



Till arbetspensionsanstalterna

### ÄNDRING AV ANSVARFÖRDELNINGSGRUNDERNA

Social- och hälsovårdsministeriet har 27.2.1978 fastställt den som bilaga 1 medföljande ändringen av ansvarsfördelningsgrunderna gällande ansvarsfördelningsutredningen år 1978 samt 28.2.1978 fastställt den som bilaga 2 medföljande ändringen av ansvarsfördelningsgrunderna, vilken ändring tillämpas första gången vid ansvarsfördelningen för år 1978.

De i grundpensionsskyddet enligt lagen om pension för arbetstagare och de i lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden avsedda ålderspensionerna för försäkrade som är födda efter 30.6.1912 är försäkringstekniskt eventueilt partiellt fonderade. En del av denna fondering svarar annan än den pensionsbetalande anstalten för. I enlighet med de tidigare gällande ansvarsfördelningsgrunderna utreddes dessa pensionsdelar med hjälp av de i ansvarsfördelningsgrunderna definierade storheterna E<sup>a</sup> och B<sup>a</sup>. Till denna del har ansvarsfördelningsgrunderna ändrats (bilaga 2) så, att från och med år 1978 sker utredningen av de fonderade delarna i ålderspensioner enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL inte längre med hjälp av de i ansvarsfördelningsgrunderna definierade storheterna E<sup>a</sup> och B<sup>a</sup> utan med hjälp av den i ändringen av ansvarsfördelningsgrunderna definierade storheten E<sup>b</sup>.

I praktiken innebär detta, att utredningen av de fonderade delarna i de ifrågavarande ålderspensionerna kommer att ske med hjälp av en enda storhet och att dessa delar inte längre skall specificeras på bilaga till pensionsblanketten. Pensionsblankettens andra sida kommer att ändras så, att pensionsanstalten anger endast det sammanlagda beloppet av de fonderade delarna i de i APL:s grundpensionsskydd och i KAPL avsedda ålderspensioner, som anstalten utbetalar under redovisningsåret. Enligt tidigare praxis specificerades dessa delar i sådana delar som pensionsanstaltens själv ansvarar för och i sådana delar som andra pensionsanstalter ansvarar för.

Storheten E<sup>e</sup> räknas av den matematiker som utför pensionsanstaltens ansvarsberäkning. Avsikten är att i anslutning till ändringen av ansvarsfördelningsgrunderna även precisera beräkningen av ålderspensionsansvaret eller fonden. För ansvarsberäkningen kommer Pensionsskyddscentralen att till ansvarspensionsanstalterna ge uppgifter om att pensionerna börjat på samma sätt som pensionsanstalterna hittills fått meddelande om att pensionstagare har avlidit.

Punkt 2.4. i grunderna har dessutom ändrats (bilaga 2) till den del den avser den LFÖPL-pension som skall uppbäras från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Avvikande från tidigare praxis inryms i del E<sup>d</sup> av en beviljad pension även den del som pensionsanstalt i stöd av 12 § 4 mom. LFÖPL har varit berättigad att avdra från pensionen. Utredningen av delarna E<sup>e</sup> motsvarar i fråga om LFÖPL-pensionen fullständigt utredningen av de övriga E<sup>d</sup>-delarna.

Den obetalade försäkringspremie som avdragits från pensionen utreder pensionsanstalten direkt med Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Beloppet av den försäkringspremie som skall indrivnas via pensionen räknar Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ut på den pensionsbetalande pensionsanstaltens begäran och pensionsanstalten redovisar den ifrågavarande försäkringspremien direkt till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

*Jouh Sirkkaal G. K. Karkia*

BILAGOR

Ändring av ansvarsfördelningsgrunderna för år 1978  
Ändring av ansvarsfördelningsgrunderna från och med  
år 1978

Av social- och hälsovårdsministe-  
riet 27.2.1978 fastställd

---

ÄNDRING AV ANSVARFÖRDELNINGSGRUNDERNA

Vid tillämpning av formel (2) i grunderna används  
för storheten  $y_{1978}$  undantagsvis värdet 0,11.

## ÄNDRING AV ANSVARFÖRDELNINGSGRUNDERNA

Ikraftträdelsen för ändringen av ansvarsfördelningsgrunderna

Dessa ändringar tillämpas första gången vid ansvarsfördelningen för år 1978.

-----

## 2. Pensioner som skall gottgöras och gottgörelsen

De pensioner, som skall gottgöras och som utbetalats år  $v$ , uppdelas i det följande i fem delar, nämligen  $E_v^a$ ,  $E_v^b$ ,  $E_v^y$ ,  $E_v^d$  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 26.5.1975 utfärdade ansvarsfördelningsbeslutet (385/75), och delen  $E_v^b$  de i samma moment 2 punkten avsedda pensionerna. Delen  $E_v^y$  motsvarar de pensioner som avses i 10 § 2 mom. FÖPL. Delen  $E_v^d$  avser de av en pensionsanstalt utbetalade pensioner, som genom Pensionsskyddscentralens förmedlan uppbärs från den pensionsanstalt som svarar för dessa pensioner. I delen  $E_v^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna av i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner. De fonderade delarna i dessa i APL:s grundpensionsskydd och i KAPL avsedda ålderspensioner utreds då gottgörelsen till pensionsanstalterna bestäms, i den mån annan pensionsanstalt än den pensionsutbetalande pensionsanstalten svarar för dessa delar. Därför fogas till gottgörelsen i punkt 2.5 en storhet  $E_v^e$ , som definieras i punkt 2.4.1.

Med APL-grundskydd avses i dessa grunder ett pensionskydd i enlighet med minimiförmånerna i lagen, i vilket

pensionsåldern dock kan vara lägre än 65 år och villkoren för erhållande av invalid- och familjepension lindrigare än minimifordringarna i lagen.

Vid tillämpningen av dessa grunder anses som pensioner även sådana till pensionstagarna i stället för pension utgivna engångsutbetalningar, som erlagts på grund av 14 § förordningen om pension för arbetstagarare, 16 § förordningen om pension för arbetstagarare i kortvariga arbetsförhållanden, 14 § förordningen om pension för företagare eller 15 § förordningen om pension för lantbruksföretagare, samt till arbetsgivare enligt 23 § APL och 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 utbetalats till änkor 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.

2.4. Delen  $E_v^d$

Till delen  $E_v^d$  hör de av pensionsanstalten utbetalade pensioner, vilka enligt APL, KAPL, FÖPL och LFÖPL viss annan pensionsanstalt skall svara för. Har emellertid vederbörande pensionsanstalter med Pensionsskyddscentralens samtycke särskilt kommit överens om utredningen av de kostnader som föranletts av dylika pensioner, räknas dessa pensioner icke 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 av i APL:s grundpensionsskydd avsedda eller i KAPL avsedda ålderspensioner.

#### 2.4.1. Delen $F_V^e$

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  $F_V^e$ , som bestäms för envar pensionsanstalt. Totalbeloppet av delarna  $F_V^e$  beaktas då koefficienten  $q_V^a$  i punkt 3.6. bestäms.

För försäkringsbolagen, pensionskassorna, pensionsstiftelserna och arbetspensionsskassan är storheten

$$E_V^e = 1.05^{-\frac{1}{2}} \left[ \bar{V}_V^{VA} + \bar{V}_V^{VA}(Q) - 1.05(\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V(e)) \right. \\ \left. - \sum_x (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^{VA} + 1.05^{\frac{1}{2}} F_V^{RV} \right]$$

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 ålders-

pensioner 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.

F ö r L a n t b r u k s f ö r e t a g a r n a s  
p e n s i o n s a n s t a l t ä r s t o r h e t e n

$E_v^e = E_y^{RV}$ , där

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

### 2.5. Gottgörelse för pensioner

I 16 § förordningen om pension för arbetstagare (APF) avsedd gottgörelse per 30.11.  $v+1$  är

$$(1) \quad 1,116 (E_V^a + E_V^b + E_V^y + E_V^d + E_V^e).$$

### 3. Pensionsanstalts avgift

För de i social- och hälsovårdsministeriets beslut 26.5.1975 (385/75) i 1 § 1 mom. 1 punkten avsedda utjämningsdelarna av försäkringspremier används i det följande beteckningen  $B_V^a$ , för den av utjämningsdelarna bildade fonden beteckningen  $\bar{V}_{V-1}^T$ , och för de försäkringspremier som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i sagda ansvarsfördelningsbeslut beteckningen  $B_V^b$ . För den försäkringspremiefond som avses i 10 § 2 mom. FÖPL används beteckningen  $B_V^y$ . För de pensioner, som i samband med ansvarsfördelningen uppbärs från 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  $B_V^a$  och  $B_V^b$  tas även engångsutbetalningarna i beaktande.

3.5. Storheten  $B_v^d$ 

Till storheten  $B_v^d$  hör beloppet av de pensioner, för vilka pensionsanstalten själv skall svara och som någon annan pensionsanstalt har utbetalat år v, och beträffande vilka om utredningen av ansvaret för dessa pensioner vederbörande pensionsanstalter icke ingått särskilt avtal på i dessa grunder i punkt 2.4. nämnt sätt. I delen  $B_v^d$  inräknas likväl inte de fonderade delarna av i APL:s grundpensionsskydd eller i KAPL avsedda ålderspensioner.