



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

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

Cirkulär nr 16/68

28.12.1968

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

Ärende: ansvarsfördelningsgrunder för år 1968

Socialministeriet har den 14.12.1968 fastställt de grunder för gottgörelse och avgift (ansvarsfördelningsgrunder), som avses i 16 § förordningen om pension för arbetstagare och med tillämpning av vilka pensionsanstalternas ansvarsfördelning för de under år 1968 utbetalda pensionerna utreds. De fastställda ansvarsfördelningsgrunder, vilka härjämte tillsänds pensionsanstalterna, motsvarar i stort de tidigare grunderna. Några smärre tillägg och justeringar har emellertid gjorts.

Ur sagda grunder framgår även de talvärden för koefficienterna $q_{1968}^a = 0,1235$, $q_{1968}^b = 0,0290$, $q_{1968}^c = 0,0145$ och $d_{1968} = 0,051$, vilka behövs i pensionsanstalternas försäkringstekniska beräkningar.

Blanketter för anmälan av de uppgifter till Pensionsskyddscentralen, vilka behövs för ansvarsfördelningen, kommer att tillsändas pensionsanstalterna senare.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Markku Kaikkonen *Jouko Sirkesalo*
Markku Kaikkonen Jouko Sirkesalo

Bilaga: Ansvarsfördelningsgrunder för år 1968

ANSVARSFÖRDELNINGSGRUNDER FÖR ÅR 1968
(16 § förordningen om pension för arbetstagare)

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 1968 utbetalda pensionerna.

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 minimiskydd enligt APL och för övriga arbetstagares del för den del pensionerna överstiger de med beräkningsgrunderna överensstämmande fonderade pensionerna. Har pensionsåldern sänkts, betraktas pensionen även härvid som en minimiskyddet motsvarande pension.

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 betrak-

tas det sista kalenderår, för vilket den erhållna lönen beaktats vid uträknandet av pensionens belopp. Vidare anses till kategorin E^b höra enbart på fribrev grundade, med minimiskyddet 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-grundskyddet 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 ovannämnda 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 minimiskyddet 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 ansvarsfördelningsbeslut. Till kategorin E^c anses de APL-minimiskyddet 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 verkställdes sedan pensionen börjat utgå, eller om familjepensionen utgör fortsättning till förmånslåtarens invalidpension, inte heller sådana höjningar, som verkställdes 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 pensioner, 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 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 1968 utbetalda pensionerna, multiplicerad med talet 1,072. Koefficienten 0,072 motsvarar enligt en årlig räntefot av 5 % fastställd ränta, uträknad från tidpunkten 1.7.1968 till den nedan i punkt 4 nämnda tidpunkten 30.11.1969.

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 försäkringspremieinkomsterna.

För försäkringsbolagens vidkommande utgör B^a summan av försäkringspremiernas enligt formlerna 9 och 12 i den den 5.5.1967 och den 18.9.1968 fastställda specialgrunderna för år 1968 beräknade utjämningsdelar. Storheten \bar{V}^T är summan av den utjämningsfond för storarbetsgivare och små arbetsgivare, vilken beräknats enligt formeln 16 i samma grunder, per den 31.12.1967. B^c utgör den försäkringspremie, som enligt formlerna 2-12 skall beräknas för år 1968, och i vilken invaliditetsdelen beräknas utan att beakta det i bilaga nr 2 till sagda grunder anförda förfarandet. B^b är B^c ökad med den försäkringspremie, som skall beräknas för år 1968 enligt de den 18.9.1968 fastställda grunderna för tilläggspensionsförsäkring och de den 5.6.1968 fastställda grunderna för arbetsgivares pensionsförsäkring.

För pensionsstiftelsernas vidkommande utgör B^a den enligt punkt 4.2. i de av socialministeriet den 26.6.1967 utfärdade anvisningarna ut-

räknade utjämningsdelen av årspremien P_{1968}^T . Storheten B^C är den enligt punkt 4.1. i samma anvisningar beräknade årspremien P_{1968} , då koefficienten d_{1968} ges värdet 0,051. \bar{V}^T är det utjämningsansvar per den 31.12.1967, som bestämts enligt formeln 10 i samma anvisningar. B^b 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 socialministeriet utfärdat den 18.12.1967 för pensionskassorna skall uträknas för år 1968, och \bar{V}^T är den i enlighet med punkt 5 bildade utjämningsfonden per den 31.12.1967. Storheten B^b är det sammanlagda beloppet av de årspremier, som enligt punkt 3 i sagda grunder skall beräknas för år 1968, då koefficienten d_{1968} ges värdet 0,051. $B^C = B^b$.

För arbetspensionskassornas vidkommande är $B^a = 0$, $B^b = 0$, $\bar{V}^T = 0$ och B^b utgör den av arbetspensionskassan för år 1968 bokförda försäkringspremieinkomsten 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 1968, 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 $0,1235 (1,025 \bar{V}^T + B^a) + 0,0290 B^b + 0,0145 B^C + B^d$ multiplicerat med räntefaktorn 1,072.

Den i föregående additionsuttryck förekommande koefficienten 0,1235 är samtidigt talvärdet för den i ovannämnda specialgrunder för försäkringsbolags basförsäkring, i pensionsstiftelsernas uträkningsdirektiv och i de för pensionskassorna utfärdade grunderna ingående koefficienten q_{1968}^a . I motsvarighet härtill är 0,0290 talvärdet för koefficienten q_{1968}^b och 0,0145 talvärdet för koefficienten q_{1968}^c .

4. Utredning av skillnaden mellan gottförelsen och avgiften

Efter att ha erhållit uppgifterna för utredning av ansvarets fördelning fastställer Pensionsskyddscentralen för envar pensionsanstalts vidkommande ovannämnd gottförelse och avgift samt underrättar

pensionsanstalterna härom senast den 31.10.1969. Är avgiften större än gottgörelsen, skall pensionsanstalten erlägga skillnaden till Pensionsskyddscentralen senast den 30.11.1969. Är gottgörelsen större än avgiften, erlägger Pensionsskyddscentralen skillnaden till pensionsanstalten senast den 7.12.1969. Det överskott eller underskott, som sålunda uppstår för Pensionsskyddscentralen, beaktas vid uppgörandet av ansvarsfördelningsutredningen för år 1969 utbetalda pensioner.

I samband med ansvarsfördelningsutredningen beträffande 1968 års pensionskostnader företages i de i 16 § 2 mom. förordningen om pension för arbetstagare nämnda fallen rättelser i ansvarsfördelningsutredningen för år 1967. Till pensionsanstalterna utgående rättelseposter erlägger 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.