



Senaste ändring 31.12.2014

## VL Enkät till pensionskassor och -stiftelser

Genom VL-rapporteringen insamlas årliga uppgifter om pensionskassornas och -stiftelsernas verksamhet. Uppgifterna används vid Finansinspektionens tillsyn och sammanställandet av försäkringsstatistik.

Rapporteringen sker enligt tabell på följande sätt:

<b>Tabellkod</b>	<b>Tabellens namn</b>	<b>Uppgiftslämnar kategorier</b>
VL01e	Statistik från pensionskassans B-avdelning	442
VL01f	Statistik från pensionsstiftelsens B-avdelning	452
VL02e	Statistik från pensionskassans tilläggpensionsarrangemang	441, 443
VL02f	Statistik från pensionsstiftelsens tilläggpensionsarrangemang	451, 453
VL03	Övriga statistikuppgifter	441, 451
VL05	Obligationsfordringar på arbetsgivarföretag	451
VL061	Försäkringsteknisk utredning – specifikation av pensionsbestånd och pensionsansvar, del 1	441, 451
VL062	Försäkringsteknisk utredning – specifikation av pensionsbestånd och pensionsansvar, del 2	441, 451
VL08e	Utredning av försäkringsrörelse – ansvarsskuld	442
VL08f	Utredning av försäkringsrörelse – ansvarsskuld	452

Tabellerna ska lämnas ifyllda till Finansinspektionen tio dagar innan revisionen utförs i försäkringsanstalten, dock senast 30.4 (föreskrifter och anvisningar 1/2011).

Penningvärdena ska anges i tusen euro. Uppgifterna i form av procent ska meddelas med två decimalers noggrannhet utan %-tecknet. Antalen ska anges med ett styckes noggrannhet.

Ytterligare information rapporteringen ges av byrån för Skade- och livförsäkringsbolag på avdelningen för Institutstillsyn. (31.12.2014)

### VL01e Statistik från pensionskassans B-avdelning



11.4.2011

Radkoderna i tabell VL01e

- R 10      *Medlemsantal (B-avdelningen)*  
Medlemsantal vid utgången av rapporteringsperioden.
- R 30      *Antal ArPL-arbetsgivare*  
Antal ArPL-arbetsgivare i kassan vid utgången av rapporteringsperioden.
- R 35      *Antal anställda i genomsnitt under räkenskapsåret*  
Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsåret avser medeltalet av antalen anställningar (befattningar) vid slutet av varje månad. Om en befattning vid AB-pensionsstiftelsen omfattar arbetsuppgifter på både A- och B-avdelningen, inkluderas befattningen i båda avdelningarnas personalantal.
- R 40      *Andel kvinnor (antal)*  
Andelen kvinnor beräknad på samma sätt som antalet anställda i genomsnitt.

**VL01f      Statistik från pensionsstiftelsens B-avdelning**

Radkoderna i tabell VL01f

- R 10      *Antal ArPL-arbetsgivare*  
Antal ArPL-arbetsgivare vid pensionsstiftelsen vid utgången av rapporteringsperioden.
- R 20      *Pensionstagarna hör till verksamhetskretsen*  
Uppgift om huruvida pensionstagarna hör till verksamhetskretsen: 1 = hör till verksamhetskretsen, 0 = hör inte till verksamhetskretsen.
- R 35      *Antal anställda i genomsnitt under räkenskapsåret*  
Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsåret avser medeltalet av antalen anställningar (befattningar) vid slutet av varje månad. Om en befattning vid AB-pensionsstiftelsen omfattar arbetsuppgifter på både A- och B-avdelningen, inkluderas befattningen i båda avdelningarnas personalantal.
- R 40      *Andel kvinnor (antal)*  
Andelen kvinnor beräknad på samma sätt som antalet anställda i genomsnitt.

**VL02e      Statistik från pensionskassans tilläggspensionsarrangemang**



11.4.2011

Radkoderna i tabell VL02e

- R 45 *Medlemsantal (A-avdelningen)*  
Medlemsantal (A-avdelningen) vid utgången av rapporteringsperioden.
- R 50 *Antal försäkrade*  
Antal försäkrade som under räkenskapsåret varit anställda av en arbetsgivare i kassan per 31.12.
- R 55 *Antal pensionstagare (A-avdelningen)*  
Antal pensionstagare som vid räkenskapsårets slut (31.12) hade någon annan giltig pension än lagstadgad pension. Med avseende på familjepension räknas antalet pensionstagare alltid som ett, oberoende av antalet förmånstagare.
- R 60 *Antal fribrev*  
Antal fribrev, dvs. antal personer som har intjänat framtida pension (någon annan än lagstadgad) och som varken är anställda eller pensionerade.
- R 65 *Antal arbetsgivare*  
Antal arbetsgivare i kassans A-avdelning.
- R 70 *Antal anställda i genomsnitt under räkenskapsåret*  
Antalet anställda i kassan (t.ex. tjänstemän i kassan) i genomsnitt beräknas som medeltal av antalen befattningar vid slutet av varje månad. Om en befattning vid AB-pensionskassan omfattar arbetsuppgifter på både A- och B-avdelningen, inkluderas befattningen i båda avdelningarnas personalantal.
- R 75 *Andel kvinnor (antal)*  
Andelen kvinnor beräknad på samma sätt som antalet anställda i genomsnitt.

**VL02f** **Statistik från pensionsstiftelsens tilläggspensionsarrangemang**

Radkoderna i tabell VL02f

- R 55 *Antal pensionstagare (A-avdelningen)*  
Antal pensionstagare som vid räkenskapsårets slut (31.12) hade någon annan giltig pension än lagstadgad pension. Med avseende på familjepension räknas antalet pensionstagare alltid som ett oberoende av antalet förmånstagare.
- R 60 *Antal fribrev*



11.4.2011

Antal fribrev, dvs. antal personer som har intjänat framtida pension (någon annan än lagstadgad) och som varken är anställda eller pensionerade.

- R 65 *Antal arbetsgivare*  
Antal arbetsgivare på A-avdelningen
- R 27 *Pensionstagarna hör till verksamhetskretsen*  
Uppgift om huruvida pensionstagarna hör till verksamhetskretsen: 1 = hör till verksamhetskretsen, 0 = hör inte till verksamhetskretsen.
- R 70 *Antal anställda i genomsnitt under räkenskapsåret*  
Antalet anställda vid pensionsstiftelsen (t.ex. tjänstemän i kassan) i genomsnitt beräknas som medeltal av antalen befattningar vid slutet av varje månad. Om en befattning vid AB-pensionsstiftelsen omfattar arbetsuppgifter på både A- och B-avdelningen, inkluderas befattningen i båda avdelningarnas personalantal.
- R 75 *Andel kvinnor (antal)*  
Andelen kvinnor beräknad på samma sätt som antalet anställda i genomsnitt.

### VL03 Övriga statistikuppgifter

I tabellen Statistikuppgifter rapporteras statistikuppgifter om de pensioner och ersättningar som pensionsstiftelserna eller -kassorna under året har betalat ut och om det gällande pensionsansvaret. Uppgifter samlas in om antalet olika pensionsslag och kassaflödena och ansvaren för dessa i eurobelopp.

Radkoderna i tabell VL03

- R 1005-1045 *Utbetalda pensioner och ersättningar*  
För utbetalda pensioner anges i kolumn 20 antalet pensioner som har betalats ut under räkenskapsåret.
- R 1505-1530 *Löpande pensioner (pensionsbestånd)*  
För löpande pensioner vid utgången av räkenskapsåret (pensionsbestånd) anges antalet pensioner per pensionsslag i kolumn 10 och beloppet av pension per år i kolumn 20.
- R 2005-2035 *Beviljade pensioner och ersättningar under räkenskapsåret*  
För beviljade pensioner under räkenskapsåret anges antalet pensioner per pensionsslag i kolumn 10 och beloppet av pension per år i kolumn 20.



11.4.2011

## VL05 Obligationsfordringar på arbetsgivarföretag

I tabellen Obligationsfordringar på arbetsgivarföretag anges de av pensionsstiftelsens obligationsfordringar där gäldenären är stiftelsens arbetsgivarföretag.

Kolumnkoderna i tabell VL05

S 25	<i>Säkerhet</i>
	Ett av följande alternativ anges som säkerhet för lån i kolumn 25:
	1 = en bankgaranti står som säkerhet
	2 = en garanti av försäkringsbolag står som säkerhet
	3 = en fastighetsinteckning står som säkerhet
	4 = övrig säkerhet

Radkoderna i tabell VL05

R 05-50	<i>Lån beviljade före 1.4.1991</i>
	Lån med säkerhet som har beviljats pensionsstiftelsens arbetsgivare före 1.4.1991 anges i storleksordning efter lånebelopp, varje lån på en egen rad. För varje lån anges datumet för obligationen i kolumn 20, säkerheten för lånet i kolumn 25, lånekapitalet vid utgången av räkenskapsåret i kolumn 30 och det verkliga värdet av säkerheten för lånet med avdrag för eventuella servitut för säkerheten i kolumn 35. Om ett lån saknar säkerhet, anges lånet på rad 105.
R 55-100	<i>Lån beviljade 1.4.1991 och senare</i>
	Lån som beviljats arbetsgivarföretagen efter 1.4.1991 anges i storleksordning efter lånebelopp, varje lån på en egen rad. För varje lån anges datumet för obligationen i kolumn 20, säkerheten för lånet i kolumn 25, lånekapitalet vid utgången av räkenskapsåret i kolumn 30 och det verkliga värdet av säkerheten för lånet med avdrag för eventuella servitut för säkerheten i kolumn 35.

## VL061 Försäkringsteknisk utredning – specifikation av pensionsbestånd och pensionsansvar, del 1

I anslutning till bokslutet kan rapporten ifyllas i tillämpliga delar. Om uppgifter om antal och pensionsbestånd inte finns att tillgå, kan dessa punkter lämnas tomma. Ansvarsskulden kan anges i sin helhet för ett av könen samt helt för en enda försäkringsgren, om någon fördelning inte är tillgänglig.



11.4.2011

Om en försäkringsteknisk utredning har gjorts och rapporterats med slutliga uppgifter i anslutning till bokslutet, behöver rapporterna VL061 och VL062 inte skickas igen före 31.7.

## VL062 Försäkringsteknisk utredning – specifikation av pensionsbestånd och pensionsansvar, del 2

I anslutning till bokslutet kan rapporten ifyllas i tillämpliga delar. Om uppgifter om antal och pensionsbestånd inte finns att tillgå, kan dessa punkter lämnas tomma. Ansvarsskulden kan anges i sin helhet för ett av könen samt helt för en enda försäkringsgren, om någon fördelning inte är tillgänglig.

Om en försäkringsteknisk utredning har gjorts och rapporterats med slutliga uppgifter i anslutning till bokslutet, behöver rapporterna VL061 och VL062 inte skickas igen före 31.7.

## VL08e och VL08f Utredning av försäkringsrörelse – ansvarsskuld/pensionsansvar

(31.12.2014)

Siffrorna ska rapporteras i enlighet med beräkningsgrunderna med beaktande av de mer detaljerade anvisningarna nedan. Symbolerna i tabellen hänvisar till motsvarande storheter i beräkningsgrunderna.

Radspecifika anvisningar för tabellerna VL08e och VL08f

R 50 *Intern överföring från avdelning A till avdelning B*

På raden anges den andel av den interna överföringen som har överförts till tilläggsförsäkringsansvaret.

R 60-65 *Utgift för försäkringsrörelse på eget ansvar*

Med kolumn 15 ansvarsutgift avses utbetalda fonderade pensioner med tillägg för förändring i ansvaret jämte ränta. För till exempel invalidpensionsrörelse beräknas ansvarsutgiften enligt formeln:

$$E^{IRM} + (1 + i_0)^{-1/2} ((\bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{IA}) - (1 + i_0)(\bar{V}_{v-1}^I + \bar{V}_{v-1}^{IA}))$$

I fråga om ålderspensionsrörelsen ingår inte överföring från utjämningsrörelse enligt koefficient  $i_v$  i ansvaren för åååå.



11.4.2011

R 70 *Ansvar som upplösts på grund av dödsfall*  
 Ansvar för framtida och löpande ålderspensioner som upplösts på grund av dödsfall år å per 31.12.år. Det upplösta ansvaret beräknas på samma sätt som ansvaret per 31.12.år, om dödsdagen skulle ha infallit efter 31.12.år. Vid beräkning av ansvaret per 31.12.år beaktas inte överföringen från utjämningsrörelse enligt koefficient  $i_v$ . Om beräkningsformler används i bokslutet behöver uppgiften inte uppges vid bokslutet.

R 75 *Ansvar som upplösts enligt beräkningsgrunderna*

$$\sum_x \left( \mu_x + \frac{\mu_x^2}{2} \right) \bar{V}_{vx}^{VA} + \left( \mu_x + \frac{\mu_x^2}{2} \right) \bar{V}_{vx}^V$$

Ansvaren  $\bar{V}_{vx}^{VA}$  och  $\bar{V}_{vx}^V$  är ansvarerna enligt beräkningsgrunderna per 31.12.år. I ansvarerna ingår inte en överföring från utjämningsrörelse enligt koefficient  $i_v$ . Vid beräkning av ansvar används åldern vid årets slut, dvs.  $x + \frac{1}{2}$ , och vid beräkning av dödlighet används ålder  $x$ . Om beräkningsformler används i bokslutet behöver uppgiften inte uppges vid bokslutet. (31.12.2014)

R 86-94 *Fördelning av kostnader*  
 Återbäring H, premie M, slutlig post L och justeringspost T fastställs i grunderna för kostnadsfördelning. Som återbäring vid fördelning av kostnader för pensionsdelar som intjänats under oavlönade perioder anges återbäring Es enligt grunderna för kostnadsfördelning.

Återbäring, premie och slutlig post anges förräntade per 1.7.år och justeringspost förräntade per 30.11.år+1

Justeringsposten anges som negativ om anstalten betalar till PSC. Som justeringspost uppges den senaste uppskattningen.