



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

KALEVAGATAN 6 - HELSINGFORS
Telefon (växel) 64 25 11 Postgiro 120811
Affärsbankerna Andelskassorna Sparbankerna konto 5041

Cirkulär nr 13/63

23.9.1963

Till de pensionsstiftelser och pensionskassor,
som genomför lagen om pension för arbetstagare

Ärende: Uppgifter, som skall ges för hand-
havandet av kreditförsäkringar

Beträffande de pensionsstiftelser och pensionskassor, som genomför lagen om pension för arbetstagare, gäller, för fullgörande av den i lagens 13 § föreskrivna kreditförsäkringsskyldigheten, följande kreditförsäkringar:

- för pensionsstiftelserna p r e m i e kreditförsäkring till säkerhet för ansvarsbrist;
- för pensionsstiftelserna och pensionskassorna p l a c e - r i n g s kreditförsäkring till säkerhet för de medel, som givits som lån åt arbetsgivare, som är delaktig i ifrågavarande pensionsanstalt;
- för pensionsstiftelserna och pensionskassorna placeringskreditförsäkring för r e a l e g e n d o m till säkerhet för annan egendom än genom kreditförsäkring tryggade lån; samt
- för pensionskassorna kreditförsäkring vid r e t r o a k - t i v t a n s v a r, som tryggar ännu ej finansierad del av på retroaktiv tjänstgöringstid grundat pensionsansvar och genom vilken även det ansvar förverkligas, som 19 § i APL

ålägger kreditförsäkringen för de försäkringsavgifter, som icke kan indrivas.

Försäkringarna har bragts i kraft på basen av de uppgifter, som vid ansökan om försäkringen givits om den då rådande situationen, och på grundvalen av dessa uppgifter har även förskott på försäkringspremien fastställts. Den s l u t l i g a premien fastställs efter försäkringsperiodens utgång så, att den motsvarar den verkliga situationen och förändringarna i denna under försäkringsperioden.

I E r f o r d e r l i g a u p p g i f t e r

För fastställande av den slutliga kreditförsäkringspremien erfordras följande uppgifter:

- försäkringsteknisk kalkyl,
- utredning om de medel, som utgör täckning för pensionsansvaret eller premiereserven, samt
- uppgifter om till pensionsstiftelsen eller pensionskassan anslutna arbetsgivares förmögenhets- och gäldförhållanden.

I det följande redogöres för vissa omständigheter, som bör beaktas i fråga om nämnda handlingar, uppgifter och utredningar. Därjämte ingår en speciell förteckning över dem i bilaga till detta cirkulär.

1. Försäkringsteknisk kalkyl

För klarläggande av den verkliga situationen är det nödvändigt, att för p e n s i o n s s t i f t e l s e s vidkommande till förfogande står en försäkringsmatematikers kalkyl över storleken av dess ansvar enligt APL, uträknat enligt socialministeriets 14.9.1962 utfärdade anvisningar och grunder, och för p e n s i o n s k a s s a s vidkommande över dess motsvarande premiereserv, uträknat enligt för pensionskassans

i APL förutsatta verksamhet fastställda uträkningsgrunder. Har pensionsstiftelse eller pensionskassa ej ännu dylik kalkyl av försäkringsmatematiker, bör den ofördröjligen vidta åtgärder för erhållande av en sådan. Dröjsmål betyder, att justeringen av kreditförsäkringspremien för den tid, som föregått tidpunkten för kalkylen, blir desto mera beroende av uppskattning, ju mera den måste utsträckas bakåt i tiden. Utlåtande av matematiker eller avskrift därav skall omedelbart tillsändas Pensions-skyddscentralen.

2. Medel, som utgör täckning för pensionsansvaret eller premiereserven

För uträknande av det försäkringsansvar kreditförsäkringsförbindelserna medför behöver Pensionsskyddscentralen detaljerad utredning om storleken och arten av täckningen för pensionsansvaret enligt APL eller för premiereserven. I detta syfte bör till Pensionsskyddscentralen sändas:

1) avskrift av pensionsanstaltens verksamhetsberättelse och bokslut för föregående räkenskapsperiod samt av revisionsberättelse,

2) avskrift av en i samband med bokslutet uppgjord detaljerad förteckning över fondtäckningen, varav även bör framgå i täckningen under räkenskapsperioden inträffade förändringar jämte tidpunkten för dem.

I förteckningen bör även nämnas de försäkringar, som skyddar egendomen och de panträttigheter, som belastar den. Innehåller förteckningen banktillgodohavanden, skall härom bifogas bankens kontoutdrag, som omfattar hela räkenskapsperioden.

Förändringar i tillgodohavanden hos arbetsgivarna kan anges i form av separat kontoutdrag. Detta är praktiskt särskilt då tillgodohavande hos arbetsgivare skötes med stöd av ett särskilt (t.ex. enligt en vid Pensionsskyddscentralen uppgjord modell) låneavtal i kontoform.

Avskrift av låneavtalet samt, ifall ett särskilt skuldebrev beträffande till arbetsgivare som lån givna medel var gång uppgöres, av varje skuldebrev skall tillsändas Pensionsskyddscentralen. Vid utarbetandet av sagda handlingar bör den i socialministeriets bestämmelse av den 11 oktober 1962 fastställda räntan (5 %) beaktas, ävensom kreditförsäkringsvilkorens bestämmelser om skuldens förfallande till betalning och om pensionsanstaltens rätt att kräva säkerhet.

3. Uppgifter om till pensionsstiftelse eller pensionskassa anslutna arbetsgivares förmögenhets- och gäldförhållanden

Beträffande säkerhet för den del av pensionsstiftelses eller pensionskassas medel, som utgör täckning för APL-pensionsskyddet och givits som lån åt arbetsgivare, gäller Pensionsskyddscentralens kreditförsäkring för återlåning eller placeringslån, varvid ifrågavarande arbetsgivare är försäkringstagare. Enligt försäkringsvilkoren är försäkringstagaren skyldig att, för fastställande av den nya försäkringsperiodens premie till Pensionsskyddscentralen sända nödiga uppgifter inom fyra månader från sin bokslutsdag. Detsamma gäller kreditförsäkring för ansvarsbrist vid pensionsstiftelses verksamhet enligt APL, blott med den skillnaden, att om två eller flere arbetsgivare är anslutna till en pensionsstiftelse, nödiga uppgifter om dem alla insändes till Pensionsskyddscentralen genom pensionsstiftelsens förmedling.

Som säkerhet för pensionsstiftelses eller pensionskassas medel med undantag för genom kreditförsäkring tryggade lån, som utgör täckning för APL-pensionsskyddet, gäller Pensionsskyddscentralens kreditförsäkring för realegendom, varvid ifrågavarande pensionsanstalt är försäkringstagare. Då såsom grund för försäkringspremien även vid denna kreditförsäkringsform fastställts arbetsgivarens eller arbetsgivarnas förmögenhet

i proportion till skulderna, erfordras uppgifter rörande alla arbetsgivare även i de fall, då de ej insänds för någon annan försäkringsform. Meddelandet av uppgifterna ankommer i detta fall på den pensionsanstalt, som är försäkringstagare vid ifrågavarande kreditförsäkring.

Följande uppgifter rörande arbetsgivaren erfordras:

1) Avskrift av den senaste årsberättelsen, revisionsberättelsen och bokslutet eller, om dessa handlingar icke uppgörs, avskrift av senaste skattedeklaration.

2) Protokollsutdrag, varav framgår, vad vederbörande förvaltningsorgan beslutat om förvaltningen under räkenskapsperioden, om bokslutet och om användningen av vinsten.

3) Avskrift av talongdelen av den slutliga debetsedel (ej förskottsdebetsedel), som arbetsgivaren erhållit på grund av den i hans hemkommun senast verkställda beskattningen, varav bör framgå den skattskyldigas namn och adress m.fl. på debetsedeln upptagna personuppgifter samt beloppet av den beskattningsbara förmögenhet, som utgör grund för förmögenhetsskatten.

4) Utredning om arbetsgivaren eventuellt tillhörig skattefri förmögenhet.

5) Utredning om beloppet av de till täckning för APL-skyddet hörande medel, som givits som lån åt arbetsgivaren.

Är arbetsgivaren kommandit- eller öppet bolag eller annan sådan sammanslutning, där delägare med hela sin förmögenhet ansvarar för sammanslutningens förbindelser, är det för försäkringstagaren fördelaktigt att utöver uppgifterna om sammanslutningen medsända avskrifter av de ansvariga bolagsmännens eller delägarnas skattedeklaration och debetsedlarnas talongdelar.

Är flera tiotal arbetsgivare anslutna till en pensionsanstalt,

ges de uppgifter, som på åtgärd av denna bör lämnas om arbetsgivarna, såsom balanssammanställning med angivande även av arbetsgivarnas antal.

II Insändandet av uppgifterna

I enlighet med kreditförsäkringsvillkoren bör ovananförda uppgifter insändas till Pensionsskyddscentralen årligen inom fyra månader från försäkringstagarens bokslutsdag. Vid dröjsmål med erhållandet av uppgifterna kan Pensionsskyddscentralen fastställa försäkringspremien genom uppskattning. Då flera pensionsstiftelser och pensionskassor samt till dem anslutna arbetsgivare ej ännu insänt uppgifter rörande sina senaste bokslut, uppmanas de att sända dem senast den 15 oktober och adressera dem till Pensionsskyddscentralens kreditförsäkringsavdelning.

Utöver ovannämnda uppgifter, som årligen bör lämnas, bör pensionsanstalt även annars ofördröjligen meddela Pensionsskyddscentralen, med undantag av förändringar i bankkontona, alla förändringar i de i förteckningen över fondtäckningen nämnda uppgifterna. Beträffande förändringar, till vilka i enlighet med försäkringsvillkoren Pensionsskyddscentralens tillstånd i förväg utverkats, iakttas i samband med tillståndet givna bestämmelser. Omfattar täckningen en större mängd värdepapper av olika slag eller blir de förändringar, som bör anmälas, annars talrika, kan lindring i uppgiftsskyldigheten på ansökan beviljas.

Då Pensionsskyddscentralens kreditförsäkringsavdelning saknar de flesta pensionsstiftelsers och pensionskassors stadgar och då även de, som den redan erhållit, i allmänhet tillsänts densamma förrän socialministeriet stadfäst dem, anhålles att stadfästa, gällande stadgar måtte insändas till kreditförsäkringsavdelningen.

III Modell för låneavtal

Som bilaga till detta cirkulär sändes en vid Pensionsskyddscentralen uppgjord modell till låneavtal, genom vilket arbetsgivarens skuld till pensionsanstalten kan skötas smidigt i kontoform. Härvid kan även kreditförsäkringen för återlåningen smidigt handhas med anlitande av placeringskreditförsäkring n:o 5 (kreditförsäkring för återlånekonto). För pensionsanstalterna rekommenderas övergång till användande av återlånekonto. Vid Pensionsskyddscentralen uppgöres ett till användningen av återlånekonto hörande nytt kreditförsäkringsbrev, som skall ersätta det tidigare kreditförsäkringsbrevet, omedelbart efter det ovan nämnda låneavtal ingåtts mellan pensionsanstalten och arbetsgivaren och avskrift av detsamma tillsänts Pensionsskyddscentralen.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN



Heimer Sundberg



Antti Melkas

Bilagor:

Förteckning över uppgifter som skall insändas
Modell för låneavtal

FÖRTECKNING

över handlingar och uppgifter, som skall tillsändas Pensions-
skyddscentralen. Beträffande detaljer hänvisas till cirkuläret.

Handlingar och uppgifter som skall insändas

I. Fundamentala handlingar

1. Av Sock stadfästa gällande stadgar
2. Av försäkringsmatematiker enligt fastställda grunder uppgjord kalkyl över storleken av pensionsstiftelses APL-ansvar eller pensionskassas premiereserv.
3. Avskrift av med arbetsgivaren uppgjort låneavtal.

II. Insändes årligen inom 4 månader från bokslutet:

A. Uppgifter om pensionsanstalten

1. Avskrift av pensionsanstaltens verksamhetsberättelse och bokslut samt revisorernas berättelse
2. Förteckning över fondtäckningen, varav framgår i täckningen under räkenskapsperioden inträffade förändringar jämte tidsuppgift samt försäkringar som skyddar egendomen och panträttheter som belastar den. Angående banktillgodohavanden bankens kontoutdrag för hela räkenskapsperioden.

B. Uppgifter om arbetsgivarna

1. Avskrift av senaste årsberättelse, bokslut och revisionsberättelse (eller om dessa ej uppgörs, avskrift av skattedeklarationen)
2. Utdrag ur vederbörande förvaltningsorgans protokoll
3. Avskrift av senaste debetsedels talongdel
4. Utredning om arbetsgivarens eventuella skattefria förmögenhet
5. Utredning om storleken av de medel pensionsanstalten givit arbetsgivaren som lån och som utgör täckning för APL-skyddet.

Anm. 1: Om flere arbetsgivare är anslutna till pensionsanstalt, skall uppgifter lämnas om dem alla. Ifall arbetsgivar-
nas antal uppgår till flera tiotal, förslår balanssam-
manställning rörande dem och uppgifter om antalet

Anm. 2: Är arbetsgivaren öppet eller kommanditbolag, är det
för försäkringstagaren fördelaktigt att utöver upp-
gifterna om bolaget sända avskrifter av de ansvariga
delägarnas skattedeklarationer och debetsedlarnas
talongdelar

III. Förändringar i förteckningen över fondtäckningen

Förutom de årliga uppgifterna bör pensionsanstalt ofördröjligen
meddela om förändringar i de i förteckningen över nämnda upp-
gifterna med undantag av förändringar i bankkontona.

Låneavtal nr

Hör till pensionsanordning nr

L Å N E A V T A L

Undertecknad arbetsgivare i egenskap av låntagare och pensionsstiftelse/pensionskassa i egenskap av långivare har i dag ingått följande låneavtal. Lånebeloppet är lika med den vid varje tidpunkt till arbetsgivaren utlånade delen av de medel, som influtit genom de av honom till pensionsanstalten erlagda avgifterna. Förändringar i lånebeloppet, över vilka varje gång utfärdas särskilt kvitto, bokföres på ett av pensionsanstalten för arbetsgivaren öppnat lånekonto. På den första låneraten, som nu skall bokföras, och vars belopp är mk , liksom även på de lånerater, som framdeles lyftes, tillämpas följande bestämmelser.

Amortering och ränta

Låntagaren förbinder sig att årligen erlagga åt långivaren ränta på lånet enligt vid varje tidpunkt gällande, av socialministeriet såsom beräkningsgrund för med lagen om pension för arbetstagarare överensstämmande pensionsansvar/premiereserv fastställt räntefot, vilken för närvarande är 5 % per år, och att vid anfordran amortera lånet med det belopp pensionsstiftelsen/pensionskassan utöver sina övriga inkomster behöver till erläggande av de betalningar, som föranledas av dessa med sagda lag överensstämmande verksamhet.

Har ränta eller amortering ej erlagts inom en månad från förfallodagen, anses lånet i sin helhet utan uppsägning omedelbart

till betalning förfallet, därest långgivaren det önskar.

Så länge säkerheten för lånet utgöres av placeringskreditförsäkring är långgivaren i händelse Pensionsskyddscentralen finner det påkallat, berättigad att av låntagaren kräva att denne, inom sex månader från det långgivaren framfört dylikt yrkande, ställer av Pensionsskyddscentralen godkänd säkerhet, vid äventyr att lånet efter utgången av sagda tid annars omedelbart anses ha förfallit till betalning.

Uppsägning

Detta avtal kan icke uppsägas från långgivarens sida utom i de fall, som särskilt nämnes i avtalet. Låntagaren har rätt att uppsäga avtalet med 6 månaders uppsägningstid.

Om låntagaren försättes i konkurstillstånd, avlider, anhåller om ackord, inställer sina betalningar eller låntagarens rättsliga handlingsförmåga upphör, eller upphör låntagaren med den verksamhet, på vars område sysselsatta arbetare omfattas av pensionsstiftelsens/pensionskassans åliggande, anses lånet omedelbart ha förfallit till betalning.

Detta avtal är upprättat i två exemplar, ett för vardera kontrahenten.

Helsingfors den

196

(Långgivare)

(Låntagare)

Bevittna:
