

**Till begravnings- och avgångsbidragkassor som är underställda lagen om försäkringskassor****FÖRSÄKRINGSTEKNISKA BERÄKNINGAR OCH DERAS  
BERÄKNINGSGRUNDER FÖR BEGRAVNINGS- OCH  
AVGÅNGSBIDRAGSKASSOR**

Med stöd av 78, 80, 81, 82 och 171 § i lagen om försäkringskassor (1164/1992) meddelar Försäkringsinspektionen följande föreskrifter om beräkning av begravnings- och avgångsbidragkassans, nedan *försäkringskassans*, ansvarsskuld och om utförande av den försäkringstekniska undersökningen. Dessa föreskrifter ersätter de för enskilda begravnings- och avgångsbidragkassor tidigare fastställda beräkningsgrunderna. Föreskrifterna träder i kraft 30.12.2004.

**1. Tillämpning av föreskriften**

Föreskriften tillämpas på försäkringskassor som beviljar avgångsbidrag samt de kassor som endast beviljar begravningsbidrag och för vilka fastställts beräkningsgrunder för premieansvaret.

Försäkringskassan skall tillställa Försäkringsinspektionen de beräkningsgrunder som denna föreskrift förutsätter jämte motiveringar senast 30.12.2004. Om försäkringskassan senare ändrar sina beräkningsgrunder, skall ändringarna med motiveringar lämnas in till Försäkringsinspektionen före den tidpunkt då beräkningsgrunderna första gången tillämpas. Om försäkringskassans beräkningsgrunder innehåller koefficienter, vilkas värden försäkringskassans styrelse fastställer separat, skall även de fastställda värdena för koefficienterna lämnas in till Försäkringsinspektionen före den tidpunkt då de första gången tillämpas.

Den teknik som en gång valts för försäkringskassans beräkningsgrunder får inte ändras i onödan, så att jämförbarheten mellan de olika åren bibehålls.

## 2. Beräkningsgrunderna

Det högsta tillåtna värdet för beräkningsräntan är  $100 \cdot (b1) \%$ , där

$$(b1) = \begin{cases} 0,0400 - (v - 2003) \cdot 0,0005, & \text{när } v = 2003, 2004, \dots, 2013 \\ 0,0350, & \text{när } v \geq 2014 \end{cases}$$

Följande uppgifter skall anges i beräkningsgrunderna:

- utredning över använda anteckningar och parametervärden
- försäkringstekniska storheter som tillämpas vid beräkning av ansvarsskulden
- fastställandet av försäkringspremien, om premien inte har fastställs i kassans stadgar
- fastställandet av medlemmens egen premie och den förmån som denna premie medför
- fastställandet av premieansvaret och ersättningsansvaret
- fastställandet av återköpsvärde och fribrev, om de personer som omfattas av kassans verksamhet enligt kassans stadgar är berättigade till dem.

## 3. Ansvarsskultsberäkningen

Ansvarsskulden beräknas enligt försäkringskassans beräkningsgrunder för de personer som skulle ha en andel i kassans medel, om försäkringskassan upplöstes vid beräkningstidpunkten. Om de personer som omfattas av kassans verksamhet enligt kassans stadgar är berättigade till fribrev, skall ansvarsskulden för en person som omfattas av kassans verksamhet alltid vara minst lika stor som den ansvarsskuld som räknas ut på det fribrev som personen är berättigad till vid beräkningstidpunkten.

Ersättningsansvaret utgörs av ersättningsansvaret enligt 80 § i lagen om försäkringskassor, som motsvarar de ersättningsbelopp som skall erläggas på basis av inträffade försäkringsfall och som ännu inte erlagts vid utgången av räkenskapsperioden.

Premieansvaret beräknas för personer, vilkas försäkringsfall inte har inträffat före beräkningstidpunkten. Answarets belopp vid beräkningstidpunkten utgörs av kapitalvärdet på de framtida begravnings- och avgångsbidrag som avses i de gällande förbindelserna och andra utgifter som dessa förbindelser medför, med avdrag för kapitalvärdet på framtida försäkringspremier.

Kapitalvärdet på höjningen av förmåner som man beslutat ge året efter beräkningstidpunkten skall innefattas i ansvaret för pensioner som börjat löpa samt framtida pensioner.

#### 4. Den försäkringstekniska undersökningen

En försäkringsteknisk undersökning och därtill hörande beräkning av ansvarsskulden skall utföras för försäkringskassans första bokslut. Därefter skall en försäkringsteknisk undersökning utföras minst vartannat år. En försäkringsteknisk undersökning skall dock utföras årligen, om försäkringskassans stadgar innehåller en bestämmelse om detta eller om det under räkenskapsperioden har inträffat sådana förändringar som väsentligt påverkar ansvarsskuldens belopp.

Den försäkringstekniska undersökningen skall omfatta åtminstone följande utredningar:

- a) Datum, per vilket ansvarsskulden beräknats.
- b) Datum för fastställande av de stadgar, på vilka undersökningen grundar sig.
- c) Datum då de beräkningsgrunder som använts vid undersökningen har lämnats in till Försäkringsinspektionen.
- d) Premieansvaret specificerat för ansvarsbelopp som uppkommer genom bidrag, fribrev och övriga förmåner samt ersättningsansvaret specificerat för ansvar som uppkommer genom kända och okända försäkringsfall.
- e) Om undersökningen utförts i samband med bokslutet, bifogas en kalkyl över ansvarsskuld som skall täckas samt en utredning över den andel av ansvarsskuldens tillväxt som med Försäkringsinspektionens tillstånd har periodiserats på senare år.
- f) Övriga omständigheter som inverkar på uppskattningen av ansvarsskulden.

#### 5. Uppskattning av ansvarsskulden för bokslutet

Om en försäkringsteknisk undersökning inte utförs för bokslutstidpunkten eller om en försäkringsteknisk undersökning utförs för bokslutstidpunkten först i efterhand, skall en approximativ ansvarsskultsberäkning göras för bokslutet. Försäkringskassan skall tillsammans med bokslutsmaterialet tillställa Försäkringsinspektionen en beräkning som undertecknats av försäkringskassans försäkringsmatematiker.

Följande utredningar skall bifogas beräkningen:

- a) Datum, per vilket ansvarsskulden beräknats.
- b) Premieansvaret specificerat för ansvarsbelopp som uppkommer genom bidrag, fribrev och övriga förmåner samt ersättningsansvaret specificerat för ansvar som uppkommer genom kända och okända försäkringsfall.

- c) Utredning av den metod som använts vid den approximativa beräkningen av ansvarsskulden och av värdena av de parametrar som använts. Av utredningen skall dessutom framgå tidpunkten för den försäkringstekniska undersökning på vilken den approximativa ansvarsskultsberäkningen grundar sig.
- d) Beräkning av ansvarsskulden som skall täckas
- e) En utredning över den andel av ansvarsskuldens tillväxt som med Försäkringsinspektionens tillstånd har periodiserats på senare år
- f) Övriga omständigheter som inverkar på uppskattningen av ansvarsskulden.

Överdirektör

Hely Salomaa

Matematiker

Pasi Strömberg