

**ÄNDRINGAR I BERÄKNINGSGRUNDERNA FÖR PENSIONSSTIFTELSE  
SOM BEDRIVER VERKSAMHET ENLIGT LAGEN OM PENSION FÖR  
ARBETSTAGARE**

## 1 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA STORHETER

De försäkringstekniska storheterna i dessa grunder motsvarar de av social- och hälsovårdsministeriet för pensionsförsäkringsbolagen 16.10.1990 fastställda allmänna beräkningsgrunderna och de 3.2.1998 fastställda ändringarna i dessa. Härvid används följande värden på speciella konstanter:

Beräkningsränta                      1.1.2003 - 30.6.2003                      (b1) = 0,0425

### Dödlighet

|  |        |   |
|--|--------|---|
| - ålderspension,<br>invalidpension som<br>beviljats som individuell<br>förtidspension och<br>arbetslöshetspension, män | (b2) = | $\begin{cases} -6, & \text{när } v - x < 1940 \\ -7, & \text{när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, & \text{när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, & \text{när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, & \text{när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, & \text{när } v - x \geq 1980 \end{cases}$ |
|--|--------|---|

|  |        |   |
|--|--------|---|
| - ålderspension,<br>invalidpension som<br>beviljats som individuell<br>förtidspension och<br>arbetslöshetspension, kvinnor | (b2) = | $\begin{cases} -13, & \text{när } v - x < 1940 \\ -14, & \text{när } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, & \text{när } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, & \text{när } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, & \text{när } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, & \text{när } v - x \geq 1980 \end{cases}$ |
|--|--------|---|

där v-x anger arbetstagarens födelseår.

|               |          |
|---------------|----------|
| Arbetsförmåga | (b3) = 1 |
|               | (b4) = 1 |
|               | (b5) = 1 |
|               | (b6) = 1 |
|               | (b7) = 1 |
|               | (b8) = 1 |

|                                |                      |                |
|--------------------------------|----------------------|----------------|
| Förskjutningar i penningvärdet | 1.1.2003 - 30.6.2003 | (b15) = 0,0125 |
| Fondränta                      | $i_0 = (b1) - (b15)$ |                |

#### 4.3.3.1 ÖVERSKOTT ELLER UNDERSKOTT AV PLACERINGSVERKSAMHETEN

Upplösning av tilläggsförsäkringsansvaret för att täcka underskott av placeringsverksamheten räknas enligt formeln

$$(26) \quad \Delta W_v^A = -[1 - g(z)] \min(\Delta W_v, 0), \text{ dock så att}$$

$$\begin{cases} V_{v-1}^A - \Delta W_v^A \geq 0 \\ \Delta W_v^A < \frac{1}{2}(A_v^V - S_v^V), \text{ när } z \leq 2, \end{cases}$$

där

$g(z)$  har definierats i formlerna (30) - (33)

$\Delta W_v =$  placeringsverksamhetens avkastning enligt pensionsstiftelsens resultaträkning 31.12.v (uppskrivningar medräknade) med avdrag för placeringsverksamhetens kostnader och avkastningskravet till pensionsansvaret enligt beräkningsräntan, som för grund- och tilläggs pensionsförsäkring enligt APL beräknas enligt följande:

$$(27) \quad (b1)\bar{V}_{v-1} + \frac{(1+(b1))^{0,5} - 1}{(1+(b1))^{0,5}} (V_v - (1+(b1))\bar{V}_{v-1}),$$

där  $\bar{V}_{v-1}$  är pensionsansvaret utan tilläggförsäkringsansvar beräknat enligt punkt 4, dock så att utjämningsavsättningen enligt punkt 4.2.4 har beräknats enligt de av social- och hälsovårdsministeriet fastställda koefficienterna  $q_{v-1}^a$  ja  $q_{v-1}^b$ , och  $V_v$  är pensionsansvaret enligt bokslutet 31.12.v varav tilläggförsäkringsansvaret och pensionsansvarets delar  $\Sigma V_v^V(i_v)$  och  $\Sigma V_v^{VA}(i_v)$  har räknats bort.

Den under åren 1997-1999 uppkomna ränteskillnaden per 31.12.1999 som avses i 4 mom. i ikraftträdelsebestämmelsen för lagen om ändring av APL (1293/1996) är

$$V_{1999}^{AR} = \sum_{i=1997}^{1999} \Delta R_i,$$

där

$\Delta R_i$  = har definierats i punkt 4.2.4.

Vid bokslutet 31.12.v, då  $v \geq 2000$ , beräknas ränteskillnaden med formeln

$$(28) \quad V_v^{AR} = \max(V_{v-1}^{AR} - \Delta W_v^A, 0).$$

Utökning av tilläggförsäkringsansvaret genom överskott av placeringsverksamhet räknas enligt formeln

$$(29) \quad \Delta W_v^Y = g(z) \max(\Delta W_v, 0),$$

där

$g(z)$  har definierats i formlerna (30) - (33).

Värdet för funktionen  $g(z)$  i formlerna (26) och (29) bestäms utgående från solvensen  $z$  enligt följande:

$$(30) \quad \text{Om } z \leq 1, \quad g(z) = 1.$$

$$(31) \quad \text{Om } 1 < z \leq 2, \quad g(z) = 1,$$

om pensionsstiftelsens styrelse inte har fattat beslut om att värdet av  $g(z)$  är  $2 - z \leq g(z) \leq 1$ . Pensionsstiftelsens styrelse skall fatta beslut om bestämmandet av  $g(z)$  före 31.12.v.

$$(32) \quad \text{Om } 2 < z < 4, g(z) = \begin{cases} 1, & \text{när } \Delta W_v \leq 0 \\ 2 - \frac{z}{2}, & \text{när } \Delta W_v > 0, \end{cases}$$

om pensionsstiftelsens styrelse inte har fattat beslut om att värdet av  $g(z)$  är  $0 \leq g(z) \leq 1$ . Pensionsstiftelsens styrelse skall fatta beslut om bestämmandet av  $g(z)$  före 31.12.v.

Om  $z \geq 4$ ,

$$(33) \quad g(z) = \begin{cases} 0, & \text{när } \Delta W_v \geq 0 \\ 0, & \text{om pensionsstiftelsens styrelse inte har fattat beslut} \\ & \text{om att värdet på } g(z) \text{ är } 0 \leq g(z) \leq 1, \text{ när } \Delta W_v < 0. \end{cases}$$

Pensionsstiftelsens styrelse kan besluta om bestämmandet av funktion  $g(z)$  skilt för situationer med under- eller överavkastning.

## KOEFFICIENTER I ANSLUTNING TILL DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDERNA

### 1. Koefficienter som hänför sig till nedsatt pensionsålder

Koefficienten  $k$  definieras genom formeln

$$k = \frac{1}{21,5} (21,5 + k'_w + 100 k_p),$$

där  $k'_w$  beror på pensionsåldern och  $k_p$  på villkoren för erhållande av familjepension.

Talvärdena för koefficienterna  $k_{iw}$ ,  $k_{uw}$ ,  $k_w$  och  $k'_w$  är följande:

| pensionsålder<br>$w$ | $k_{iw}$ | $k_{uw}$ | $k_w$ | $k'_w$ |
|----------------------|----------|----------|-------|--------|
| 53                   | 0,23     | 0,00     | 1,693 | 7,12   |
| 54                   | 0,26     | 0,00     | 1,636 | 6,26   |
| 55                   | 0,29     | 0,00     | 1,581 | 5,42   |
| 56                   | 0,32     | 0,00     | 1,527 | 4,61   |
| 57                   | 0,35     | 0,00     | 1,474 | 3,84   |
| 58                   | 0,39     | 0,00     | 1,421 | 3,09   |
| 59                   | 0,44     | 0,00     | 1,369 | 2,41   |
| 60                   | 0,51     | 0,00     | 1,316 | 1,75   |
| 61                   | 0,58     | 0,16     | 1,238 | 1,57   |
| 62                   | 0,67     | 0,34     | 1,168 | 1,07   |
| 63                   | 0,77     | 0,54     | 1,106 | 0,63   |
| 64                   | 0,88     | 0,77     | 1,050 | 0,27   |
| 65                   | 1,00     | 1,00     | 1,000 | 0,00   |

Vid beräkning av koefficienten  $k_w$  med en månads noggrannhet används rätlinjig interpolation. Värdena på koefficienterna avrundas till tre decimalers noggrannhet.

**3. Koefficienter för invalidpension  $i_x$** 

| $x$ | $100 i_x$ | $x$ | $100 i_x$ |
|-----|-----------|-----|-----------|
| -18 | 0,04      | 42  | 0,85      |
| 19  | 0,04      | 43  | 0,91      |
| 20  | 0,07      | 44  | 0,97      |
| 21  | 0,09      | 45  | 1,03      |
| 22  | 0,12      | 46  | 1,14      |
| 23  | 0,14      | 47  | 1,26      |
| 24  | 0,17      | 48  | 1,41      |
| 25  | 0,19      | 49  | 1,56      |
| 26  | 0,23      | 50  | 1,78      |
| 27  | 0,26      | 51  | 2,03      |
| 28  | 0,29      | 52  | 2,37      |
| 29  | 0,30      | 53  | 2,62      |
| 30  | 0,34      | 54  | 3,00      |
| 31  | 0,36      | 55  | 3,38      |
| 32  | 0,40      | 56  | 3,80      |
| 33  | 0,43      | 57  | 4,72      |
| 34  | 0,47      | 58  | 5,92      |
| 35  | 0,51      | 59  | 6,34      |
| 36  | 0,55      | 60  | 6,17      |
| 37  | 0,59      | 61  | 6,00      |
| 38  | 0,64      | 62  | 5,50      |
| 39  | 0,68      | 63  | 4,23      |
| 40  | 0,73      | 64  | 2,28      |
| 41  | 0,79      | 65  | 0,76      |



**4. Koefficienter för arbetslöshetspension  $u_x$** 

| $x$ | $100 u_x$ |
|-----|-----------|
| -54 | 0,00      |
| 55  | 7,00      |
| 56  | 8,70      |
| 57  | 8,50      |
| 58  | 8,10      |
| 59  | 7,00      |
| 60  | 5,20      |
| 61  | 3,50      |
| 62  | 1,80      |
| 63  | 0,90      |
| 64  | 0,00      |
| 65  | 0,00      |

5. Koefficienter för utjämningsdel  $u_x^s$ 

| $x$ | $100u_x^s$ |         | $x$ | $100u_x^s$ |         |
|-----|------------|---------|-----|------------|---------|
|     | Män        | Kvinnor |     | Män        | Kvinnor |
| -18 | 14,48      | 14,48   | 54  | 17,10      | 15,91   |
| 19  | 14,48      | 14,48   | 55  | 14,41      | 14,41   |
| 20  | 14,45      | 14,45   | 56  | 12,28      | 12,28   |
| 21  | 14,42      | 14,42   | 57  | 11,57      | 11,57   |
| 22  | 14,65      | 14,65   | 58  | 10,77      | 10,77   |
| 23  | 15,14      | 14,90   | 59  | 11,45      | 11,45   |
| 24  | 15,22      | 14,72   | 60  | 13,41      | 13,41   |
| 25  | 15,24      | 14,73   | 61  | 15,28      | 15,28   |
| 26  | 15,29      | 14,77   | 62  | 17,49      | 17,49   |
| 27  | 15,34      | 14,80   | 63  | 19,66      | 19,66   |
| 28  | 15,39      | 14,83   | 64  | 22,50      | 22,50   |
| 29  | 15,45      | 14,88   | 65  | 24,03      | 24,03   |
| 30  | 15,50      | 14,91   |     |            |         |
| 31  | 15,55      | 14,94   |     |            |         |
| 32  | 15,59      | 14,96   |     |            |         |
| 33  | 15,62      | 14,98   |     |            |         |
| 34  | 15,75      | 15,08   |     |            |         |
| 35  | 15,78      | 15,08   |     |            |         |
| 36  | 15,80      | 15,09   |     |            |         |
| 37  | 15,82      | 15,09   |     |            |         |
| 38  | 15,85      | 15,10   |     |            |         |
| 39  | 15,85      | 15,07   |     |            |         |
| 40  | 15,86      | 15,06   |     |            |         |
| 41  | 15,84      | 15,02   |     |            |         |
| 42  | 15,83      | 14,99   |     |            |         |
| 43  | 15,81      | 14,94   |     |            |         |
| 44  | 16,05      | 15,15   |     |            |         |
| 45  | 16,15      | 15,22   |     |            |         |
| 46  | 16,10      | 15,14   |     |            |         |
| 47  | 16,15      | 15,17   |     |            |         |
| 48  | 16,06      | 15,05   |     |            |         |
| 49  | 16,47      | 15,43   |     |            |         |
| 50  | 16,81      | 15,74   |     |            |         |
| 51  | 17,10      | 16,01   |     |            |         |
| 52  | 17,30      | 16,18   |     |            |         |
| 53  | 17,29      | 16,14   |     |            |         |

**7. Koefficienter som hänför sig till beräkningen av ansvaret för löpande invalid- och arbetslöshetspensioner och årspremiens utjämningsdel**

$$k_1^I = 0,85 \quad (\text{formlerna (14) och (15)})$$

$$k_2^I = 0,15 \quad (\text{formlerna (14) och (15)})$$

$$k_1^U = 1,00 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_2^U = 0,70 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_3^U = 0,50 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$k_4^U = 0,30 \quad (\text{formlerna (18) och (19)})$$

$$\Delta i_x = 0,88 \quad (\text{formel (15)})$$

$$\Delta u_x = 0,82 \quad (\text{formel (19)})$$

$$p_{2003}^M = 0,0005 \quad (\text{formel (38)})$$

$$p_{2003}^H = 0,00771 \quad (\text{formlerna (38) och (41)})$$

$$y_{2003}^P = 0,215 \quad (\text{formel (38)})$$

$$u_{2002}^s = 0,151 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2003}^s = 0,153 \quad (\text{formel (21)})$$

$$u_{2003} = 0,0400 \quad (\text{formel (44)})$$

$$q_{2003} = 0,0112 \quad (\text{formel (44)})$$