

2.10.2003

Till arbetspensionsanstalterna

TILLÄGG TILL CIRKULÄR A 41/95

I detta cirkulär ges ytterligare exempel på samordning av ålderspensioner i samband med sänkta pensionsåldrar när den offentliga sektorns pensionsanstalt beviljar VILMA-pension.

Cirkulär A 41/95 har tidigare utökats med anvisningar genom cirkulär A 23/96.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

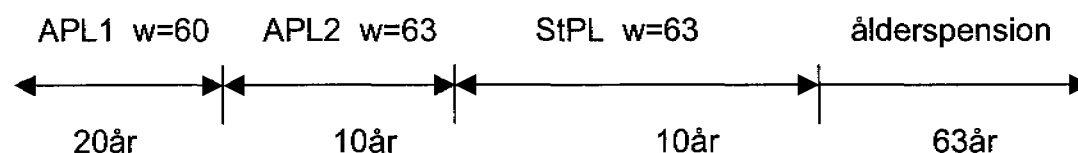

Christina Lindell


Eliisa Rynnäinen

2.10.2003

Exempel 16

När ålderspensionerna börjar vid 63 års ålder



Anställningsuppgifter:

APL1

W=60

Pensionsmånader 240

Pensionsgrundande lön 10 000

Intjänad pension (w65) = $240/800 \times 10\,000 \times 1,316^{1)}$ = 3 948Minimipension = $240/800 \times 10\,000$ = 3 000Normeringshöjningens belopp = $3\,948 - 3\,000$ = 948

APL2

W=63

Pensionsmånader 120

Pensionsgrundande lön 10 000

Intjänad pension (w65) = $120/800 \times 10\,000 \times 1,106^{1)}$ = 1 659Minimipension = $120/800 \times 10\,000$ = 1 500Normeringshöjningens belopp = $1\,659 - 1\,500$ = 159

StPL

Icke-samordnad StPL-pension enligt grundskyddet = 1 800

Vid samordningen av grundskyddet använder Statskontoret det intjänade APL-pensionsbeloppet motsvarande nivån vid pensionsåldern 65 år = $3\,948 + 1\,659$ = 5 607

NORMERINGSHÖJNING OCH DESS SAMORDNING

Icke-samordnad APL-minimipension

= $3\,000 + 1\,500$ = 4 500

Samordning av APL-pensionen med StPL-pensionen i enlighet med 8 § APL:

Samordningsgrunden är 10 000, varav samordningsgränsen utgör 6 000.

Överskjutande del = $(4\,500 + 1\,800) - 6\,000$ = 300

2.10.2003

Samordnad APL-minimipension
 $= 4\,500 - (4\,500 / 6\,300 \times 300) = 4\,285,71$

Normeringshöjningen sammanlagt (APL1+APL2) = 948 + 159 = 1 107

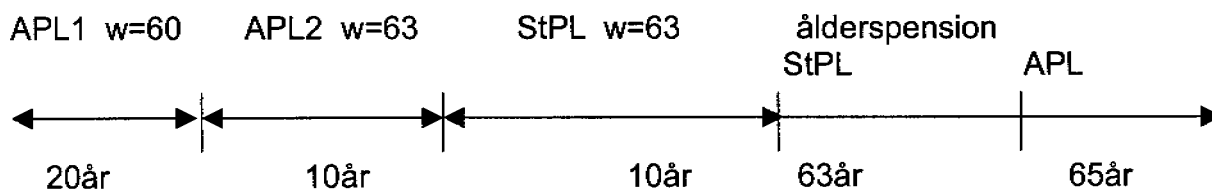
Den samordnade delen av normeringshöjningen
 $= 4\,285,71 / 4\,500 \times 1\,107 = 1\,054,28$

APL-pensionens belopp utan förtidsminskning som betalas är $4\,285,71 + 1\,054,28 = 5\,339,99$

APL-pension med förtidsminskning som betalas vid 63 års ålder
 $= 5\,339,99 - ((24 \times 0,4\%) \times 5\,339,99) = 4\,827,35$

Exempel 17

När StPL-pensionen börjar vid 63 års ålder och APL-pensionen vid 65 års ålder



Anställningsuppgifter:

APL1
 W=60
 Pensionsmånader 240
 Pensionsgrundande lön 10 000
 Intjänad pension (w65) = 3 948
 Minimipension = 3 000
 Normeringshöjningens belopp = 3 948 – 3 000 = 948

APL2
 W=63
 Pensionsmånader 120
 Pensionsgrundande lön 10 000
 Intjänad pension (w65) = 1 659
 Minimipension = 1 500
 Normeringshöjningens belopp = 1 659 – 1 500 = 159

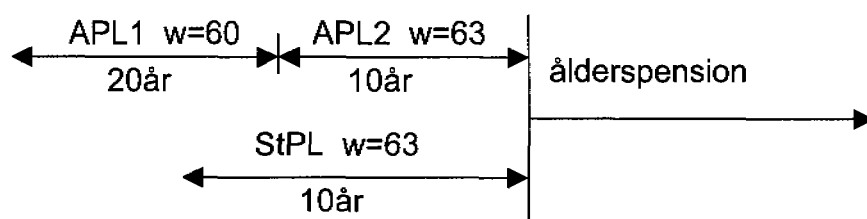
APL-pensionens belopp, beräknat i enlighet med exempel 16, utgör vid 65 års ålder
 $= 4\,285,71 + 1\,054,28 = 5\,339,99$

2.10.2003

Vid samordningen av grundskyddet använder Statskontoret det intjänade APL-beloppet motsvarande nivån vid pensionsåldern 65 år = 3 948 + 1 659 = 5 607

Exempel 18

När ålderspensionerna börjar vid 63 års ålder



Anställningsuppgifter:

APL1

W=60

Pensionsmånader 240

Pensionsgrundande lön 10 000

Intjänad pension (w65) = $240/800 \times 10\,000 \times 1,316^{1)} = 3\,948$ Intjänad pension (w63) = $240/800 \times 10\,000 \times 1,316/1,106^{1)} = 3\,569,62$ Minimipensin = $240/800 \times 10\,000 = 3\,000$ Normeringshöjningens belopp = $3\,569,62 - 3\,000 = 569,62$

APL2

W=63

Pensionsmånader 120

Pensionsgrundande lön 10 000

Intjänad pension (w65) = $(84/800 + 36/480) \times 10\,000 \times 1,106^{1)} = 1\,990,80$ Intjänad pension (63) = $(84/800 + 36/480) \times 10\,000 = 1\,800$ Minimipension = $(84/800 + 36/480) \times 10\,000 = 1\,800$

StPL

Icke-samordnad StPL-pension enligt grundskyddet = 1 900 och StPL-pensionslönen 10 000.

Vid samordningen av grundskyddet använder Statskontoret det intjänade APL-beloppet motsvarande nivån vid pensionsåldern 63 år = 5 369,62

2.10.2003

NORMERINGSHÖJNING OCH DESS SAMORDNING

Eftersom APL2-minimipensionen motsvarar pensionsåldern 63 år enligt anställningsvillkoren, skall för uträkningen av normeringshöjningen också den intjänade APL1-pensionen omvandlas att motsvara pensionsåldern 63 år.

Intjänad pension för APL1 (3 948) omräknad att motsvara 63 års ålder = 3 569,62

Icke-samordnad APL-minimipension
= 3 000 + 1 800 = 4 800

Samordning med StPL-pensionen i enlighet med 8 § APL:

Samordningsgrunden är 10 000 + 10 000 = 20 000, varav samordningsgränsen utgör 12 000.

Samordningen inverkar inte på pensionens belopp.

Normeringshöjning= 569,62

Minimipension + normeringshöjning= 3 000 + 1 800 + 569,62 = 5 369,62 = APL-pension som skall betalas.

- 1) För varje APL-anställning tillväxer pensionen så att den motsvarar en viss pensionsålder. Pensionsåldern kan också förändras mitt under anställningen och då kan anställningsförhållandet innehålla pensionsåldersperioder, där pensionen tjänas in enligt den pensionsålder som gäller för varje period i anställningsförhållandet. När ett fribrev bildas av anställningsförhållandet, omvandlas den intjänade pensionen för varje pensionsåldersperiod med omräkningskoefficienter att motsvara pensionsåldern 65 år. Dessa koefficienter ingår i de villkor och grunder för fribrev som fastställts av social- och hälsovårdsministeriet (Arbetspensionslagstiftningen, C10 4 § 2 mom.).
När pensionen beviljas omvandlas den intjänade fribrevspensionen att motsvara pensioneringsåldern.