



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

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

Cirkulär nr 25/70

31.12.1970

Till arbetspensionsanstalterna

Betr.: Ansvarsfördelningsgrunder
för år 1970

Social- och hälsovårdsministeriet fastställde 16.12.1970 ansvarsfördelningsgrunder för år 1970, vilka omfattar i 16 § förordningen om pension för arbetstagare avsedda grunder för gottgörelse och avgift, samt grunder för i 12 a § lagen om pension för arbetstagare avsedd gottgörelse av den försäkringspremie, som inbetalats av arbetslöshetskassornas centralkassa.

De fastställda ansvarsfördelningsgrunderna översänds härmed till pensionsanstalterna. Grunderna stämmer i huvuddrag överens med de tidigare. Av ändringarna må nämnas de tillägg, som påkallas av lagarna om pension för företagare, samt förskott på ansvarsfördelningen, vilket för första gången medtagits i ansvarsfördelningsgrunderna. Den preliminära utredningen av ansvarsfördelningen utförs under år 1971 endast en gång på så sätt, att förskotten skall erläggas till Pensionsskyddscentralen senast 5.8.1971. Under påföljande år utförs den preliminära utredningen två gånger varvid förskotten skall inbetalas till Pensionskyddscentralen senast 5.4. och 5.8.

Av ansvarsfördelningsgrunderna framgår även koefficienterna $q_{1970}^a = 0,178$, $q_{1970}^b = 0,063$, $q_{1970}^c = 0,030$ och $q_{1970}^y = 0,070$ samt $d_{1970} = 0,052$, vilka koefficienter behövs i pensionsanstalternas försäkringstekniska beräkningar.

Till pensionsanstalterna översänds senare blanketter, med vilka uppgifterna för ansvarsfördelningen lämnas till Pensionsskyddscentralen.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Markku Kaikkonen *Jouko Sirkesalo*
Markku Kaikkonen Jouko Sirkesalo

Bilaga: Ansvarsfördelningsgrunder för år 1970

Bilaga

Fastställda av social- och hälsovårds-
ministeriet den 16 december 1970

ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDER FÖR ÅR 1970

(APF 16 § och KAPL 12 a §)

1. Grundernas tillämpningsområde

Genom tillämpning av dessa grunder utreds fördelningen mellan de pensionsanstalter, som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (APL), lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (KAPL), lagen om pension för företagare (FÖPL) och lagen om pension för lantbruksföretagare (LFÖPL), av deras ömsesidiga ansvar för år 1970 utbetalade pensioner ävensom gottgörs jämlikt 12 a § APL de pensionsanstalter, som bedriver APL- och KAPL-verksamhet centralkassans för arbetslöshetskassorna försäkringspremie för år 1970.

2. Pensioner, som skall gottgöras, och gottgörelsen

De år 1970 utbetalade pensioner, som skall gottgöras, indelas i det följande i fem kategorier E^a, E^b, E^c, E^y och E^d.

Kategorin E^a motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 momentet 1 punkten i socialministeriets ansvarsfördelningsbeslut av den 26.11.1965 (625/65), sådant det lyder i beslutet 29.12.1967 (641/67). Till kategorin E^a hör på APL-arbetsförhållanden grundade ålderspensioner, som motsvarar APL:s grundpensionsskydd

- för innan 1.7.1912 födda arbetstagare helt och hållet; och
- för övriga arbetstagare till den del ålderspensionerna överstiger de med beräkningsgrunderna överensstämmande fonderade pensionerna.

Med APL-grundpensionsskydd avses i dessa grunder sådant pensionsskydd, som omfattar lagens minimiförmåner, där pensionsåldern dock kan vara lägre än 65 år, ävensom villkoren för erhållande av invalidpension och familjepension lättare än lagens minimikrav.

Kategorin E^b motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 momentet 3 punkten i ovannämnda beslut angående ansvarsfördelning. Till kategorin E^b hör endast pensioner och pensionsdelar i grund av APL- och KAPL-arbetsförhållanden. Av arbetstagarnas grundskyddet motsvarande invalidpensioner hör till kategorin E^b

- beträffande pensioner, som begynt före år 1966 och beviljats enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL, de indexförhöjningar, som är grundade på tid efter året då pensionerna bestämdes ävensom till dessa pensioner efter begynnelse tiden tillkomna andra förhöjningar. Som året, då pensionen bestämts, betraktas det sista kalenderår, för vilket erhållen lön beaktats vid beräkandet av pensionens belopp;
- av enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL beviljade pensioner, som begynt år 1966 och senare, de delar, varmed pensionerna överstiger de belopp, som motsvarar begynnelse tidpunkterna; och
- övriga invalidpensioner till de delar de grundar sig på APL- och KAPL-fribrev.

Av de grundskyddet motsvarande familjepensioner, som skall utbetalas efter arbetstagares död, hör till kategorin E^b.

- de familjepensioner, vilkas grund är förmånslåtarens enligt 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL beräknade invalidpension, till den del till familjepensionen kommit förhöjningar efter begynnelse tidpunkten eller, ifall familjepensionen utgör en fortsättning av förmånslåtarens invalidpension, efter invalidpensionens begynnelse tidpunkt och till den del de utbetalats efter den månad, då förmånslåtarens skulle uppnått pensionsåldern; och
- övriga familjepensioner till den del de grundar sig på APL- och KAPL-fribrev eller APL- och KAPL-ålderspension.

Av tilläggspensioner enligt 11 § APL och av APL-arbetsgivarpensionerna hör till kategorin E^b de pensionsdelar, varmed pensionerna överstiger de till pensionsanstalten erlagda försäkringspremierna eller pensionsbelopp, vilka överstiger det beräknade pensionsansvaret.

Kategorin E^c motsvarar de i 1 § 1 momentet 2 punkten i ovannämnda ansvarsfördelningsbeslut avsedda pensionerna. Till kategorin E^c hör endast på APL- och KAPL-arbetsförhållanden grundade

pensioner. Till kategorin E^c hör de APL-grundpensionsskydd motsvarande familjepensioner, vilkas grund är förmånslåtarens enligt 6 § 3 mom. APL beräknade invalidpension, till den del familjepension utbetalats för tid före utgången av den kalendermånad, då förmånslåtaren skulle ha uppnått pensionsåldern. Av dessa familjepensioner hänförs till kategorin E^c även på KAPL-fribrev möjligen grundad pensionsdel, men inte förhöjningar till pensionen, som tillkommit efter pensionens begynnelse, eller, ifall familjepensionen utgör en fortsättning av förmånslåtarens invalidpension, förhöjningar, som kommit till pensionen efter den tidpunkt, då invalidpensionen begynte.

Kategorin E^y motsvarar i 10 § 2 mom. FÖPL avsedda pensioner och omfattar således endast på FÖPL-företagarperioder grundade pensioner och pensionsdelar. Till kategorin E^y anses höra med FÖPL-grundpensionsskydd överensstämmande pensioner, inbegripet även pensioner, som hör till i 11 § 2 mom. FÖPL avsedd försäkring. Till kategorin E^y hänförs även den del av pension, som pensionsanstalten på grund av 12 § 5 mom. FÖPL avdragit från pensionen.

Till kategorin E^d hör de av pensionsanstalten utbetalade pensioner, för vilka jämlikt APL, KAPL, FÖPL eller LFÖPL viss annan pensionsanstalt svarar. Har dock vederbörande pensionsanstalter med Pensionsskyddscentralens samtycke särskilt kommit överens om utredande av de pensionsutgifter dylika pensioner föranleder, hänförs dessa pensioner inte i detta sammanhang till kategorin E^d. Har pensionsanstalt, som bedriver APL-, KAPL- eller FÖPL-verksamhet, betalat på LFÖPL-företagarperiod grundad pension, kan i kategorin E^d inte inbegripas den del av den beviljade pensionen, som pensionsanstalten enligt 6 § 2 mom. eller 12 § 4 mom. LFÖPL skulle varit berättigad att avdra från pensionen.

Vid tillämpningen av ovanstående betraktas som pensioner även i stället för pensioner till arbetstagare enligt 14 § förordningen om pension för arbetstagare (APF), 16 § förordningen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (KAPF), 14 § förordningen om pension för företagare (FÖPL) eller 15 § förordningen om pension för lantbruksföretagare (LFÖPL) utbetalade belopp i ett för allt ävensom till arbetsgivare jämlikt 23 § APL och till staten jämlikt 5 § 2 momentet KAPL, sådant det lyder i lagen 16.12.1965 (640/66) erlagda engångsbelopp och kapitalvärden. Som pensioner betraktas även i 4 § 6 mom. APL avsedda, för anstaltens pensionstagare erlagda kostnader för medicinalvård, utbildning och arbetsvård även-

som belopp, som i grund av 4 b § 3 mom. APL skall erläggas till änkor, som ingått nytt äktenskap.

Den i 16 § förordningen om pension för arbetstagare stadgade gottgörelsen utgör summan av de av pensionsanstalten år 1970 erlagda kategorierna E^a , E^b , E^c , E^y och E^d , multiplicerad med talet 1,101. Koefficienten 0,101 motsvarar enligt en räntefot av 7 % per år bestämd ränta, beräknad från tidpunkten 1.7.1970 till den i punkt 4 nedan angivna tidpunkten 30.11.1971.

Av centralkassans för arbetslöshetskassornas försäkringspremie (12 a § lagen om pension för arbetstagare) för år 1970, efter avdrag av den slutliga avgiften för år 1970 för Pensionsskyddscentralens kostnader, utgör APL-pensionsanstaltens andel sammanlagt 22 % och arbetspensionskassornas andel sammanlagt 78 %.

Den APL-pensionsanstaltens tillkommande gottgörelsen från sagda centralkassans försäkringspremie har beaktats vid fastställandet av den i punkt 3 nedan angivna koefficienten 0,178 (koefficient q_{1970}^a).

Av den gottgörelse, som tillfaller arbetspensionskassorna, är Arbetspensionskassans för lantbruket andel 6 %, Arbetspensionskassans för skogsbranschen andel 19 %, Arbetspensionskassans för byggnadsbranschen andel 71 % och Arbetspensionskassans för hamnbranschen andel 4 %. Varje arbetspensionskassans andel, multiplicerad med talet 1,029, adderas till kassans i 16 § APF stadgade gottgörelse.

3. Pensionsanstaltens avgift

Med symbolen B^a betecknas försäkringspremiernas i 1 § 1 momentet punkt 1 i socialministeriets ansvarsfördelningsbeslut 26.11.1965 (625/65), sådant momentet lyder i beslutet 29.10.1967 (641/67) avsedda utjämningsdel, med symbolen \bar{V}^I betecknas den fond, som bildats av ovan nämnda utjämningsdelar, samt med symbolerna B^c och B^b de i punkterna 2 och 3 av åberopade moment avsedda försäkringspremierna. Med symbolen B^y betecknas den i 10 § 2 mom. FÖPL avsedda försäkringspremiefonden.

Försäkringsbolagens vidkommande utgör B^a summan av de för år 1970 enligt formlerna 8, 9, 37 och 38 i de 21.1.1969 fastställda specialgrunderna beräknade försäkringspremiernas utjämningsdelar.

Storheten \bar{V}^T är den enligt formel 17 i samma grunder beräknade utjämningsfonden för stor- och småarbetsgivare per 31.12.1969. Storheten B^C är den enligt formlerna 2-10, 37 och 38 i samma grunder uträknade försäkringspremien för år 1970, där invaliddelen alltid uträknas enligt tariffklass 1, varvid i_{70} sättes = 0,0105 och där koefficienten $h = 0,0033$ och koefficienten $r_{70} = 1$. Storheten B^b är B^C , vartill lagts den med de 18.9.1968, 21.1.1969, 9.9.1969 och 19.12.1969 för tilläggspensionsförsäkring fastställda grunderna ävensom med de 5.6.1968, 21.1.1969 och 19.12.1969 för arbetsgivares pensionsförsäkring fastställda grunderna överensstämmande beräknade försäkringspremien för år 1970, där koefficienten $r_{70} = 1$. Storheten $B^Y = P_{1970} - H_{1970}$, där P och H bestämts enligt de grunder för försäkring enligt FÖPL-minimivillkor, som fastställts 31.12.1969.

Vidkommande pensionsstiftelserna är B^a den enligt punkt 4.2. i social- och hälsovårdsministeriets anvisningar den 14.4.1969 beräknade utjämningsdelen P_{1970}^T av årsavgiften. Storheten B^C är den enligt punkt 4.1. i samma anvisningar beräknade årsavgiften P_{1970} , där koefficienten $d_{1970} = 0,052$. Storheten \bar{V}^T är det enligt formeln 11 i samma anvisningar bestämda utjämningsansvaret per 31.12.1969. Storheten B^b är B^C ökad med den enligt punkt 4.1. i socialministeriets beräkningsanvisningar för arbetsgivare 20.11.1967 och 14.4.1969, beräknade årsavgiften. Storheten $B^Y = 0$.

Vidkommande pensionskassorna är B^a utjämningsdelen av de årsavgifter, som för år 1970 beräknats enligt punkt 4 i de grunder social- och hälsovårdsministeriet den 17.3.1969 meddelat pensionskassorna och \bar{V}^T den enligt punkt 5 bestämda utjämningsfonden per 31.12.1969. Storheten B^b är de enligt punkt 3 i samma grunder för år 1970 beräknade årsavgifternas summa, där koefficienten $d_{1970} = 0,052$. Storheten $B^C = B^b$. Storheten $B^Y = P_{1970} - H_{1970}$, där P är den i kassan beräkningsgrunder för APL-minimiskydd bestämda försäkringspremieinkomsten, som ligger till grund för fonden, och H den i samma grunder bestämda administrationskostnaden H_v , som är grund för fonden.

Vidkommande arbetspensionskassorna är $B^a = 0$, $B^C = 0$, $\bar{V}^T = 0$, $B^Y = 0$ och B^b arbetspensionskassans å år 1970 bokförda KAPL-försäkringspremie.

Med symbolen B^d betecknas beloppet av de pensioner, för vilka pensionsanstalten själv skall svara och som någon annan pensionsanstalt erlagt år 1970, ifall pensionsanstalterna inte så, som

i punkt 2 av dessa grunder angives, särskilt kommit överens om utredandet av det ansvar dessa pensioner föranleder.

Den i 16 § förordningen om pension för arbetstagare avsedda avgiften är härvid $0,178 (1,025 \bar{V}^T + B^a) + 0,063 B^b + 0,030 B^c + 0,070 \cdot B^y + B^d$ multiplicerad med räntefaktorn 1,101.

Den i föregående additionsuttryck förekommande koefficienten 0,178 är tillika talvärdet av den i de ovan nämnda specialgrunderna för försäkringsbolagens grundförsäkring, beräkningsanvisningarna för pensionskassorna och i de pensionskassorna meddelade grunderna förekommande koefficienten q_{1970}^a . I motsvarighet härtill är 0,063 talvärdet för koefficienten q_{1970}^b och 0,030 talvärdet för koefficienten q_{1970}^c . Koefficienten 0,070 är talvärdet av den i grunderna för FÖPL-försäkring förekommande koefficienten q_{1970}^y .

4. Utredning av skillnaden mellan gottgörelse och avgift

Efter att ha erhållit uppgifterna för utredning av ansvars fördelning fastställer Pensionsskyddscentralen för envar pensionsanstalts vidkommande ovannämnd gottgörelse och avgift samt underrättar pensionsanstalten härom senast den 31.10.1971. Är avgiften större än gottgörelsen, skall pensionsanstalten erlagga skillnaden till Pensionsskyddscentralen senast den 30.11.1971. Är gottgörelsen större än avgiften, erlägger Pensionsskyddscentralen skillnaden till pensionsanstalten senast den 7.12.1971. Vid fördröjd betalning beräknas på beloppet en årlig ränta om 10 procent för dröjsmålstiden. Överskott eller underskott, som vid ansvarsfördelningen uppstår för Pensionsskyddscentralen, beaktas, förräntat med 7 procents årlig ränta, vid uppgörandet av ansvarsfördelningsutredningen för år 1971.

I samband med ansvarsfördelningsutredningen för år 1970 företages i de fall, som anges i 16 § 2 mom. förordningen om pension för arbetstagare, rättelser i ansvarsfördelningsutredningen för år 1969. Rättelseposter till pensionsanstalterna erlägger Pensionsskyddscentralen med de enligt dessa grunder erhållna medlen, och i motsvarighet härtill sammanslås de Pensionsskyddscentralen tillkommande rättelseposterna med övriga enligt dessa grunder till Pensionsskyddscentralen erlagda medel.

5. Ansvarsfördelningsförskott för år 1970

Förskott påföres pensionsanstalt, som är i verksamhet den 31.12.1970 ifall skillnaden per 30.11.1970 mellan den för anstalten vid utredningen av ansvarsfördelningen för år 1969 fastställda gottgörelsen och avgiften (16 § APF) till sitt absoluta värde utgjorde minst 100 000 mark.

Är pensionsanstaltens i 16 § avsedda avgift för år 1969 större än gottgörelsen, är pensionsanstaltens förskott

$$(1) \quad E_{70} = 0,70 U_{69}, \text{ där } U_{69} \text{ är skillnaden för år 1969 mellan pensionsanstaltens avgift och gottgörelse per 30.11.1970}$$

Är gottgörelsen större än avgiften, är förskottet

$$(2) \quad E'_{70} = 0,82U'_{69}, \text{ där } U'_{69} \text{ är skillnaden för år 1969 mellan pensionsanstaltens gottgörelse och avgift, per 30.11.1970.}$$

Förskotten E_{70} och E'_{70} avrundas till närmaste 100 mark.

Till arbetspensionskassorna erlägges dessutom som förskott deras andel i försäkringspremie, som avses i 12 a § APL, senast 7.7.1971.

Pensionsskyddscentralen underrättar pensionsanstalterna om förskottens storlek senast 4.6.1971. Förskott, som bestäms enligt formeln (1) skall erläggas till Pensionsskyddscentralen senast 5.8.1971. Pensionsskyddscentralen erlägger de enligt formeln (2) bestämda förskotten till pensionsanstalterna senast 12.8.1971. Vid dröjsmål erläggs för dröjsmålstiden ränta på förskotten enligt en räntefot om 10 % per år.

Vid utredningen av ansvarsfördelningen för år 1970 beaktas pensionsanstalts förskott förräntade som delbetalning av skillnaden mellan gottgörelse och avgift (16 § APF). Förräntningskoefficienten är 1,022 för enligt formlerna (1) och (2) bestämda förskott. Beträffande förskott för försäkringspremie enligt 12 a § APL, som skall erläggas till arbetspensionskassa, är förräntningskoefficienten 1,029.