



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

KALEVAGATAN 6 - HELSINGFORS 10
Telefon (växel) 642511 Postgiro 720811-5
Affärsbankerna Andelskassorna Sparbankerna konto 5041-6

Cirkulär nr 3/70

21.1.1970

Till de pensionsanstalter, som bedriver verksamhet i enlighet med lagarna om pension för arbetstagare

Ärende: ansvarsfördelningsgrunder
för år 1969

Social- och hälsovårdsministeriet har den 31.12.1969 för år 1969 fastställt de grunder för gottgörelse och avgift (ansvarsfördelningsgrunder), som avses i 16 § förordningen om pension för arbetstagare, samt för gottgörelse av i 12 a § lagen om pension för arbetstagare avsedd, från centralkassan för arbetslöshetskassorna uppburen försäkringspremie.

De fastställda ansvarsfördelningsgrunderna sänds härmed till pensionsanstalterna. Grunderna motsvarar i stort de tidigare grunderna. Gottgörelse av den från centralkassan för arbetslöshetskassorna uppburna försäkringspremien till pensionsanstalterna har fogats till grunderna. Ränfefotens förhöjning från 5 % till 7 % innebär en ändring av de tidigare grunderna.

Av ansvarsfördelningsgrunderna framgår även koefficienterna $q_{1969}^a = 0,1520$, $q_{1969}^b = 0,0480$, $q_{1969}^c = 0,0265$ och $d_{1969} = 0,052$. Dessa behövs vid pensionsanstalternas försäkringstekniska beräkningar.

Pensionsanstalterna kommer senare att tillsändas blanketter, med vilka uppgifterna för ansvarsfördelningen meddelas till Pensionsskyddscentralen.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Markku Kaikkonen *Jouko Sirkesalo*
Markku Kaikkonen Jouko Sirkesalo

Bilaga: Ansvarsfördelningsgrunder för år 1969

ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDER FÖR ÅR 1969
(APF 16 § och APL 12 a §)

1. Grundernas tillämpningsområde

Med tillämpning av dessa grunder utreds fördelningen av de pensionsanstalters, vilka bedriver verksamhet i enlighet med lagen om pension för arbetstagare (APL) och lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (KAPL), ömsesidiga ansvar för de år 1969 utbetalda pensionerna samt gottgörs till sagda pensionsanstalter den av centralkassan för arbetslöshetskassorna för år 1969 uppburna, i APL 12 a § avsedda försäkringspremien.

2. Pensioner, som skall gottgöras och gottgörelsen

De år 1967 utbetalade pensioner, som skall gottgöras, indelas i det följande i fyra kategorier E^a, E^b, E^c och E^d.

Kategorin E^a motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 mom. 1 punkten i socialministeriets ansvarsfördelningsbeslut av den 26.11.1965 (625/65), sådant det är i beslutet av den 29.12.1967 (641/67). Till kategorin E^a anses de ålderspensioner höra, som motsvarar före 1.7.1912 födda arbetstagares grundpensionsskydd enligt APL och för övriga arbetstagares del för den del pensionerna överstiger de med beräkningsgrunderna överensstämmande fonderade pensionerna. Med grundpensionsskydd enligt APL avses pensionsskydd, som omfattar minimiförmånerna i lagen, men i vilket enligt PSC:s cirkulär nr 15/67 pensionsåldern dock kan fastställas till lägre än 65 år och villkoren för erhållande av invalid- och familjepension kan vara lindrigare än minimifordringarna i lagen.

Kategorin E^b motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 mom. 3 punkten i ovannämnda ansvarsfördelningsbeslut. Till kategorin E^b hör de delar av med tillämpning av 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL från den 1.1.1966 eller därefter beviljade invalidpensioner, med vilka

pensionerna överstiger de belopp, som motsvarar beloppen vid den tidpunkt, de begynte. Till kategorin E^b hör vidare för sådana invalidpensioners del, vilka beviljats att begynna före den 1.1.1966, de indexförhöjningar, som grundar sig på tiden efter det år då pensionen bestämts, samt övriga höjningar, som lagts till dylika invalidpensioner efter den tidpunkt då de börjat utgå. Såsom det år då pensionen bestämts betraktas det sista kalenderår, för vilket den erhållna lönen beaktats vid uträknandet av pensionsbelopp. Vidare anses till kategorin E^b höra enbart på fribrev grundade, med grundpensionsskyddet överensstämmande invalidpensioner och de delar av enligt 11 § APL utgående tilläggsförmåner och arbetsgivarpensioner, vilka överstiger det pensionsbelopp, som motsvarar det pensionsansvar, vilket skall beräknas, eller som motsvarar de till pensionsanstalten erlagda försäkringspremierna. Till kategorin E^b hör även de i stöd av APL-grundpensionsskyddet och KAPL beviljade familjepensioner eller delar av dessa, som grundar sig på förmånslåtarens invalidpension, vilken beräknats med tillämpning av 6 § 3 mom. APL och 7 § 1 mom. KAPL, för den del, familjepensionen höjts efter det den börjat utgå, eller om familjepensionen utgör fortsättning till förmånslåtarens invalidpension, efter det sådan invalidpension börjat utgå. Till kategorin E^b hör ovan nämnda familjepensioner även till den del, de utgått efter den månad, under vilken förmånslåtaren skulle ha uppnått pensionsåldern. Vidare hör till kategorin E^b av familjepensionerna enligt grundpensionsskyddet de pensioner, som grundar sig på enbart fribrev, samt de pensioner, som börjat utgå sedan förmånslåtaren uppnått pensionsåldern.

Kategorin E^c motsvarar de pensioner, som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i ovannämnda ansvarsfordelningsbeslut. Till kategorin E^c anses de APL grundpensionsskyddet motsvarande familjepensioner höra, som grundar sig på förmånslåtarens invalidpension, som beräknats med tillämpning av 6 § 3 mom., för den del den utgått för tiden före utgången av den månad, under vilken förmånslåtaren skulle ha uppnått pensionsåldern. Av ovannämnda familjepensioner räknas till kategorin E^c även den del, som eventuellt tillkommer på grund av KAPL, men inte sådana höjningar av pensionen, som verkställts sedan pensionen börjat utgå, eller om familjepensionen utgör fortsättning till förmånslåtarens invalidpension, inte heller sådana höjningar, som verkställts sedan förmånslåtarens invalidpension begynte.

Till kategorin E^d anses de av pensionsanstalten utbetalda pensioner höra, som i enlighet med 12 § APL eller 9 § KAPL är pensio-

ner, för vilka någon annan bestämd pensionsanstalt skall svara. Har emellertid vederbörande pensionsanstalter med Pensionsskyddscentralens samtycke särskilt överenskommit om utredning av de av dylika pensioner föranledda pensionskostnaderna, hänföres dessa pensioner icke i detta sammanhang till kategorin E^d.

Vid tillämpningen av det ovan anförda anses såsom pensioner även i stället för dem på grund av 14 § APF eller 16 § KAPF erlagda betalningar i ett för allt samt till arbetsgivarna på grund av 23 § APL och till staten på grund av 5 § 2 mom. KAPL, sådant sagda lagrum är i lagen den 16.12.1966 (640/66) erlagda betalningar i ett för allt och betalningar av kapitalvärde. Som pensioner anses även de i 4 § 6 momentet APL avsedda, för anstaltens pensionstagare erlagda medicinal-, utbildnings- och arbetsvårdskostnaderna ävensom de betalningar i ett för allt, som på grund av 4 b § 3 momentet APL utbetalas till änka till följd av ingående av nytt äktenskap.

Den i 16 § förordningen om pension för arbetstagare avsedda gottgörelsen utgör summan av kategorierna E^a, E^b, E^c och E^d i de av pensionsanstalten år 1969 utbetalda pensionerna, multiplicerad med talet 1,101. Koefficienten 0,101 motsvarar enligt en årlig räntefot av 7 % fastställd ränta, uträknad från tidpunkten 1.7.1969 till den nedan i punkt 4 nämnda tidpunkten 30.11.1970.

Av den försäkringspremie för 1969, som avses i 12 a § lagen om pension för arbetstagare och som centralkassan för arbetslöshetskassorna erlagt, är Pensionsskyddscentralens andel 1 %, de pensionsanstalters andel, vilka bedriver APL-verksamhet totalt 13 % och arbetspensionskassornas andel totalt 86 %.

Gottgörelsen av centralkassans för arbetslöshetskassorna försäkringspremie har för APL-pensionsanstalternas del beaktats vid beräkningen av den i punkt 3 angivna koefficienten 0,1520 (koefficienten a_{1969}^a).

Av den gottgörelse, som tillfaller arbetspensionskassorna, är Arbetspensionskassans för lantbruket andel 5 %, Arbetspensionskassans för skogsbranschen 14 %, Arbetspensionskassans för byggnadsbranschen 78 % och Arbetspensionskassans för hamnbranschen 3 %. Envar arbetspensionskassas andel av gottgörelsen läggs, multiplicerad med 1,029, till kassans gottgörelse enligt 16 § APF.

3. Pensionsanstaltens avgift

Med symbolen B^a betecknas försäkringspremiernas i 1 § 1 mom. 1 punkten i ovannämnda ansvarsfördelningsbeslut avsedda utjämningsdel, med symbolen \bar{V}^T den fond, som bildats av ovan nämnda utjämningsdelar och med symbolerna B^c och B^d de i punkterna 2 och 3 i samma moment avsedda försäkringspremierna.

För försäkringsbolagens vidkommande utgör B^a summan av försäkringspremiernas enligt formlerna 8 och 9 i de den 21.1.1969 fastställda specialgrunderna för år 1969 beräknade utjämningsdelar. Storheten \bar{V}^T är summan av den utjämningsfond för storarbetsgivare och små arbetsgivare, vilken beräknats enligt formeln 17 i samma grunder, per den 31.12.1968. B^c utgör den försäkringspremie, som enligt formlerna 2-10 skall beräknas för år 1969, och i vilken invaliditetsdelen alltid beräknas enligt tariffklassen 1 så, att $i_{69} = 0,0105$, och i vilken koefficienten $r_{69} = 1$ och $h = 0,0033$. B^d är B^c ökad med den försäkringspremie, som skall beräknas för år 1969 enligt de den 18.9.1968 och den 21.1.1969 fastställda grunderna för tilläggs-pensionsförsäkring och enligt de den 5.6.1968 och den 21.1.1969 fastställda grunderna för arbetsgivares pensionsförsäkring, i vilken premiekoefficienten $r_{69} = 1$.

För pensionsstiftelsernas vidkommande utgör B^a den enligt punkt 4.2. i de av social- och hälsovårdsministeriet den 14.4.1969 utfärdade anvisningarna uträknade utjämningsdelen av årspremien P_{1969}^T . Storheten B^c är den enligt punkt 4.1. i samma anvisningar beräknade årspremien P_{1969} , då koefficienten d_{1969} ges värdet 0,052. \bar{V}^T är det utjämningsansvar per den 31.12.1968, som bestämts enligt formeln 11 i samma anvisningar. B^d är B^c ökad med den årsavgift enligt punkt 4.1. i de av socialministeriet den 20.11.1967 utfärdade beräkningsanvisningar, som avser arbetsgivare.

För pensionskassornas vidkommande utgör B^a den utjämningsdel av årspremierna, som enligt punkt 4 i de grunder social- och hälsovårdsministeriet utfärdat den 17.3.1969 för pensionskassorna skall uträknas för år 1969, och \bar{V}^T är den i enlighet med punkt 5 bildade utjämningsfonden per den 31.12.1968. Storheten B^d är det sammanlagda beloppet av de årspremier, som enligt punkt 3 i sagda grunder skall beräknas för år 1969, då koefficienten d_{1969} ges värdet 0,052. $B^c = B^d$.

För arbetspensionskassornas vidkommande är $B^a = 0$, $B^c = 0$, $\bar{V}^T = 0$ och B^b utgör den av arbetspensionskassan för år 1969 bokförda försäkringspremien enligt KAPL.

Ytterligare definieras storheten B^d , som är beloppet av de pensioner, för vilka pensionsanstalten själv bör svara och som någon annan pensionsanstalt erlagt år 1969, under förutsättning att vederbörande pensionsanstalter inte särskilt har överenskommit om utredande av det av dem föranledda ansvaret på i punkt 2 i dessa grunder nämnt sätt.

Den i 16 § förordningen om pension för arbetstagare avsedda avgiften är $0,1520 (1,025 \bar{V}^T + B^a) + 0,0480 B^b + 0,0265 B^c + B^d$ multiplicerat med räntefaktorn 1,101.

Den i föregående additionsuttryck förekommande koefficienten 0,1520 är samtidigt talvärdet för den i ovannämnda specialgrunder för försäkringsbolags basförsäkring, i pensionsstiftelsernas uträkningsdirektiv och i de för pensionskassorna utfärdade grunderna ingående koefficienten q_{1969}^a . I motsvarighet härtill är 0,0480 talvärdet för koefficienten q_{1969}^b och 0,0265 talvärdet för koefficienten q_{1969}^c .

4. Utredning av skillnaden mellan gottgörelsen och avgiften

Efter att ha erhållit uppgifterna för utredning av ansvarets fördelning fastställer Pensionsskyddscentralen för envar pensionsanstalts vidkommande ovannämnd gottgörelse och avgift samt underrättar pensionsanstalterna härom senast den 31.10.1970. Är avgiften större än gottgörelsen, skall pensionsanstalten erlägga skillnaden till Pensionsskyddscentralen senast den 30.11.1970. För försenad prestation uppbärs för tiden för dröjsmålet en årlig ränta om 10 procent. Är gottgörelsen större än avgiften, erlägger Pensionsskyddscentralen skillnaden till pensionsanstalten senast den 7.12.1970. Det överskott eller underskott, som sålunda uppstår för Pensionsskyddscentralen, beaktas jämte en årlig ränta om 7 procent vid uppgörandet av ansvarsfördelningsutredningen för år 1970.

I samband med ansvarsfördelningsutredningen beträffande 1969 års pensionskostnader företages i de i 16 § 2 mom. förordningen om pension för arbetstagare nämnda fallen rättelser i ansvarsfördelningsut-

redningen för år 1968. Till pensionsanstalterna utgående rättelseposter ellägger Pensionsskyddscentralen ur de enligt dessa grunder erhållna medlen, och i motsvarighet härtill sammanslås de Pensionsskyddscentralen tillfallande rättelseposterna med övriga enligt dessa grunder till Pensionsskyddscentralen erlagda medel.