

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 14 mars 2016

---

167/2016

**Social- och hälsovårdsministeriets förordning  
om ändring av social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av pensionsansvaret i fråga om pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare**

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut

*ändras* i social- och hälsovårdsministeriets förordning om grunderna för beräkning av pensionsansvaret i fråga om pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (1144/2014) punkterna 1, 4.2.3, 4.4 och 7 i bilaga 1 samt punkterna 4, 5 och 6 i bilaga 2, av dem punkten 1 i bilaga 1 och punkterna 4, 5 och 6 i bilaga 2 sådana de lyder i förordning 1477/2015, samt

*fogas* till bilaga 2, sådan den lyder i förordning 1477/2015, en ny 8 punkt som följer:

---

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2016 och den tillämpas första gången på pensionsstiftelsernas försäkringstekniska beräkningar för år 2016.

Helsingfors den 10 mars 2016

Social- och hälsovårdsminister Hanna Mäntylä

Konsultativ tjänsteman Pirjo Moilanen

**Ändring av beräkningsgrunderna för pensionsstiftelser som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare**

## 1 Försäkringstekniska storheter

De försäkringstekniska storheterna i dessa beräkningsgrunder beräknas enligt de allmänna beräkningsgrunderna för försäkring enligt ArPL. Härvid används följande värden på speciella konstanter:

Beräkningsränta

$$1.1.2016- \quad b_1 = 0,0450$$

Dödlighet

- ålderspension, män

$$b_2 = \begin{cases} 0, & \text{då } v-x < 1940 \\ -1, & \text{då } 1940 \leq v-x < 1950 \\ -2, & \text{då } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -3, & \text{då } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -4, & \text{då } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -5, & \text{då } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -6, & \text{då } v-x \geq 1990 \end{cases}$$

- ålderspension, kvinnor

$$b_2 = \begin{cases} -7, & \text{då } v-x < 1940 \\ -8, & \text{då } 1940 \leq v-x < 1950 \\ -9, & \text{då } 1950 \leq v-x < 1960 \\ -10, & \text{då } 1960 \leq v-x < 1970 \\ -11, & \text{då } 1970 \leq v-x < 1980 \\ -12, & \text{då } 1980 \leq v-x < 1990 \\ -13, & \text{då } v-x \geq 1990 \end{cases}$$

där  $v-x$  är arbetstagarens födelseår.

Arbetsförmåga

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Förskjutningar i penningvärdet

$$1.1.2016- \quad b_{15} = 0,0150$$

Fondränta som används vid beräkning av försäkringstekniska ansvar

$$i_0 = b_1 - b_{15}$$

Avsättningskoefficient för pensionsansvar

$$1.1.-31.3.2016 \quad b_{16} = 0,0116$$

$$1.4.2016- \quad b_{16} = 0,0130$$

Försäkringsavgiftsränta

$$b_{17} = 0,0200$$

#### 4.2.3 Utjämningsavsättning och ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten

Det ansvar som enligt ArPL 178 § och 179 § avses för kostnader som skall bekostas gemensamt och som består av utjämningsdelarna av avgiften benämns nedan utjämningsavsättning.

Utgjämningsavsättningen  $\bar{V}_v^T$  per 31.12.v beräknas enligt formeln

$$(16) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^T &= (1 + b_1)(1 - q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\ &+ (1 + b_1)^{0,5} \left[ (1 - q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ}, \end{aligned}$$

där

$\Delta R_v$  = ränteavkastning som motsvarar avsättningskoefficienten enligt formel (17)

$b_1$  = har definierats i punkt 1

$\bar{V}_v^V(i_v)$  = beloppet av framtida ålderspensionsansvar per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del  $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$  enligt punkt 3

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$  = beloppet av pensionsansvaret för löpande ålderspensioner per 31.12.v som motsvarar pensionens fonderade del  $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$  enligt punkt 3

$\Delta V_v^{TQ}$  =  $V_v^{Q'} - V_v^Q$ ,

där  $V_v^Q$  har definierats i punkt 4.4.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer årligen värdena för koefficienterna  $q_v^a$ ,  $q_v^b$ ,  $q_v^s$  och  $q_v^{TVR(y)}$  i kostnadsfördelningsgrunderna och på basis av dem bestäms pensionsstiftelsens andel av de pensioner som skall bekostas gemensamt.

Från storhet  $\overline{P}_v^T$  dras av överföringsavgift som betalats till statens pensionsfond för år  $v$  och som storhet  $\sum S_v$  används den lönesumma som har beräknats såsom storhet  $S_v^{psm}$  i punkt 1.4.3 i del I i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna. Med överföringsavgift avses avgiften enligt lagen om överföringsavgift då statens ämbetsverk, inrättningar eller affärsverk ombildas till aktiebolag.

Ränteavkastning  $\Delta R_v$  som motsvarar avsättningskoefficienten för år  $v$  beräknas enligt formel

$$(17) \quad \begin{aligned} \Delta R_v &= b_{16} \overline{V}_{v-1}^{VI} \\ &+ \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[ \overline{V}_v^{VI} - (1+i_0) \overline{V}_{v-1}^{VI} - \sum \overline{V}_v^V(i_v) - \sum \overline{V}_v^{VA}(i_v) \right], \end{aligned}$$

där

$b_{16}$  = har definierats i punkt 1

$i_0$  = har definierats i punkt 1

$\overline{V}_v^{VI}$  =  $\overline{V}_v^V + \overline{V}_v^I + \overline{V}_v^{VA} + \overline{V}_v^{IA}$

$\overline{V}_v^V(i_v)$  = har definierats i formel (16)

$\overline{V}_v^{VA}(i_v)$  = har definierats i formel (16).

$$\begin{aligned}
V_v^{O'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^O \\
& + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\
& + \frac{\lambda \left( (1+j)^{0,5} - 1 \right)}{(1+i_0)^{0,5}} \left[ \bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\
(20) \quad & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\
& + \frac{\lambda \left( (1+j)^{0,5} - (1+b_1)^{0,5} \right)}{(1+b_1)^{0,5}} \left[ \bar{V}_v^{T*} - (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \right]
\end{aligned}$$

där

$$\lambda = 0,1$$

$$j = \text{pensionsanstalternas genomsnittliga årsavkastning av placeringar enligt placeringsgruppens IV undergrupp 1 enligt 6 § 1 mom. i lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden i procent efter avdrag av 1 procentenhet}$$

$$\bar{V}_{v-1}^O = \text{har definierats i punkt 4.4}$$

$$\bar{V}_v^T = \text{utjämningsavsättning enligt formel (16)}$$

$$\begin{aligned}
\bar{V}_v^{T*} = & (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\
& + (1 + b_1)^{0,5} \left[ (1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right].
\end{aligned}$$

Om  $\bar{V}_v^T < 0$ , är beloppet  $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$  en fordran från Pensionsskyddscentralen enligt del I punkt 1.1.1.2 i de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda kostnadsfördelningsgrunderna enligt ArPL 183 § 2 mom. och fastställs för utjämningsavsättningen per 31.12.v värdet  $\bar{V}_v^T = 0$ .

I bokslutet 31.12.  $v$  används som utjämningsavsättning den uppskattade storheten  $V_v^T$ , vid beräkningen av vilken koefficienterna  $q_v^a$ ,  $q_v^b$ ,  $q_v^s$  och  $q_v^{TVR(y)}$  uppskattas. Dessutom kan som beloppen  $\bar{P}_v^T$  och  $\bar{V}_v^{VI}$  vid bokslutet 31.12.  $v$  användas approximativa värden enligt principer som uttrycks genom följande formler:

$$(21) \quad P_v^T = \frac{u_v^s}{u_{v-1}^s} \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \bar{P}_{v-1}^T,$$

där  $u_v^s$  är utjämningsdelen av den genomsnittliga uttagna försäkringspremien enligt ArPL år  $v$  med ett värde enligt bilaga 2 och

$$(22) \quad V_v^{VI} = V_v^V + V_v^I + \bar{V}_v^{VA} + {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

#### 4.4 Aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar $\bar{V}^Q$

Det på systemnivå utjämnade värdet  $V^Q$  av aktieavkastningsrelaterat tilläggsförsäkringsansvar beräknas enligt formeln

$$(27) \quad V_v^Q = \min \{0, 01; k_v\} \left( \bar{V}_v^{T*} + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \bar{V}_v^{VI} + V_v^Q \right),$$

där

$k_v$  = koefficient som angetts i bilaga 2 och som beräknats av Pensions-skyddscentralen enligt ArPL 168 § 2 mom.

$\bar{V}_v^{T*}$  = har definierats i punkt 4.2.3

$\Delta R_v$  = har definierats i punkt 4.2.3

$\bar{V}_v^V(i_v) =$  har definierats i punkt 4.2.3

$\bar{V}_v^{VA}(i_v) =$  har definierats i punkt 4.2.3

$\bar{V}_v^{VI} =$  har definierats i punkt 4.2.3

$V_v^{Q'} =$  har definierats i punkt 4.2.3.

Det slutliga aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret  $\bar{V}^Q$  beräknas enligt formeln

$$(28) \quad \bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} \cdot (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VI}); V_v^{Q'} \right\},$$

där

$\bar{V}_v^T =$  utjämningsavsättning enligt formeln (16).

I bokslutet och undersökningen 31.12.  $v$  beräknas det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret genom tillämpning av formeln (20). Vid tillämpning av formeln (20) kan i stället för de slutliga pensionsansvaren och storheten  $j$  dock vid behov användas bokslutsuppskattningarna av de aktuella ansvaren och storheten  $j$ .

## 7 Undantag

Vid beräkningen av det utjämnade värdet  $V_{2016}^Q$  av aktieavkastningsrelaterat tilläggförsäkringsansvar enligt formel (27) per 31.12.2016 används formeln

$$(27 \text{ a}) \quad V_{2016}^Q = \min \{0, 01; k_{2016}\} \left( \bar{V}_{2016}^{T*} + \Delta R_{2016} + i^T \left( \sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) + \bar{V}_{2016}^{VI}(v) + V_{2016}^{Q'} \right),$$

där

$$\begin{aligned}
 V_{2016}^{Q'} &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{2015}^Q \\
 &\quad + \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\
 &\quad + \frac{\lambda \left( (1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[ \bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\
 &\quad + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \\
 &\quad + \frac{\lambda \left( (1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[ \bar{V}_{2016}^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \right]
 \end{aligned}
 \tag{20 a}$$

och

$$\begin{aligned}
 \Delta R_{2016} &= b_{16} \bar{V}_{2015}^{VI} \\
 &\quad + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[ \bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right]
 \end{aligned}
 \tag{17 a}$$

och storheten  $\bar{V}_{2016}^{T*}$  har definierats i samband med formel (20), storheten

$\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v})$  är storheten  $\bar{V}_{2016}^{VI}$  beräknad enligt de grunder som gällde 30.12.2016

och de övriga storheterna har definierats i punkt 4.2.3.

I bokslutet och undersökningen 31.12.2016 beräknas det aktieavkastningsrelaterade tilläggförsäkringsansvaret genom tillämpning av formeln (20 a), (27 a) och (28). Vid tillämpning av formeln (20 a) kan i stället för de slutliga pensionsansvaren och storheten  $j$  dock vid behov användas bokslutsuppskattningarna av de aktuella ansvaren och storheten  $j$ .

Vid beräkningen av utjämningsavsättningen  $\bar{V}_{2016}^T$  enligt formel (16) per 31.12.2016 används formeln

$$\begin{aligned}
 \bar{V}_{2016}^T = & (1+b_1)(1-q_{2016}^a)(\bar{V}_{2015}^{TV} + \bar{V}_{2015}^{TQ}) \\
 & + (1+b_1)^{0,5} \left[ (1-q_{2016}^a)P_{2016}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)})S_{2016} \right] + \Delta R_{2016} \\
 & + i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}) - \left[ \bar{V}_{2016}^V + \bar{V}_{2016}^{VA} - (\bar{V}_{2016}^V(v) + \bar{V}_{2016}^{VA}(v)) \right] \\
 & + V_{2016}^{Q'} - V_{2016}^Q,
 \end{aligned}
 \tag{16 a}$$

där  $i^T$  har definierats i punkt 8 i bilaga 2, storheterna  $\bar{V}_{2016}^V(v)$  och  $\bar{V}_{2016}^{VA}(v)$  är storheterna  $\bar{V}_{2016}^V$  och  $\bar{V}_{2016}^{VA}$  beräknade enligt de grunder som gällde 30.12.2016 och de övriga storheterna har definierats vid formel (27 a).

Tilläggsförsäkringsansvaret  $V^A$  vid bokslutet 31.12.2016 beräknas i stället för formel (23) med formel

$$\begin{aligned}
 V_{2016}^A = & V_{2015}^A + \Delta W_{2016} + \min \left\{ 0; (V_{2015}^Q - \bar{V}_{2015}^Q) \right\} + \Delta H_{2016}^Y \\
 & - \Delta H_{2016}^A - \Delta H_{2016}^{VPO} - i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}),
 \end{aligned}
 \tag{23 a}$$

där storheterna har definierats i samband med formel (23), i punkt 4.3.2 och i punkt 8 i bilaga 2.

Vid beräkningen av avkastningskravet enligt formel (24) per 31.12.2016 används formeln

$$\begin{aligned}
& (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{2015}^Q \\
& + (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{2015}^{VI} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - 1)}{(1 + i_0)^{0,5}} \\
& \cdot \left[ V_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\
(24 \text{ a}) \quad & + (b_1 + \lambda(j - b_1)) \bar{V}_{2015}^T + \left( (1 + b_1)^{0,5} - 1 + \lambda((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5}) \right) \\
& \cdot \left[ (1 - q_v^a) \bar{P}_{2016}^T - q_{2016}^a (1 + b_1)^{0,5} \bar{V}_{2015}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) \sum S_{2016} \right] \\
& + V_{2015}^{Q'}(\text{TUTK}) - V_{2015}^{Q'}(\text{TP}),
\end{aligned}$$

där  $V_{2016}^{VI}(v)$  är storheten  $V_{2016}^{VI}$  beräknad enligt de grunder som gällde 30.12.2016 och de övriga storheterna har definierats i samband med formel (24).

I bokslutet 31.12.2016 kan som belopp  $V_{2016}^V$  användas ett approximativt värde enligt den princip som uttrycks genom följande formel

$$(8 \text{ a}) \quad V_{2016}^V = V_{2016}^V(v) + t_{2016}^V,$$

där  $V_{2016}^V(v)$  är en storhet beräknad enligt formel (8) och  $t_{2016}^V$  är en uppskattning av beloppet av dödlighetskompletteringen för framtida ålderspensioner.

**Koefficienter i anslutning till de försäkringstekniska grunderna****4. Koefficienter för fonderad ålderspension**

$${}^1i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^2i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^3i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

$${}^4i_{2016} = 0 \quad (\text{formel (4)})$$

**5. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för löpande invalidpensioner och årsavgiftens utjämningsdel**

$$k_1^I = 0,63 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_2^I = 0,65 \quad (\text{formel (14)})$$

$$k_3^I = 0,07 \quad (\text{formel (14)})$$

$$u_{2015}^s = 0,199 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2016}^s = 0,202 \quad (\text{formel (21)})$$

$$p_{2016}^M = 0,0018 \quad (\text{formel (29)})$$

$$l_{2016} = 0,00060 \quad (\text{formel (29)})$$

$$p_{2016}^H = 0,006994 \quad (\text{formel (29)})$$

$$p_{2016}^n = 1 \quad (\text{formel (29)})$$

$$u_{2016} = -0,0017 \quad (\text{formel (30)})$$

$$q_{2016} = 0,0094 \quad (\text{formel (30)})$$

**6. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för framtida invalidpensioner**

$${}^1k_{2016}^{VI} = 1,38 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$${}^2k_{2016}^{VI} = 0,80 \quad (\text{formlerna (9) och (10)})$$

$$\Delta i_x = 1,125 \quad (\text{formel (10)})$$

**8. Koefficient som hänför sig till beräkningen av tilläggsförsäkringsansvaret och utjämningsavsättningen för år 2016**

$$i^T = \text{värdet ges senare} \quad (\text{formlerna (23 a) ja (27 a)})$$