

det belopp, som pensionskassan själv

bekostar 2 x 246,25 mk = 492,50 mk

det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^D som skall gottgöras ■ 394,00 mk
det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^Y som skall gottgöras
..... 36,00 mk + 2 x 22,50 mk = 81,00 mk.

Exempel 11. Inv APL, APL-tilläggs pensionsskydd

En arbetstagarare, som ej har barn under 18 år, beviljades 3.11.1977 av pensionsstiftelsen A invalidpension om 622,10 mk/mån från 1.8.1977. Den på det senaste arbetsförhållandet grundande, mot APL:s grundskydd svarande invalidpensionen, vari även återstående tid fram till pensionsåldern beaktats, var 333,80 mk/mån, och den mot det registrerade APL:s tilläggs pensionsskyddet svarande pensionen 145,90 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 116,80 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?

Det ansvar, som föranleds av pensionsutgifterna år 1977, har utretts i samband med ansvars fördelningen för samma år.

Utgående pensioner totalt
..... 12 x 655,26 mk = 7 863,12 mk
varav
stiftelsen A bekostar
..... 12 x 420,50 mk = 5 046,00 mk
bolaget B bekostar
..... 12 x 116,80 mk = 1 401,60 mk
bolaget D bekostar
..... 12 x 40,70 mk = 488,40 mk
eller totalt 6 936,00 mk

APL-KAPL arbetspensionsanstalterna bekostar
gemensamt det belopp, som uppges i gruppen
pensioner E^b som skall gottgöras för år 1978
7 863,12 mk - 6 936,00 mk = 927,12 mk

Stiftelsen A uppbär antingen genom Pensionsskydds-
centralen eller med dess samtycke hos bolaget B
1 401,60 mk och hos bolaget D 488,40 mk.

Exempel 12. Fam (engångsutbetalning) APL, LFÖPL

En arbetstagare (f. 17.5.1918) dog 13.5.1977 och
efterlämnade 45-årig änka och ett 16-årigt barn.
Pensionsstiftelsen beviljade från 1.6.1977 pension
om 19,50 mk/mån, varav pensionen enligt APL:s grund-
skydd var 15,00 mk/mån och ett fribrev enligt LFÖPL
4,50 mk/mån. Vid uträkning av APL-pensionen har ti-
den från förmånslåtarens dödsdag fram till pensions-
åldern eller den s.k. återstående tiden beaktats.
Samordningen har inte minskat pensionsbeloppet. Pen-
sionen erläggs från mars 1978 som en engångsutbetal-
ning. Detta belopp är 2 813,47 mk (Pensionsskydds-
centralens cirkulär 19/72) varav änkans andel är
2 652,19 mk. Hur fördelar sig engångsutbetalningen
i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras, i fonde-

rad del och i den del Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bekostar?

LFÖPL-fribrevets engångsutbetalningsbelopp är
 $\frac{4,50}{19,50} \times 2\ 813,47 \text{ mk} = \underline{649,26 \text{ mk}}$

Detta uppbärs hos Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

För uträkning av pensionens fonderade del räknas ankans APL-andel av engångsutbetalningen
 $\frac{15,00}{19,50} \times 2\ 652,19 \text{ mk} = 2\ 040,15 \text{ mk}$

Detta multipliceras med den koefficient 0,32, som motsvarar återstående tiden fram till förmånsålders pensionsålder, 65 år - 60 år = 5 år, och till den sålunda erhållna produkten adderas barnens andel av engångsutbetalningen (jfr cirkulär 30/78)

$2\ 813,47 \text{ mk} - 649,26 \text{ mk} - 2\ 040,15 \text{ mk} = 124,06 \text{ mk}$,
 m.a.o.

$0,32 \times 2\ 040,15 \text{ mk} + 124,06 \text{ mk} = 776,91 \text{ mk}$.

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 15,00 mk/mån och hela APL-delen är år 1978

$\frac{573}{524} \times 15,00 \text{ mk/mån} = 16,04 \text{ mk/mån}$.

Den fonderade delen är

$\frac{15,00}{16,40} \times 776,91 \text{ mk} = \underline{710,59 \text{ mk}}$

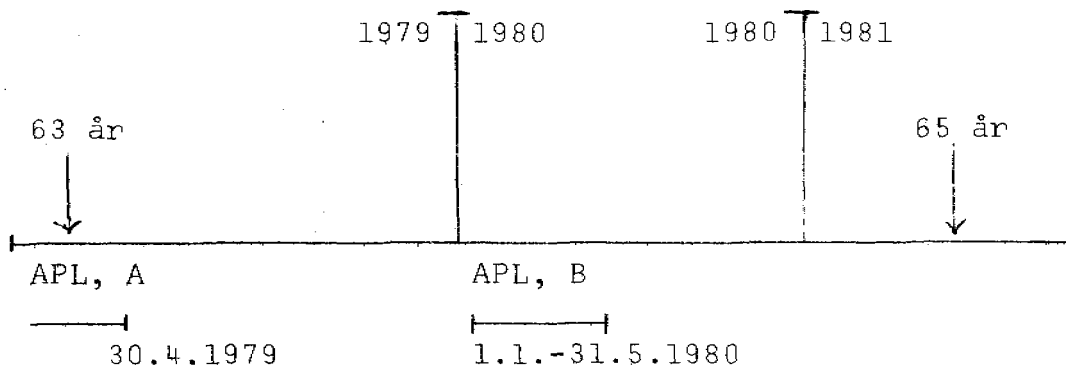
Återstoden av engångsutbetalningen $2\ 813,47 \text{ mk} - 649,26 \text{ mk} - 710,59 \text{ mk} = \underline{1\ 453,62 \text{ mk}}$ hör till gruppen pensioner E^b som skall gottgöras.

Anmärkning

Arbetspensionslagarna ändrades 1.5.1978 så, att pensionen kan utges som en engångsutbetalning, om den är mindre än 10,09 mk/mån enligt 1978 års indexnivå. Pensionsanstalt har då rätt att utan pensionstagarens samtycke betala pensionen som en engångsutbetalning. Arbetslöshets-, delinvalid- och sådan invalidpension, vari den såkallade återstående tiden har beaktats såsom till pension berättigande tid, kan inte utges som en engångsutbetalning.

Exempel 13. Inv APL (lagändring 1.1.1980)

Arbetstagare (f. 15.3.1916) beviljas invalidpension från 1.6.1980 till ett belopp om 2 000,00 mk/mån. Pensionen baserar sig på ett arbetsförhållande (1.5.1948 - 30.4.1979), 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 (1.1.1980 - 31.5.1980), som är försäkrat i pensionsstiftelse B. Hur stor är den fonderade delen i pensionen år 1980 och vilken pensionsanstalt ansvarar för den?

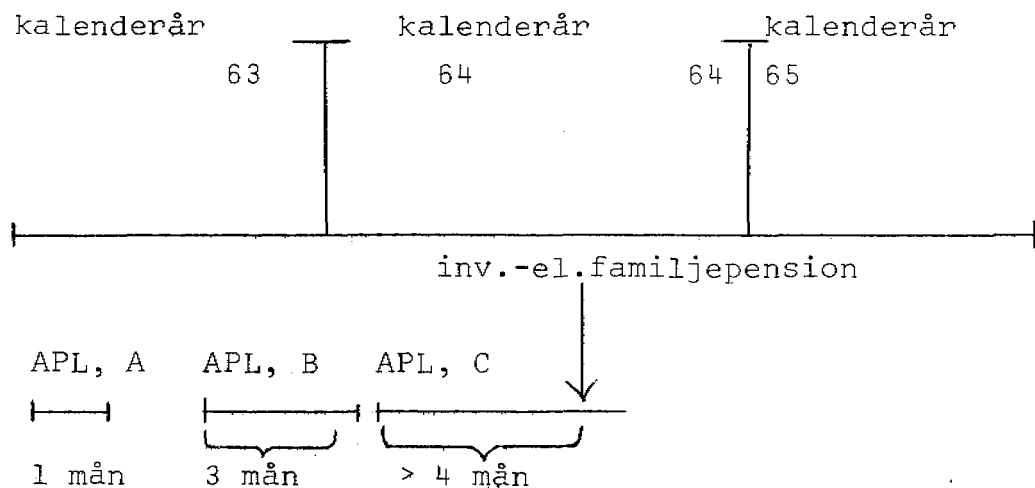


Pensionens fonderade del är densamma som pensionens belopp utan barntillägg då pensionen börjar. Emedan arbetstagaren inte har minderåriga barn, är hela pensionsbeloppet fonderad del, dvs 2 000,00 mk/mån. Detta motsvarar indexnivån då pensionen börjar, fastän det i pensionsstiftelse A försäkrade arbetsförhållandet har upphört år 1979.

Ansvar 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. Ansvar för pensionens fonderade del ankommer således på pensionsstiftelse B.

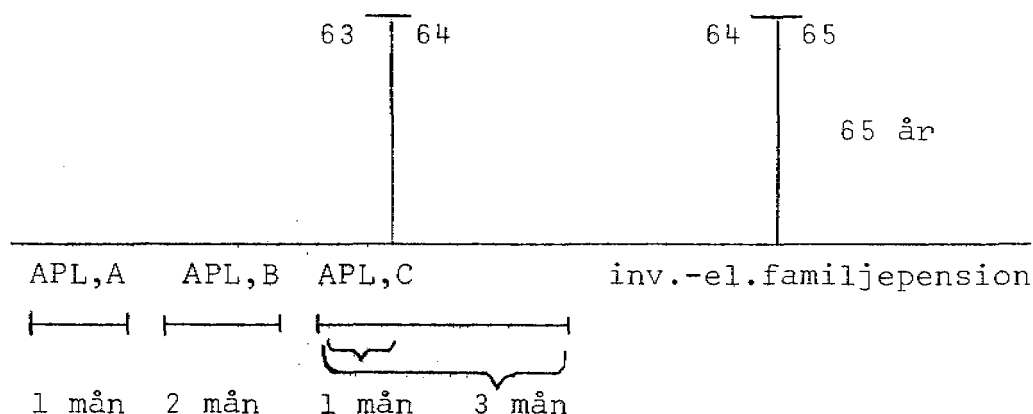
Om den försäkrade inte hade haft något i pensionsstiftelsen B försäkrat arbetsförhållande, skulle pensionen och dess fonderade del ha varit desamma och ansvaret för pensionens fonderade del skulle då ha ankommit på pensionsstiftelse A.

Exempel 14 (lagändring 1.1.1980)



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 (lagändring 1.1.1980)



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 har ansvarsfördelningsgrunderna inte ändrats. 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, svarar sålunda Arbetspensionskassan ensam. 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.



REKISTERIOTE
Eläketurvakeskuksen työsuhderekisteristä
REGISTERUTDRAG ur Pensionskydds-
centralens register över arbetstförfällanden

Otteen pyytänyt
 eläkelaitos
 Pensionsanstalt som
 begärt utdraget

Tiedustelu
 no
 Forfrågan
 nr

Otteen
 antama
 Datum
 utdraget

Eläketurvakeskuksen
 rekisteristä
 i samband med utdraget, anteck-
 ningsnummer

Sivu
 no
 Sid.
 nr

10

100479

1

Henkilötunnus Personbeteckning	Sukunimi ja etunimet - Släktnamn och förnamnen	Alkämispäivämäärä Begynnelsedatum	Päättymispäivämäärä LEL-paikan maksukautaus Slutdatum KAPL-lönebet.månad	Edellinen sukunimi Föregående släktnamn	Kuolinpäivä Dödsdatum	Otteen pyytänyt eläkelaitos Pensionsanstalt som begärt utdraget		Otteen antama Datum utdraget		Eriytislaitos Pensionsanstalt	Eläkekk.t Pensionsmånader
						Työntekijän nimi/Huomautuksia Arbetsgivarens namn/Anmärkningar	Tiedustelu no Forfrågan nr	Otteen antama Datum utdraget	Eläkelaitos Pensionsanstalt		
Eläkejärjestely no LEL-viite Pensionsordning nr KAPL-hänvisning	Työntekijän nimi/Huomautuksia Arbetsgivarens namn/Anmärkningar	Alkämispäivämäärä Begynnelsedatum	Päättymispäivämäärä LEL-paikan maksukautaus Slutdatum KAPL-lönebet.månad	Edellinen sukunimi Föregående släktnamn	Kuolinpäivä Dödsdatum	Eläkelaitos Pensionsanstalt	Eläkekk.t Pensionsmånader	Rahastettu eläkekk Fonderad pension/mån	Formuusi- Förmånslag	Eläkelaitos Pensionsanstalt	Eläkekk.t Pensionsmånader
58-0123	KONTORSCENTRALEN AB	1 010868	300778	KOIKKALA	HEINÄVESI	58	120	10000	E	58	60
	APL-GRUNDSKYDDETS FRIBREV TOTALT/INDEX 608: HÖGSTA LÖNEN 3513,88-APL \$ A 2 MOM, TID 258 MÅN								Z		
	P-FALLET EFTER 06.75: INTJ.PENS.-E 838,06 MIN BELOPP - 35 % 927,50 MIN.BELOPP - 36 % 954,00								Z		
	KAPL-LÖNERNA ÅR 1964 BYGGNADSBRANSCHEN	4	53			90			A	90	
	KAPL-LÖNERNA ÅR 1965 BYGGNADSBRANSCHEN	5	52			90			A	90	
	KAPL-LÖNERNA ÅR 1966 BYGGNADSBRANSCHEN	3	53			90			A	90	
	KAPL-INTJÄMAD PENSION MK/MÅN, OM KAPL-PENSIONSPROCENTÄR 432/254 - INDEX 608: 168,05 STATENS ANDEL 0,00										
	KAPL-FONDERAD PENSION MK/MÅN: LANTB 0,00 SKOGB 0,00 BYGGB 20,00 HANB 0,00 SAMMANL. 20,00										
	KAPL-PENSIONSPROCENT 01.77-12.78 KAPL-PENSIONSPROCENT 01.79-										
	P-FALLET FÖRE 07.75: FULL PENS. 324/254 DELPENS. 252/254 FULL PENS. 336/254 DELPENS. 252/254										
	P-FALLET EFTER 06.75: FULL PENS. 420/254 DELPENS. 277,20/254 FULL PENS. 432/254 DELPENS. 285,12/254										
SLUT											