



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

KALEVAGATAN 6 - 00100 HELSINGFORS 10
Telefon (växel) 642511 Postgiro 120811-5
Affärsbankerna Andelsbankerna Sparbankerna konto 5041-6

Cirkulär nr 3/72


11.1.1972

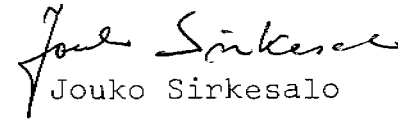
Till arbetspensionsanstalterna

Asia: Fastställandet av storleken på de pensionsutgifter, som skall gottgöras vid ansvarsfördelningen

Anvisningar beträffande fastställandet av storleken på de pensioner, som skall gottgöras, lämnas i de ansvarsfördelningsgrunder, social- och hälsovårdsministeriet fastställer, och vilka nyligen utsänts som bilaga till cirkulär nr 2/72. Pensionsskyddscentralen har dessutom lämnat anvisningar för tillämpning av ansvarsfördelningsgrunderna samt givit exempel på fastställande av pensionsbelopp, som skall gottgöras, med cirkulär nr 8/68. Emedan arbetspensionslagstiftningen sedan sagda cirkulär utgavs har genomgått väsentliga förändringar, lämnar Pensionsskyddscentralen med detta cirkulär nya tillämpningsanvisningar och exempel. Från de nya anvisningarna har punkterna angående betalningar i ett för allt och av kapitalvärde avlägsnats, emedan dessa numera medföljer som bilaga till ansvarsfördelningsgrunderna.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Juhani Salminen


Jouko Sirkesalo

- Bilagor: 1) Om fastställande av storleken av pensioner, som skall gottgöras
2) Exempel

OM FASTSTÄLLANDE AV STORLEKEN PÅ DE PENSIONER,
SOM SKALL GOTTGÖRAS

1. Allmänt
=====

Enligt ansvarsfördelningsgrunderna uppdelas de pensioner, som skall gottgöras, på fem grupper, E_v^a , E_v^b , E_v^c , E_v^y och E_v^d . Av dessa hör till gruppen E_v^a pensioner, som grundar sig uteslutande på APL underlydande arbetsförhållanden, till grupperna E_v^b och E_v^c pensioner, som grundar sig uteslutande på APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden, till gruppen E_v^y pensioner, som grundar sig uteslutande på FÖPL underlydande företagarperioder och till gruppen E_v^d pensioner, som grundar sig på såväl APL och KAPL underlydande arbetsförhållanden som FÖPL och LFÖPL underlydande företagarperioder.

I det följande utreds några i samband med tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna framkomna fall, som ansluter sig till uppdelningen av pensionsutgifterna på någon av de ovan sagda grupperna av pensioner, som skall gottgöras, och på den del, pensionsanstalten själv skall svara för. Det sammanlagda beloppet av den del, pensionsanstalten själv skall bekosta, och av alla övriga delar av pension, som skall bekostas av vissa anstalter, kallas den fonderade delen. Den resterande delen av pensionen utgör den del, som pensionsanstalterna skall bekosta gemensamt.

2. Utbetalda pensioner
=====

Den ansvarsfördelning, som skall förrättas för ett kalenderår, omfattar de pensioner, för vilka punkterna nedan gäller:

- pensionen har utbetalats före årets utgång,
- beslut om pensionen har givits före årets utgång,
- pensionen hänför sig till ifrågavarande år eller till tiden före det (detta gäller ej utbetalningar i ett för allt och av kapitalvärde), och
- pensionsanordning, på vilken pensionen grundar sig, är registrerad i Pensionsskyddscentralen.

De pensionsrater, som reserverats i pensionsanstalts bokslut, tas sålunda ej i beaktande 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, såvitt den ej med Pensionsskyddscentralens samtycke avtalat om annat, de pensionsutgifter annan pensionsanstalt skall bekosta men den beviljande pensionsanstalten erlagt, från vederbörande pensionsanstalt genom Pensionsskyddscentralens förmedlan genom att fylla i den blankett, som fogats till pensionsblanketten. De fall, som skall uppges med sagda bilaga, är pensioner, som skall gottgöras E^d. De är oftast sådana, där

- APL-, FÖPL- eller LFÖPL-pensionsanstalt utbetalar ålderspension enligt KAPL,
- APL-, KAPL- eller FÖPL-pensionsanstalt utbetalar på lantbruksföretagarverksamhet grundad LFÖPL-pension,
- pensionsanstalt utbetalar pension, som med anledning av parallella arbetsförhållanden eller företagarperioder är sådan, som två eller flera anstalter skall svara för,
- pensionsanstalt utbetalar pension, i vilken ingår tilläggs- eller arbetsgivarpension, som försäkrats i annan pensionsanstalt,
- pensionsanstalten utbetalar ålderspension, i vilken ingår i APL-pensionsanstalt försäkrat APL-fribrev, i vilket ingår fonderad pension (pensionstagaren är född efter den 30.6.1912).

4. Pensionens uppdelning i delar och bekostande av dessa

=====

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

Beviljas invalid- eller familjepension enligt sådana till det senaste arbetsförhållandet anslutna villkor för erhållande av pension, som är lindrigare än minimifordringarna i lagen, uppbärs

i pensionen ingående på LFÖPL-fribrev grundad del enligt punkt 4.2. från lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, och på tilläggs pensions fribrev grundad del enligt punkt 4.1. från den pensionsanstalt, för vilken fribrevet uppstått. FÖPL-del av pension räknas jämlikt punkt 4.3. till gruppen E_V^y av pensioner, som skall gottgöras.

4.1. Registrerad tilläggs pension (APL 11 §, FÖPL 11 § 1 mom. och LFÖPL 11 § 1 mom.) och pension enligt arbetsgivarförsäkringen

Registrerad tilläggs pension enligt FÖPL och LFÖPL jämte index o.a.d. förhöjningar bekostas av den pensionsanstalt, i vilken tilläggs pensionen är försäkrad. I den indrivning, som avses i punkt 3, stiger sålunda beloppet av den tilläggs pension, som skall uppbäras, från år till år.

Av registrerad tilläggs pension enligt APL och av pension enligt arbetsgivarförsäkring, bekostar den pensionsanstalt, i vilken pensionen är försäkrad, ett belopp motsvarande försäkringspremier och fond (fonderad pension). Återstoden av pensionen räknas till gruppen E_V^b av pensioner, som skall gottgöras. Vid indrivningen enligt punkt 3 uppbär pensionsanstalten från den andra pensionsanstalten den fonderade pensionen, i allmänhet ett oförändrat belopp från år till år, och uppger återstoden av tilläggs pensionen i de pensioner, som skall gottgöras.

4.2. LFÖPL-pension

Pension, som grundar sig på LFÖPL underlydande företagarp perioder, bekostas jämte index- o.a.d. förhöjningar av lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Beloppet av LFÖPL-pension, som skall uppbäras enligt punkt 3 stiger sålunda från år till år. Har LFÖPL-pension minskats på grund av LFÖPL 12 § 4 momentet eller år 1971 p.g.a. LFÖPL 6 § 2 momentet, redovisas ej det belopp, med vilket pensionen, minskats, och det uppbärs ej från lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Endast till pensionstagare eller till sjukförsäkringsfonden erlagt belopp kan indrivnas enligt punkt 3.

4.3. FÖPL-pension

På FÖPL underlydande företagarp perioder grundad pension jämte index- o.a.d. förhöjningar bekostas gemensamt av de pensionsanstalter, som bedriver FÖPL-verksamhet. Den hör till grupp E_V^y

pensioner, som skall gottgöras. Ehuru pensionen skulle ha minskats på grund av FÖPL 12 § 5 momentet, räknas den ominskade pensionen till grupp E_v^y . Minskningens belopp bokförs som försäkringspremie, eller om försäkringspremien tillkommer en annan pensionsanstalt, redovisas minskningens belopp till denna. Dessa redovisningar passerar icke ansvarsfördelningen.

4.4. APL-KAPL-pension

APL-KAPL-pension måste uppdelas i APL-pension och KAPL-pension, då det är fråga om ålderspension, eller då till invalid- eller familjepension beviljats på "framtida tjänstgöringstid" baserad pension med anledning av parallella arbetsförhållanden såväl enligt APL som KAPL.

På KAPL-arbetsförhållanden grundad ålderspension jämte index- o.a.d. förhöjningar bekostas av arbetspensionskassorna. Vid uppbärningen av sådan pension enligt punkt 3 stiger sålunda det belopp, som skall uppbäras, från år till år. De olika arbetspensionskassorna deltar i bekostandet i den proportion, som utvisas av de för varje kassa inregistrerade, med index förhöjda förtjänsterna.

På APL-arbetsförhållanden grundade ålderspensioner räknas tillsviðare i allmänhet till gruppen E_v^a . Först för sådana arbetstagens del, som är födda efter den 30.6.1912, är en del av ålderspensionerna fonderad pension. Denna bekostas av den pensionsanstalt, i vilken det arbetsförhållande försäkrats, till vilken den fonderade pensionen ansluter sig.

För APL-KAPL-invalid- och familjepensions fonderade del svarar de pensionsanstalt allena, i vilken på grund av försäkrads arbetsförhållande beviljats pension, som grundar sig på "framtida tjänstgöring". Det må konstateras, att fonderad del bestäms även för den del i dylik pension ingår APL- och KAPL-fribrev. Beviljas på framtida tjänstgöring baserad pension från två eller flera APL-arbetsförhållanden, uppdelas pensionens fonderade del i samma proportion som de pensioner, som grundar sig på parallella pensioner, att bekostas av de pensionsanstalter, i vilka de parallella arbetsförhållandena försäkrats.

Beviljas på framtida tjänstgöring grundad pension såväl enligt KAPL som enligt APL, bekostas den fonderade delen av de på KAPL-arbetsförhållanden grundade pensionerna av arbetspensionskassorna och den fonderade delen av pension, som grundar sig på APL-

arbetsförhållanden, bekostas av den pensionsanstalt, i vilken det APL-förhållande försäkrats, på grund varav pension för framtida tjänstgöring beviljats. Den del av den fonderade pensionen, som beräknats för KAPL, bekostas helt av den arbetspensionskassa, för vars del de senaste förtjänsterna inregistrerats innan i KAPL 7 § 1 mom. avsedd sjukdom, skada eller lyte yppat sig. Det må konstateras, att vid inkassering enligt punkt 3, som föranleds av APL-KAPL- invalid- och familjepension, det belopp som skall indrivnas i allmänhet förblir detsamma från år till år. En ändring av beloppet sker i allmänhet endast i fråga om samordning eller då antalet familjepensionstagare minskar.

Förändras halv invalidpension enligt APL-grundskyddet senare till hel pension, förändras den fonderade delen och den, som skall bekostas gemensamt, i samma proportion.

Fonderad del (eller till E^C hörande del) av familjepension ändras i samma proportion, i vilken pensionens totalbelopp ändras vid ändring av pensionstagarnas antal.

APL-KAPL-arbetslöshetspensioner hör alla till gruppen pensioner E_V^b, som skall gottgöras.

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

5. Fonderad del och samordning =====

Har samordning minskat grundpensionen, minskas LFÖPL-delen, FÖPL-delen och APL-KAPL-delen av pensionen i samma förhållande. Motsvarande förfars vid uppdelning av ålderspension på APL-del och KAPL-del.

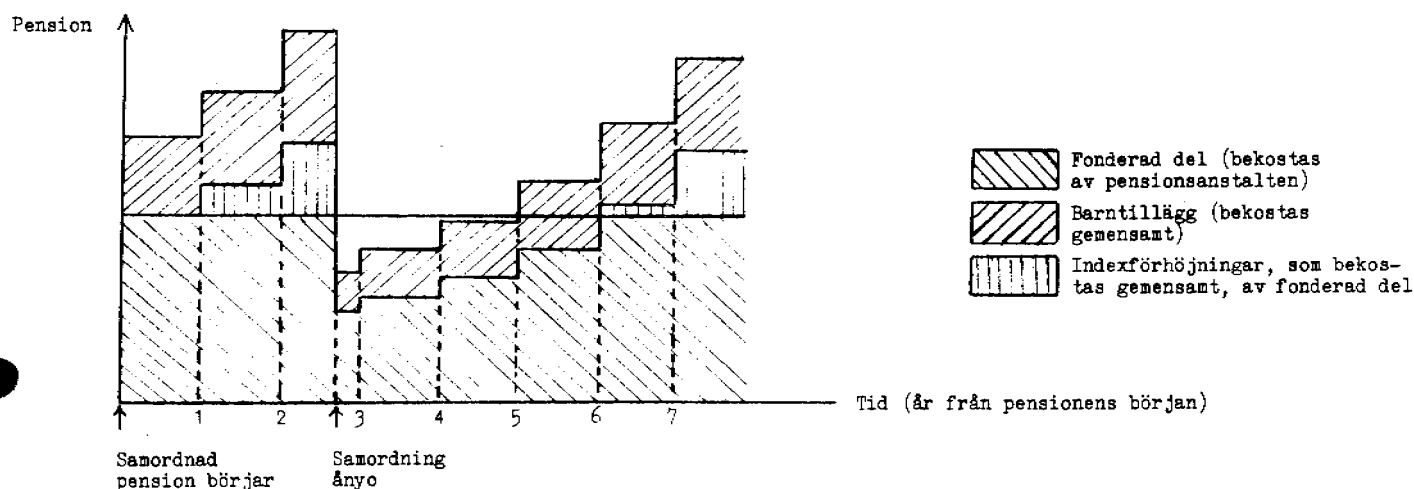
Fonderad del av pension, som grundar sig på APL- och KAPL-arbetsförhållanden och som motsvarar grundskyddet, är med undantag för ålderspension enligt KAPL, lika stor som den fonderade delen vid pensionens början.

Vid pensionens början är den fonderade delen av ålderspension enligt APL-grundskyddet det sammanlagda beloppet av enligt beräkningsgrunderna beräknade tillägg till de fonderade delarna, dock högst lika stor som den samordnade pensionen. De fonderade delarna av invalid- och familjepensioner, som motsvarar grundskyddet och

som beräknats med tillämpning av APL 6 § 3 momentet eller KAPL 7 § 1 momentet, bestäms på grund av de pensioner, som samordnats vid pensionens början.

Ifall samordning förrättas ånyo på pension, som nämnts i ovanstående stycke, och om antalet familjepensionstagare ej förändrats (jfr. punkt 4), finns i pensionen därefter fonderad del ända till beloppet av den fonderade del, som fanns vid pensionens början. Det må härvid observeras, att sedan samordning ånyo nedsatt pensionen, är i den eventuellt ingående barntillägg eller barntillägg, som beviljas till den, alltid jämte indexförhöjningar sådan del, som bekostas gemensamt. Vid samordning är barntillägget skillnaden mellan den med barntillägg förhöjda pensionen och den pension, som fastställts utan beaktande av barn.

Ur följande teckning framgår bekostandet av invalidpension med barntillägg i ettsådant fall, där samordning ånyo minskat pensionen så, att den är mindre än då den begynte.



På arbetsgivares pensionsförsäkring grundad pensions fonderade del är lika stor som den enligt beräkningsgrunderna fastställda målsatta pensionens fonderade del eller den fonderade delen av fri-brev. Den fonderade delen ändras ej efter pensionens början.

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, och den utbetalda pensionen förvandlad med index att motsvara det år, då tilläggs-pensionen begynte.

6. Tabell angående bekostande av pension
 =====

Pensionslag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall bekostas gemensamt
ÅLDERS-PENSION	APL-grundskydd	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 sammantagna beloppet av utjämningsdelarna i försäkringspremierna motsvarande APL-minimalpensionsskyddet och av utjämningsfonden
	KAPL LFöPL	Samtliga	-	-	-
	FöPL-grundskydd	-	Samtliga	E ^y	I den proportion som anges av försäkringspremiefonderna (per 1.7.)
	APL-grundskydd	Invalidpensioner, som beviljats enligt APL 6 § 3 mom. och KAPL 7 § 1 mom. - ända till beloppet av samordnad pension enligt index för tidpunkten för den sista löneutbetalningen, om pension begyrt före 1966, och - för år 1966 eller senare påbörjad pensionsdel dess samordnade begynnelsebelopp utan barntillägg	- På enbart fribrev grundad pension helt - Barntillägsdel av pension - Index- o.a. förhöjningar för tid efter pensionens begynnelsestidpunkt	E ^b E	I den proportion, som anges av det sammantagna beloppet av försäkringspremierna motsvarande minimalpensionsskyddet och andra försäkringspremier
INVALID- PENSION	KAPL	-	Samtliga	E ^y	Som ovan för delen E ^y
	FöPL-grundskydd	-	Samtliga	-	-
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
	APL-grundskydd KAPL	-	Samtliga	E ^b	Som ovan för delen E ^b
	FöPL-grundskydd	-	Samtliga	E ^y	Som ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
ARBETS- LÖSHETS- PENSION	APL-grundskydd KAPL	-	Samtliga	E ^b	Som ovan för delen E ^b
	FöPL-grundskydd	-	Samtliga	E ^y	Som ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
	APL-grundskydd KAPL	-	Samtliga	E ^b	Som ovan för delen E ^b

Pensionslag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall bekostas gemensamt
	Pension	Familjepension, som grundar sig på år 1971 eller därefter avliden förmåslåtatares enligt APL 6 § 3 momentet beviljad invalidpension, upp till dess belopp vid begynnelsen eller vid den tidpunkt, då förmåslåtatarens invalidpension begynte, under förutsättning att pension utbetalas för tid före förmåslåtatarens pensionsålder.	- Pension, som grundar sig uteslutande på förmåslåtatarens fribrev, i sin helhet - Index- o.a. förhöjningar av familjepension, som grundar sig på förmåslåtatarens invalidpension enligt APL 6 § 3 mom. - Familjepension, som utbetalas efter att förmåslåtataren uppnått pensionsåldern	E ^b	Såsom ovan för del E ^b
	APL-grundskydd		- Familjepension, som grundar sig på före 1.1.1971 avliden förmåslåtatares invalidpension enligt APL 6 § 3 momentet upp till dess belopp vid begynnelsen eller vid den tidpunkt då förmåslåtatarens invalidpension begynte, under förutsättning att pension utbetalas för tid före förmåslåtatarens pensionsålder.	E ^c	I den proportion, som anges av försäkringspremierna motsvarande minimipensionskyddet
FAMILJE- PENSION	KAPL	Familjepension, som grundar sig på förmåslåtatarens invalidpension enligt KAPL 7 § 1 momentet, upp till dess belopp vid begynnelsen eller vid den tidpunkt, då förmåslåtatarens invalidpension begynte, under förutsättning att pension utbetalas för tid före förmåslåtatarens pensionsålder.	- Pension, som grundar sig uteslutande på förmåslåtatarens fribrev i sin helhet - Index- o.a. förhöjningar av familjepension, som grundar sig på förmåslåtatarens invalidpension enligt KAPL 7 § 1 mom. - Pension, som utbetalas efter att förmåslåtataren uppnått pensionsåldern	E ^b	Såsom ovan för del E ^b
	FÖPL-grundskydd		Samtliga	F ^y	Såsom ovan för del F ^y
	LFÖPL	Samtliga	-	-	-
TILLÄGGS- SKYDD	Enligt APL registrerad arbetsgivar- och tilläggs- pension	Pensions belopp, som motsvarar försäkringspremierna eller det pensionsansvar, som skall beräknas	Index- och andra förhöjningar	E ^b	Såsom ovan för del E ^b
ÅLDERS- INVALID- FAMILJE- PENSION	Tilläggs- pension enligt FÖPL 11 § 1 mom.	Samtliga, om utjämningsfonden är positiv	Av indexförhöjningarna den del, för vilka utjämningsfonden ej försäkras	F ^y	Såsom ovan för del F ^y
	Tilläggs- pension enligt LFÖPL 11 § 1 mom.	Samtliga	-	-	-

EXEMPEL

ÅLD
APL, KAPL

Exempel 1. En pensionsstiftelse beviljade den 17.1.1971 ålderspension åt en arbetstagare, som är född den 23.10.1905, från 1.11.1970. Pensionens belopp vid dess början var 312,49 mk/mån., vari ingick pension enligt minimiskyddet i APL 279,82 mk/mån. och på KAPL-förtjänster grundad pension 32,67 mk/mån. (motsvarar löneindex för år 1970). Vilka är de fonderade delarna av pensionen och vilka sådana, som skall bekostas gemensamt, och vilket är det belopp, som skall uppges till ansvarsfördelningen för år 1971 som pensioner E^a, som skall gottgöras, då till pensionen från 1.7.1971 beviljades barn-tillägg på grund av ett barn under 18 år (68,53 mk/mån.) och sam-ordning icke inverkat på pensionens storlek?

Enär pension ej utbetalats under år 1970, uppges även den pensionsutgift, som hänför sig till detta år, som hörande till ansvarsfördelningen för år 1971. Pensionens APL-del och motsvarande del av barntillägget skall bekostas gemensamt, och KAPL-delen med index- och barntillägg skall bekostas av arbetspensionskassorna. För år 1970 är

pension, som skall utbetalas	312,49 mk/mån.
fonderad del, KAPL-del	<u>32,67 "</u>
pension, som skall bekostas gemensamt, APL-del	279,82 mk/mån

År 1971 för tiden 1.1. - 30.6. är

pension, som skall utbetalas	$\frac{216}{197} \cdot 312,49 \text{ mk/mån} = 342,63 \text{ mk/mån}$
fonderad del, KAPL del	$\frac{216}{197} \cdot 32,67 \text{ mk/mån} = \underline{35,82 \text{ mk/mån}}$
bekostas gemensamt, APL-del	306,81 mk/mån

samt för tiden 1.7. - 31.12.

pension, som skall utbetalas,	$342,63 \text{ mk/mån} + 68,53 \text{ mk/mån} = 411,16 \text{ mk/mån}$
fonderad del, KAPL del	
$35,82 \text{ mk/mån} + \frac{35,82}{342,63} \cdot 68,53 \text{ mk/mån} \dots =$	<u>42,98 "</u>
pension, som skall bekostas gemensamt, APL-del	368,18 mk/mån

Det belopp för år 1971, som skall uppges till pensioner E^a är $2 \cdot 279,82 \text{ mk} + 6 \cdot 306,81 \text{ mk} + 6 \cdot 368,18 \text{ mk} = 4\ 609,58 \text{ mk}$ samt den del, som skall uppbäras av arbetspensionskassorna $2 \cdot 32,67 \text{ mk} + 6 \cdot 35,82 \text{ mk} + 6 \cdot 42,98 \text{ mk} = 538,14 \text{ mk}$.

På motsvarande sätt skulle man ha förfarit beträffande den ifrågavarande pensionen, ifall det i stället för en KAPL-del skulle ha funnits en LFÖPL-del. Skillnaden skulle givetvis ha varit den, att inkasseringen i så fall skulle ha skett från Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

INV
FöPL, APL,

Exempel 2. Ett försäkringsbolag beviljade en företagare, som är född 1910, invalidpension från 1.8.1971. Pensionens storlek då den började utgå var 462,66 mk/mån., i vilket ingick barntilllägg 77,11 mk/mån. för ett barn under 18 år. Den på företagarkerksamhet grundade pensionen enligt FöPL-grundskyddet utan barntilllägg var 301,52 mk/mån. och på parallell lantbruksföretagarkerksamhet grundad LFÖPL-grundpension utan barntilllägg 36,67 mk/mån. Dessutom hade i sagda totalpension beaktats det APL-fribrev, företagaren hade intjänat under sina tidigare arbetsförhållanden 47,36 mk/mån., till vilket inte heller ännu lagts barntilllägg. Vid fastställandet av storleken på FöPL- och LFÖPL-delpensionerna har såsom till pension berättigande räknats tiden mellan pensionsfallet och uppnåendet av pensionsåldern, s.k. framtida företagarkerksamhet.

Hur skall kostnaderna för denna invalidpension fördelas mellan de olika pensionsanstalterna år 1971?

FöPL-pensionen utan barntilllägg samt motsvarande del av barntillägget ($\frac{301,52}{301,52+36,67+47,36} \cdot 77,11 \text{ mk/mån.} = 60,30 \text{ mk/mån.}$) hör till pensionerna E^y, som skall gottgöras och skall bekostas gemensamt av FöPL-pensionsanstalterna.

LFÖPL-pensionen inklusive dess barntilläggsdelar ($\frac{36,67}{301,52+36,67+47,36} \cdot 77,11 \text{ mk/mån.} = 7,33 \text{ mk/mån.}$) är fonderad och på Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts ansvar.

Den av APL-fribrevet och motsvarande barntilllägg bestående delpensionen ($77,11 \text{ mk/mån.} - 60,30 \text{ mk/mån.} - 7,33 \text{ mk/mån.} = 9,48 \text{ mk/mån.}$) gottgörs från ansvarsfördelningen och hör till pensionerna E^b, vilka bekostas gemensamt av APL- och KAPL-pensionsanstalterna.

År 1971

Pension, som skall utbetalas 1.8. - 31.12, =	462,66 mk/mån
Fonderad del,	
LFÖPL del 36,67 mk/mån + 7,33 mk/mån =	<u>44,00 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt	418,66 mk/mån
varav	
FÖPL-delen (del E ^y)	
301,52 mk/mån + 60,30 mk/mån	361,82 mk/mån
APL-delen (del E ^b)	
47,36 mk/mån + 9,48 mk/mån	56,84 mk/mån.
Pensioner, som skall utbetalas,	
totalt	5 · 462,66 mk = 2.313,30 mk
Pensioner, som skall bekostas gemensamt,	
totalt	5 · 418,66 mk = 2 093,30 mk
av vilka till ansvarsfördelningen för	
år 1971 uppges	
till pensionerna E ^y 5 · 361,82 mk... ▣	1.809,10 mk
till pensionerna E ^b 5 · 56,84 mk... =	284,20 mk
Den del, som skall uppbäras från Lantbruks-	
företagarnas pensionsanstalt 5 · 44,00 mk =	220,00 mk

INV
Familj
APL, KAPL

Exempel 3. En år 1915 född arbetstagare, vars arbetsförhållande be-
gynt år 1963, blev arbetsoförmögen den 7.10.1969. Åt honom bevilja-
des den 3.2.1970 invalidpension enligt APL 6 § 3 momentet från den
1.11.1969 till ett belopp av 253,13 mk/mån. Pensionen bestod av en
delpension enligt APL-grundskyddet 242,38 mk/mån samt av en delpen-
sion, som baserade sig på ett KAPL-fribrev, 10,75 mk/mån. Vilka är
pensionens fonderade delar och vilka de delar, som skall uppges till
pensionerna E^b, som skall gottgöras för år 1971, då pensionstagaren
avled den 7.6.1971 och familjepension efter honom beviljades till
änkan och ett barn från 1.7.1971?

Det ansvar, som uppkommit för pensioner, som utbetalats år
1970 har tagits i beaktande redan vid ansvarsfördelningen för sagda
år.

År 1970

Enär utbetalningen av pensionen begynt först år 1970, uppges de pensionsutgifter, som hänför sig till år 1969 till ansvarsfördelningen för år 1970. Pensionens begynnelsebelopp, 253,13 mk/mån motsvarar index 182 för år 1969. För år 1969 är

pension, som skall utbetalas = fonderad del (innefattar även KAPL-fribrevet) 253,13 mk/mån
del, som skall bekostas gemensamt 0,00 mk/mån

och för år 1970

pension, som skall utbetalas $\frac{197}{182} \cdot 253,13 \text{ mk/mån} = 273,99 \text{ mk/mån}$
fonderad del 253,13 "
del, som skall bekostas gemensamt 20,86 mk/mån

Pensioner, som skall utbetalas, totalt $2 \cdot 253,13 \text{ mk} + 12 \cdot 273,99 \text{ mk} = 3.794,14 \text{ mk}$

Belopp, pensionsanstalten själv skall bekosta $2 \cdot 253,13 \text{ mk} + 12 \cdot 253,13 \text{ mk} = 3.543,82 "$

Belopp, som uppgivits till pensioner E^b för ansvarsfördelningen för år 1970 250,32 mk

År 1971

Pension, som skall
utbetalas 1.1.-30.6. $\frac{216}{197} \cdot 273,99 \text{ mk/mån} = 300,42 \text{ mk/mån}$
Fonderad del 253,13 "
Del, som skall bekostas gemensamt 47,29 mk/mån

Familjepension
från 1.7.1971 $\frac{3}{4} \cdot 300,42 \text{ mk/mån} = 225,32 \text{ mk/mån}$
Fonderad del $\frac{3}{4} \cdot 253,13 \text{ mk/mån} = 189,85 "$
Del, som skall bekostas gemensamt 35,47 mk/mån

Pensioner, som skall ut-
betalas totalt $6 \cdot 300,42 \text{ mk} + 6 \cdot 225,32 \text{ mk} = 3.154,44 \text{ mk}$

Belopp pensionsanstalten själv skall
bekosta $6 \cdot 253,13 \text{ mk} + 6 \cdot 189,85 \text{ mk} = 2.657,88 \text{ mk}$

Belopp, som skall uppges till pensioner
E^b för ansvarsfördelningen för år 1971 = 496,56 mk

INV
(samordning)
APL

Exempel 4. Invalidpension enligt APL-grundskyddet, som begynte 1.7.1969 och vars belopp då var 260,10 mk/mån, var efter den 1.8.1970 förrättad samordning 214,04 mk/mån. Efter samordning ånyo den 1.5.1971 är invalidpensionen 341,78 mk/mån. Pensionstagaren har inga barn under 18 år. Hur stora är de delar av pensionen, som är fonderade respektive sådana, som skall bekostas gemensamt?

År 1969

Pension, som skall utbetalas = fonderad del	260,10 mk/mån
Del, som skall bekostas gemensamt, del E ^b	0,00 mk/mån

År 1970

Pension, som skall utbetalas 1.1. - 31.7.	$\frac{197}{182} \cdot 260,10 \text{ mk/mån} = 281,54 \text{ mk/mån}$
Fonderad del 1.1. - 31.7.	<u>260,10 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt, del E ^b , 1.1. - 31.7.	21,44 mk/mån
Samordning (1.8.1970) ändrar pensionen så, att den blir mindre än den förra fonderade delen	
Pension, som skall utbetalas = fonderad del 1.8. - 31.12.	214,04 mk/mån
Del, som skall bekostas gemensamt, delen E ^b , 1.8. - 31.12.	0,00 mk/mån

År 1971

Pension, som skall utbetalas 1.1.-30.4.	$\frac{216}{197} \cdot 214,04 \text{ mk/mån} = 234,68 \text{ mk/mån}$
Fonderad del 1.1.-30.4.	<u>234,68 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt, del E ^b , 1.1.-30.4.	0,00 mk/mån
Samordning (1.5.1971) återställer den fonderade delen till det belopp, den var då pensionen begynte	
Pension, som skall utbetalas 1.5.-31.12. ..	341,78 mk/mån
Fonderad del 1.5.-31.12.	<u>260,10 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt, del E ^b 1.5.-31.12.	81,68 mk/mån

INV

(Från två parallella arbetsförhållanden)

APL

Exempel 5. En arbetstagare, som ej har barn under 18 år, hade stått i två parallella APL-arbetsförhållanden, av vilka det ena upphörde 30.9.1969 (försäkrat i pensionskassan A) och det andra 31.12.1969 (försäkrat i pensionsstiftelsen B). En sjukdom, som yppat sig under vardera arbetsförhållandet ledde till arbetsoförmåga i januari 1970. Invalidpension till ett belopp av 453,69 mk/mån beviljades av pensionsstiftelsen B från 1.2.1970. Den icke samordnade pension, som grundade sig på det i pensionskassan A försäkrade arbetsförhållandet uppgick till 305,90 mk/mån och motsvarande pension i stiftelsen till 250,27 mk/mån. Dessutom hade i pensionsstiftelsen B för arbetstagaren försäkrats på ett tidigare APL-arbetsförhållande grundat fribrev, 36,79 mk/mån. Hur ansvarar pensionsanstalterna för kostnaderna för pensionen?

År 1970

Bekostas av pensionskassan A	$\frac{305,90}{305,90 + 250,27} \cdot 453,69 \text{ mk/mån} = 249,53 \text{ mk/mån}$
Bekostas av pensionsstiftelsen B	$\frac{250,27}{305,90 + 250,27} \cdot 453,69 \text{ mk/mån} = 204,16 \text{ "}$
Pension, som skall utbetalas = fonderad del	453,69 mk/mån
Del, som skall bekostas gemensamt	0,00 mk/mån
Pensionskassan A bekostar totalt (hör till pensionerna E ^a) 11 · 249,53 mk = 2.744,83 mk	
Pensionsstiftelsen B bekostar totalt 11 · 204,16 mk = <u>2.245,76 mk</u>	
Pensioner, som skall utbetalas år 1970 4.990,59 mk	
Belopp, som uppgivits till ansvarsfördelningen för år 1970, som pension E ^b , som skall gottgöras	
	0,00 mk

År 1971

Pension, som skall utbetalas	$\frac{216}{197} \cdot 453,69 \text{ mk/mån} = 497,45 \text{ mk/mån}$
Fonderad del	<u>453,69 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt	43,76 mk/mån
Pensionskassan A bekostar 12 · 249,53 mk = 2.994,36 mk	
Pensionsstiftelsen B be- kostar 12 · 204,16 mk = <u>2.449,92 "</u>	
Pensionens fonderade delar totalt 5.444,28 mk	
Belopp, som skall uppges till ansvarsfördelningen för år 1971 som pension E ^b , som skall gottgöras	
	12 · 43,76 mk = <u>525,12 "</u>
Pensioner, som skall utbetalas år 1971 ... 5.969,40 mk	

ARBETSLÖSHET
FAMILJ
APL, FöPL

Exempel 6. En pensionskassa beviljade arbetstagaren arbetslöshetspension från 1.10.1971. Pensionens belopp var då den begynte 345,35 mk/mån. vari ingick på företagarkerksamhet grundat FöPL-fri-brev 21,05 mk/mån. Förmånstagaren har ett barn, som är fött 13.5.1955, och p.g.a. vilket beviljat barntillägg (57,56 mk/mån) ingår i ovan nämnda totalpension. Samordning har ej inverkat på pensionens belopp. Vi antar, att pensionstagaren (född 1910) avlider 23.10.1971. Änkan och barnet beviljas familjepension från 1.11.1971. Vilka delar av de prestationer, som föranleds av dessa pensioner, skall bekostas av pensionsanstalten själv respektive gemensamt?

På APL- och KAPL-arbetsförhållanden och på företagarker-
samhet grundade arbetslöshetspensioner är pensioner, som skall gott-
göras, varför pensionskassan uppger de av arbetslöshetspensionen för-
anledda kostnaderna i sin helhet att bekostas gemensamt. APL-delen
(345,35 mk/mån - 21,05 mk/mån - 57,66 mk/mån = 266,74 mk/mån) och
motsvarande del av barntillägget ($\frac{266,74}{266,74 + 21,05} \cdot 57,56$ mk/mån =
53,35 mk/mån) hör till pensionerna E^b och FÖPL-delen (21,05 mk/mån)
jämfte barntillägg (57,56 mk/mån - 53,35 mk/mån = 4,21 mk/mån) hör
till pensionerna E^y. Mellan 1.10. - 31.10.1971 är

del, som hör till pen- sionerna E ^b	266,74 mk/mån + 53,35 mk/mån	= 320,09 mk/mån
del, som hör till pen- sionerna E ^y	21,05 mk/mån + 4,21 mk/mån	= 25,26 "
fonderad del		<u>0,00 "</u>
pension, som skall utbetalas		345,35 mk/mån
samt mellan tiden 1.11. - 31.12.1971		
fonderad del	$\frac{3}{4} \cdot 266,74$ mk/mån	= 200,06 mk/mån
del, som hör till pen- sionerna E ^y	$\frac{3}{4} \cdot 21,05$ mk/mån	= <u>15,79 "</u>
pension, som skall ...utbetalas		215,85 mk/mån

År 1971 utgör de pensioner, som skall utbetalas,
totalt 345,35 mk + 2 · 215,85 mk = 777,05 mk,
varav

belopp, pensionskassan själv skall bekosta	2 · 200,06 mk	= 400,12 mk
belopp, som skall uppges till pensionerna E ^b , som skall gottgöras		= 320,09 mk
belopp, som skall uppges till pensionerna E ^y , som skall gottgöras 25,26 mk + 2 · 15,79 mk		= 56,84 mk.

FAMILJ
APL

Exempel 7. En år 1925 född i APL-arbetsförhållande stående arbets-
tagare avled 5.4.1970 och efterlämnade hustru och två barn, födda
2.6.1952 och 8.10.1953. Familjepension enligt APL-grundskyddet,
325,05 mk/mån baserade sig på förmånslåtarens invalidpension, som
beräknats med tillämpning av APL 6 § 3 momentet, och den begynte
1.5.1970. Hur stora är de belopp, som skall uppges till pensionerna

E^b och E^c vid ansvarsfördelningen för år 1971, då samordning icke inverkat på pensionens storlek?

De familjepensionsutgifter, som skall utbetalas år 1970 hör i sin helhet till pensionerna E^c, som skall gottgöras, enär

- förmånslåtaren avled före den 1.1.1971
- pensionen grundar sig på förmånslåtarens invalidpension, som är beräknad med tillämpning av APL 6 § 3 momentet,
- pension utbetalas för tid, innan förmånslåtaren skulle ha uppnått pensionsåldern,
- pensionen utgör inte fortsättning på förmånslåtarens invalidpension, i vilket fall en del av familjepensionsutgifterna kunde hör till pensionerna E^b.

Det äldre av barnen uppnår åldern för barnpensionens upphörande 2.6.1970, varför familjepensionens belopp ändras 1.7.1970. Den pension, som skall utbetalas, eller den till pensionerna E^c hörande delen är för tiden 1.5. - 30.6. 325,05 mk/mån och för tiden 1.7. - 31.12. $\frac{2}{4} \cdot 325,05 \text{ mk/mån} = 243,79 \text{ mk/mån}$.

Den familjepensionsutgift, som skall betalas år 1970, och som samtidigt skall uppges till pensionerna E^c är $2 \cdot 325,05 \text{ mk} + 6 \cdot 243,79 \text{ mk} = \underline{2.112,84 \text{ mk}}$.

För år 1971 hör de på grund av förhöjningen av APL-löneindex ökade pensionsutgifterna till pensionerna E^b, som skall gottgöras. Sedan det yngre barnet uppnått åldern för upphörande av barnpension 8.10.1971 minskar familjepensionens totalbelopp 1.11.1971. Under tiden 1.1. - 31.10.1971 är

pension, som skall

utbetalas $\frac{216}{197} \cdot 243,79 \text{ mk/mån} = 267,30 \text{ mk/mån}$

del som hör till pensionerna E^c 243,79 "

del som hör till pensionerna E^b 23,51 mk/mån

samt under tiden 1.11. - 31.12.1971

pension, som skall

utbetalas $\frac{2}{3} \cdot 267,30 \text{ mk/mån} = 178,20 \text{ mk/mån}$

del, som hör till pen-

sionerna E^c $\frac{2}{3} \cdot 243,79 \text{ mk/mån} = \underline{162,53 \text{ mk/mån}}$

del, som hör till pensionerna E^b 15,67 mk/mån

År 1971 är de pensioner, som skall

utbetalas och som skall bekostas

gemensamt $10 \cdot 267,30 \text{ mk} + 2 \cdot 178,20 \text{ mk} = 3.029,40 \text{ mk}$,

varav

del, som hör till pensio-

nerna E^c .. $10 \cdot 243,79 \text{ mk} + 2 \cdot 162,53 \text{ mk} = 2.762,96 \text{ mk}$

del, som hör till pensio-

nerna E^b .. $3.029,40 \text{ mk} - 2.762,96 \text{ mk} = 266,44 \text{ mk}$

FAMILJ
APL, KÅPL

Exempel 8. En arbetstagare avled 19.6.1971 och efterlämnade hustru och ett barn på 12 år. Pensionsstiftelsen beviljade på grund av arbetstagarens APL-KÅPL-fribrev en familjepension på 113,58 mk/mån, vilken motsvarade grundskyddet och i vilken ingick på KÅPL-fribrev grundad pension till ett belopp om 52,47 mk/mån. Till vilka delar skall pensionen bekostas av vederbörande pensionsanstalter och till vilka skall den bekostas av alla APL-KÅPL-pensionsanstalter gemensamt?

Familjepensionen skall bekostas gemensamt i sin helhet och den hör till pensionerna E^b, emedan pensionen uteslutande grundar sig på förmånslåtarens fribrev. För år 1971 uppges till de pensioner, som skall bekostas gemensamt E^b beloppet:

$$6 \cdot 113,58 \text{ mk} = 681,48 \text{ mk.}$$

Det må nämnas, att man skulle förfara på motsvarande sätt ifall det i stället för familjepension vore fråga om invalidpension, som grundar sig enbart på fribrev.

INV
APL, APL-
tilläggs-skydd

Exempel 9. En arbetstagare, som ej har barn under 18 år, beviljades 3.11.1970 av pensionsstiftelse A en invalidpension på 622,20 mk/mån från 1.8.1970. Den på det senaste arbetsförhållandet grundade, APL-grundskyddet motsvarande invalidpension, i vilken även framtida tjänstgöringstid ända till pensionsåldern tagits i beaktande, var 333,80 mk/mån och den pension, som motsvarade det registrerade APL-tilläggs-pensionsskyddet var 145,90 mk/mån. Försäkringen motsvarande grundskyddet var i pensionsstiftelsen A och försäkringen motsvarande tilläggs-pensionsskyddet 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-grundskyddet var 86,70 mk/mån och ett i försäkringsbolaget D försäkrat fribrev motsvarande APL-tilläggs-pensionsskyddet 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 1970 har utretts i samband med ansvarsfördelningen för samma år.

År 1970

Pension motsvarande APL-grundskyddet	333,80 mk/mån + 86,70 mk/mån =	420,50 mk/mån
	i förs.bolaget B	145,90 "
Pension motsvarande APL-tilläggs-pensionsskyddet	i förs.bolaget D	<u>55,70 "</u>
Pension, som skall utbetalas		622,10 mk/mån
Fonderad pension;	APL-grundskydd, bekostas av pensionsstiftelsen A	420,50 mk/mån
	APL-tilläggs-skydd	
	bekostas av förs.bolaget B ...	116,80 "
	bekostas av förs.bolaget D ...	<u>40,70 "</u>
Fonderad pension totalt		578,00 mk/mån
Del, som skall bekostas gemensamt	622,10 mk/mån - 578,00 mk/mån =	44,10 mk/mån
Pensioner, som skall utbetalas, totalt	5 · 622,10 mk =	3.110,50 mk
av dessa bekostar stiftelsen A	5 · 420,50 mk =	2.102,50 mk
bolaget B bekostar	5 · 116,80 mk =	584,00 mk
bolaget D bekostar	5 · 40,70 mk =	<u>203,50 mk</u>
d.v.s. totalt		2.890,00 mk
		<u>2.890,00 mk</u>
Alla arbetspensionsanstalter bekostas gemensamt, d.v.s. det belopp, pensionsstiftelsen A uppgivit av invalidpensionen till de pensioner E ^b , som skall gottgöras för år 1970.		<u>220,50 mk</u>

År 1971

Pension som skall utbetalas	$\frac{216}{197} \cdot 622,10$ mk/mån =	682,10 mk/mån
Fonderad del		<u>578,00 "</u>
Del, som skall bekostas gemensamt		104,10 mk/mån
Pensioner, som skall utbetalas, totalt	12 · 682,10 mk =	8.185,20 mk
varav		
Stiftelsen A bekostar	12 · 420,50 mk =	5.046,00 mk
bolaget B bekostar	12 · 116,80 mk =	1.401,60 "
bolaget D bekostar	12 · 40,70 mk =	<u>488,40 "</u>
d.v.s. totalt	6.936,00 mk	<u>6.936,00 mk</u>
Alla arbetspensionsanstalter, bekosta gemensamt, dvs. det belopp, som uppges till de pensioner E ^b , som skall gottgöras för år 1971		1.249,20 mk

Stiftelsen A uppbär antingen genom Pensionsskyddscentralen eller med dess samtycke från bolaget B 1.401,60 mk och från bolaget D 488,40 mk.

FAMILJ Exempel 10. En familjepension enligt APL-grundskyddet, som begynt
(Utbetalning i år 1969 och till sitt belopp är 17,55 mk/mån utbetalas från juli
ett för allt). 1971 i ett för allt. Dess belopp är 2.030,09 mk (Pensionsskydds-
APL centralens cirkulär 11/67 och 13/67), i vilken änkans andel utgör
1.628,19 mk. Hur uppdelas betalningen i ett för allt i pensionerna
 E^b och E^c , som skall gottgöras, då av familjepensionen till pensio-
nerna E^c hör 14,97 mk/mån och förmånslåtarens ålder vid den tid-
punkt, från vilken engångsprestationen utgår, vore 43 år?

För beräkningen av det belopp, som hör till pensionerna E^c
skall änkans andel i engångsprestationen, 1.628,19 mk först multi-
pliceras med den koefficient 0,75, som motsvarar den tid, som åter-
står till förmånslåtarens pensionsålder, 65 år - 43 år = 22 år, och
till den sålunda erhållna produkten bör läggas barnens andel av en-
gångsprestationen, 2.030,09 mk - 1.628,19 mk = 401,90 mk, m.a.o.

$$0.75 \cdot 1.628,19 \text{ mk} + 401,90 \text{ mk} = 1.623,04 \text{ mk.}$$

Det till pensionerna E^c hörande beloppet erhålls genom
att multiplicera den ovan beräknade summan med förhållandet mellan
det belopp av motsvarande familjepension, som hör till pensionerna
 E^c , 14,97 mk/mån, och hela familjepensionen, 17,53 mk/mån, m.a.o.

$$\frac{14,97}{17,53} \cdot 1.623,04 \text{ mk} = \underline{1.386,02 \text{ mk.}}$$

Återstoden av betalningen i ett för allt 2.030,09 mk -
1.386,02 mk 644,07 mk hör till pensionerna E^b , som skall gottgöras.