

BERÄKNING AV PENSIONSANSVARETS TÄCKNING		X.X.2007	B-pensionsstiftelser och B-avdelningar
Pensionsstiftelsens namn			
Av Förs.inspektionen tilldelat registernr		B	

PENSIONSANSVAR SOM SKALL TÄCKAS

1. Pensionsansvaret

€

2. Ansvarsfördelning av skuld (lagen om pensionsstiftelser 46 § 1 mom.)

Pensionsansvarets bruttobelopp (1+2)

3. Poster som avdras från pensionsansvaret (lagen om pensionsstiftelser 46 § 3 mom.)

PENSIONSANSVAR SOM SKALL TÄCKAS SAMMANLAGT (1+2+3)**PENSIONSANSVAR VID BERÄKNINGEN AV SOLVENSEN**

Pensionsansvaret före avdrag av diverse poster

Avdrag

1.

Tilläggsförsäkringsansvar enligt
43 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser

/.

=

PENSIONSANSVAR SOM BERÄKNINGEN AV SOLVENSGRÄNSEN GRUNDAR SIG PÅ

Datering

Underskrift av pensionsstiftelsens ombudsman

PENSIONSSTIFTELSENS SOLVENSGRÄNS OCH TÄCKNING AV PENSIONSANSVARET			X.X.2007		B-pensionsstiftelser och B-avdelningar		
Pensionsstiftelsens namn							
Av Förs.inspektionen tilldelat registernr			B				
			Anvisning				
I blanketten ifylls endast de punkter som utmärks med gult. Placeringarna indelas i fem placeringsgrupper jämte undergrupper. Klassificeringen skall göras separat utifrån 1) placeringarnas juridiska form och 2) den faktiska risken i placeringarna. I fråga om klassificering enligt den faktiska placeringsrisken uppges både bokföringsvärdet och det verkliga värdet. Likaså klassificeras separat den andel av tillgångarna som, räknat enligt verkligt värde, godkänns som täckning och den andel som räknats som tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden. I fråga om andra derivatavtal än sådana som minskar placeringsrisken ges därtill en separat specifikation.							
SPRIDNINGEN AV PLACERINGAR OCH BERÄKNINGEN AV SOLVENSGRÄNSEN 6 §			Klassificering enligt den juridiska formen		Klassificering enligt den faktiska placeringsrisken	I enlighet med täckningsförteckningen enligt 3 kap. 19 §	
			m-tal	s-tal	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde
I Penningmarknadsinstrument	1)	sådana i euro angivna skuldförbindelser jämte ränta som förfaller inom ett år och i vilka gäldenären eller borgensmannen är en EES- eller OECD-stat, landskapet Åland, en internationell organisation med åtminstone en EES- eller OECD-stat som medlem eller en i en EES- eller OECD-stat belägen kommun eller samkommun eller sådan församling som är ett offentligt samfund eller något annat med dem jämförbart regionalt offentligt samfund som har rätt att uppbära skatt eller vars medlemmar har lagen om pension för arbetstagare (395/2006) och i 10 § i lagen om pension för företagare (468/1969) och sådana fordringar hos staten som avses i 4 § i lagen om sönspensioner och 13 § i lagen om pension för lantbruksföretagare, samt fordringar för försäkringspremier och pensionsstiftelsers återlån jämte ränta, förutsatt att återlånen har betryggande säkerhet;	3,0 %	0,8 %			
	2)	sådana i euro angivna skuldförbindelser jämte ränta som förfaller inom ett år och i vilka gäldenären eller borgensmannen är ett försäkringsbolag eller kreditinstitut under offentlig tillsyn som erhållit koncession i en EES- eller OECD-stat;	3,5 %	1,5 %			
	3)	sådana i euro angivna skuldförbindelser jämte ränta som förfaller inom ett år, om offentlig handel bedrivs i en EES- eller OECD-stat med skuldförbindelserna i fråga eller med aktier i det aktiebolag som är gäldenär;	4,0 %	2,5 %			
	4)	övriga i euro angivna fordringar jämte ränta som förfaller inom ett år, såsom fordringar hos fondbörser och clearingorganisationer;	3,5 %	3,0 %			
	7 §	avdras verkligt värde av underliggande egendom för andra än sådana derivatavtal i enlighet med 7 § 2 mom. som minskar placeringsrisken sammanlagt					
Σ Placeringsgrupp i sammanlagt							

I det sammanlagda beloppet av	7 §	verkligt värde av derivatavtal som minskar valutarisken sammanlagt; andelar i fondföretag och andra indirekta placeringar sammanlagt;												
	9 §													
SPRIDNINGEN AV PLACERINGAR OCH BERÄKNINGEN AV SOLVENSGRÄNSEN 6 §														
II Masskuldebrevslån och skuldförbindelser	1)	av pensionsanstaltens beviljade premielån och placeringsslån jämte ränta; ssådana i euro angivna masskuldebrevslån och andra skuldförbindelser jämte ränta än sådana som förfaller inom ett år, i fråga om vilka gäldenären eller borgensmannen är en EES- eller OECD-stat, landskapet Åland, en internationell organisation med ämningarna i EES- eller OECD-stat som medlem, eller en i en EES- eller OECD-stat belägen kommun eller samkommun eller sådan församling som är ett offentligt samfund eller något annat med dem jämförbart regionalt offentligt samfund som har rätt att uppbära skatt eller vars medlemmar har en sådan rätt;	m-tal 4,5 %	s-tal 2,0 %	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Klassificering enligt den faktiska placeringsrisken	I enlighet med täckningsförteckningen enligt 3 kap. 19 §	som täckning				
	2)		5,0 %	5,0 %										
	7 §	avdras verkligt värde av underliggande egendom för andra än sådana derivatavtal i enlighet med 7 § 2 mom. som minskar placeringsrisken sammanlagt												
	Σ	Placeringar enligt grupp II punkt 2) sammanlagt												
	3)	sådana i euro angivna masskuldebrevslån och andra skuldförbindelser jämte ränta än sådana som förfaller inom ett år, i fråga om vilka gäldenären eller borgensmannen är en annan stat än en EES- eller OECD-stat, en sådan internationell organisation av vars medlemmar inte någon är en EES- eller OECD-stat, eller en i någon annan stat än en EES- eller OECD-stat belägen kommun eller samkommun eller sådan församling som är ett offentligt samfund eller något annat med dem jämförbart regionalt offentligt samfund som har rätt att uppbära skatt eller vars medlemmar har en sådan rätt;	6,0 %	6,0 %										
4)	sådana i euro angivna masskuldebrevslån och andra skuldförbindelser jämte ränta än sådana som förfaller inom ett år, i fråga om vilka gäldenären eller borgensmannen är ett försäkringsbolag eller kreditinstitut under offentlig tillsyn som erhållit koncession i en EES- eller OECD-stat eller om offentlig handel bedrivs i en EES- eller OECD-stat med skuldförbindelserna i fråga eller med aktier i det aktiebolag som är gäldenär;	6,0 %	6,0 %											
5)	andra i euro angivna masskuldebrevslån och andra skuldförbindelser jämte ränta än sådana som förfaller inom ett år;	7,0 %	9,0 %											
Σ	Placeringsgrupp II sammanlagt													
I det sammanlagda beloppet av placeringsgrupp II indrar:	9 §	andelar i fondföretag och andra indirekta placeringar sammanlagt;												
	7 §	verkligt värde av underliggande egendom för andra än sådana derivatavtal i enlighet med 7 § 2 mom. som minskar placeringsrisken sammanlagt;												

SPRIDNINGEN AV PLACERINGAR OCH BERÄKNINGEN AV SOLVENSGRÄNSEN 6 §									
III	Fastigheter	Klassificering enligt den juridiska formen		Klassificering enligt den faktiska placeringsrisken		I enlighet med täckningsföreteckningen enligt 3 kap. 19 §			
		m-tal	s-tal	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Bokföringsvärde		
		1)	6,0 %	7,0 %					
		2)	7,0 %	10,0 %					
		3)	7,0 %	11,0 %					
		4)	8,5 %	15,0 %					
Σ Placeringsgrupp III sammanlagt									

SPRIDNINGEN AV PLACERINGAR OCH BERÄKNINGEN AV SOLVENSGRÄNSEN										
6 §										
Klassificering enligt den juridiska formen		Klassificering enligt den faktiska placeringsrisken		I enlighet med täckningsförteckningen enligt 3 kap. 19 §						
		m-tal	s-tal			Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde	som täckning	
Diverse placeringar	1)	sådana masskuldebrevslån och skuldförbindelser jämte ränta som förfaller inom ett år och inte är angivna i euro, och valutaplaceringar jämte ränta som förfaller inom ett år;	4,0 %	4,5 %						
	2)	sådana andra masskuldebrevslån och skuldförbindelser jämte ränta som förfaller inom ett år och inte är angivna i euro, och andra valutaplaceringar jämte ränta än sådana som förfaller inom ett år;	6,5 %	7,5 %						
	3)	metaller, energi, andra råvaror och nyttigheter samt inteckningar, rättigheter till obebbyggda markområden och vattenkraft som utnyttjas av ett vattenkraftverk samt andra särskilda rättigheter;	8,0 %	20,0 %						
	4)	andra placeringar än de som avses ovan i denna paragraf.	12,0 %	34,0 %						
Σ		Placeringsgrupp V sammanlagt								

I det sammanlagda beloppet av placeringsgrupp	9 §	andelar i fondföretag och andra indirekta placeringar sammanlagt;			
	7 §	verkligt värde av underliggande egendom för andra än sådana derivatavtal i enlighet med 7 § 2 mom. som minskar placeringsrisken sammanlagt;			

Σ	PLACERINGAR SAMMANLAGT				
---	------------------------	--	--	--	--

Parametrar		I enlighet med klassificering enligt den juridiska formen		I enlighet med klassificering enligt placeringsrisken	
t =		%	€	%	€
a =	1,96	10 §			
λ =					
S =	4,5 %				

(*) Gäller inte Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt

$$P = \frac{-(\sum_i \beta_i m_i - t) + a \sqrt{\sum_{ij} \beta_i \beta_j s_i s_j r_{ij} + \lambda^2 S^2}}{100}$$

SOLVENSGRÄNS (*)

	Ort och datum	
--	---------------	--

Underskrift av pensionsstiftelsens ombudsman

Derivatavtal som ingår i placeringsgruppena	7 §	Andra derivatavtal än sådana som minskar placeringsrisken	(Deltakorrigerat) verkligt värde av derivatavtalens underliggande egendom sammanlagt	Verkligt värde av derivatavtalens underliggande egendom sammanlagt, då Deltatalet = 1	Premier som betalats för derivatavtal (erhållna med negativt förtecken) sammanlagt	Verkligt värde av derivatavtal sammanlagt	Kalkylerad maximal förlust av derivatavtal enligt 7 § 2 mom. sammanlagt
		III Masskuldebrevslån och skuldförbindelser; IV Aktier;					

[illegible]

PENSIONSSTIFTELSENS SOLVENSGRÄNS OCH TÄCKNING AV PENSIONSANSVARET		X.X.2007	
		B-pensionsstiftelser och B-avdelningar	
Pensionsstiftelsens namn			
Av Förs.inspektionen tilldelat registrernr		B	
Anvisningar			
I blanketten ifylls endast de punkter som utmärks med gult. Tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden specificeras separat i enlighet med 3 kap. 13-18 § i fråga om tillgångarna som helhet och de tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden.			
Allmän bestämmelse om täckning av ansvarsskulden	MAX	%	placeringstillgångar enligt 13-18 § till verkligt värde
			det belopp av placerings-tillgångarna enligt 13-18 § som utgör täckning

1. Placeringar i andra stater än EES- och OECD-stater samt diverse placeringar	13 §	Placeringar klassificerade i 6 § grupp I punkt 4);			0,00	
		Placeringar klassificerade i 6 § grupp II punkt 3);			0,00	
		Placeringar klassificerade i 6 § grupp II punkt 5);			0,00	
		Placeringar klassificerade i 6 § grupp III punkt 4);			0,00	
		Placeringar klassificerade i 6 § grupp IV punkt 3);			0,00	
		Placeringar klassificerade i 6 § grupp V;			0,00	
		Σ Placeringar enligt 13 § sammanlagt	20,0 %		0,00	0,00

2. Begränsning av valutarisken	14 §	andra än kontantplaceringar i euro och andra än sådana derivatavtal i valuta som minskar placeringsrisken;				
		avdras (dellakorrigerad) effekt av derivatavtal som skyddar mot valutakursrisk;				
		Σ öppen valutakontoställning enligt 14 § sammanlagt	20,0 %		0,00	0,00

3. Placeringar i onoterade värdepapper	15 §	direkta och indirekta placeringar i sådana masskuldebrevslån samt aktier, andelar och andra motsvarande förbindelser med vilka offentlig handel inte bedrivs;	15,0 %			
--	------	---	--------	--	--	--

4. Placeringar i en enda fastighet	16 §	1) direkta eller indirekta placeringar i en enda fastighet eller i flera fastigheter som är belägna så nära varandra att de kan betraktas som en enda placering;				
		2) rättigheter och fordringar som hänförs till en enda fastighet eller till flera fastigheter som betraktas som en enda placering eller till fast egendom som betraktas som en enda placering;				
		3) skuldförbindelser för vilka säkerheten utgörs av placeringar, rättigheter eller fordringar som avses i punkt 1) eller 2);				
		Σ placeringar enligt 16 § sammanlagt	10,0 %		0,00	0,00

3 kapitlet TÄCKNING AV ANSVARSSKULDEN	12 §	Allmän bestämmelse om täckning av ansvarsskulden	MAX	%	placeringstillgångar enligt 13-18 § till verkligt värde	det belopp av placerings-tillgångarna enligt 13-18 § som utgör täckning
---	------	--	-----	---	---	---

5. Placeringar i ett enda samfund	17 §	1) direkta eller indirekta placeringar i samma samfunds masskuldebrevslån samt aktier, andelar och andra motsvarande förbindelser;				
		2) direkta eller indirekta placeringar i skuldförbindelser som en och samma gäldenär har gett;				
		3) direkta eller indirekta placeringar i sådana av olika gäldenärer givna skuldförbindelser för vilka säkerheten utgörs av placeringar i samma samfund eller av borgen eller borgensförsäkring som samma samfund har ställt;				
		Σ Placeringar enligt 17 § sammanlagt	5,0 %		0,00	0,00

6. Placeringar i skuldförbindelser utan säkerhet	18 §	direkta eller indirekta placeringar i skuldförbindelser utan säkerhet;	5,0 %			
--	------	--	-------	--	--	--

PLACERINGAR ENLIGT 13-18 § SAMMANLAGT			0,00	0,00
--	--	--	-------------	-------------

Ort och datum

Underskrift av pensionsstiftelsens ombudsman

VERKSAMHETSKAPITALKALKYL		B-pensionsstiftelser och B-avdelningar	
Pensionsstiftelsens namn			
Av Förs.inspektionen tilldelat reg.nr		B	Räkenskapsperiod --->

Verksamhetskaptalposterna specificeras närmare i lagen om pensionsstiftelser och Försäkringsinspektionens föreskrifter.

Från verksamhetskaptalposterna 1 - 3 görs avdrag enligt lagen om pensionsstiftelser 48 a § 4 mom.

VERKSAMHETSKAPITAL	Uppgifter enligt föregående bokslut	Överföringar under räkenskapsperioden	Verksamhetskaptal
	€	€	€
Poster enligt 48 a § 6 mom. lagen om pensionsstiftelser	Fulla eurobelopp (ej tusen)		
(Verksamhetskaptlets minimibelopp)			
1. Poster i eget kapital			
2. Reserver			
3a. Tilläggsförsäkringsansvar/ränteskillnad			
3b. Tilläggsförsäkringsansvar/övrigt			
4. Positiva värderingsdifferenser			
5. Borgensförbindelser och säkerheter			
(under övergångstiden fram till 31.12.2010)			
Avdragsposter			
Verksamhetskaptalposterna 1 - 5 sammanlagt			

GRÄNSER FÖR VERKSAMHETSKAPITALET	Fullt belopp
Verksamhetskaptlets minimibelopp	
Solvensgräns	

Tilläggsuppgifter:

Pens.ansvar som beräkningen av solvensgränsen grundar sig på

Solvensgräns i procent

Solvensställning (z-tal)

Datering

Underskrift av pensionsstiftelsens ombudsman

Av Försäkringsinspektionen
tilldelat registernummer

Ange **bokstaven A** (A-avdelning) --->

Ange **bokstaven B** (B-avdelning) --->

**STATISTIKBERÄTTELSE
TILL FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN**

Statistikberättelse över pensionsstiftelsens verksamhet och ställning år

Pensionsstiftelsen namn		
FO-nummer		
Pensionsstiftelsens adress		
Postnummer och -anstalt		
Kontaktpers. hos stiftelsen		
Telefon		
Telefax		
E-postadress		

Handlingar som skall bifogas
statistikberättelsen

Bilagans nr i föreskrifterna och
anvisningarna ↓

- Balansbok (se punkt 1 i föreskrifterna och anvisningarna)
- Revisionsberättelse
- Försäkringsteknisk undersökning eller uppskattning av pensionsansvaret
- Täckningsförteckning(ar) / placeringsklasser (bilaga 1 eller 2 och 3)
- Verksamhetskalkyl (B-stiftelser och B-avdelningar) (bilaga 4)
- Värderingsdifferenskalkyl (bilaga 5)
- Utredning om arbetsgivarlån och deras säkerheter
(lån utan säkerhet skilt för sig) (bilaga 7)
- Utredning om understödsavgiftssäkerhetens minimibelopp
och ställande av sådan (B-stiftelser och B-avdelningar)
- Relationstal och analyser (B-stiftelser och B-avdelningar) (bilaga 11)

Försäkringstekniska undersökningar enligt 136 § lagen om pensionsstiftelser
skall utföras vart annat år.

Föregående undersökning har utförts/....., och undersökningen utfördes av

.....

Datering och underskrift:

..... den

.....

STATISTIKUPPGIFTER

Uppgifter som berör ArPL-verksamhet

Antal 31.12.

Antal ArPL-försäkrade ¹⁾
Antal pensionstagare ²⁾
Antal fribrev ³⁾
Antal ArPL-arbetsgivare

Anställda vid pensionsstiftelses B-avdelning

Antal under räkenskapsåret

Genomsnittligt antal anställda
under räkenskapsåret ⁴⁾
varav andelen kvinnor

¹⁾ Personer i anställningsförhållande 31.12 som varit försäkrade under räkenskapsåret

²⁾ ArPL-pensioner 31.12 som varit gällande under räkenskapsåret

Familjepension räknas som en pension (dvs. man räknar antalet förmånslåtare,
inte antalet förmånstagare som erhåller familjepension)

³⁾ Personer som intjänat rätt till ArPL-pension, men som inte är anställda eller i pension

⁴⁾ Det genomsnittliga antalet anställda räknas som ett medeltal av antalet befattningar (tjänster)
i slutet av varje månad.

Om en befattning i en AB-pensionsstiftelse omfattar både A- och B-avdelningens uppgifter,
räknas befattningen med i antalet anställda på bägge avdelningarna.

Pensionsstiftelsens namn

Registernummer

B

Sammandrag över relationstal

Premieinkomst, €					
Utbetalda pensioner och övriga ersättningar, € ¹⁾					
Nettointäkter av placeringsverksamheten, gängse värden, €					
Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital, %					
Omsättning, €					
Omkostnader totalt, €					
% av omsättningen					
Totala omkostnader utan omkostnader för placeringsverksamheten och verksamhet för upprätthållande av arbetsförmågan och justitieförvaltningsavgift i % av ArPL-lönesumman					
Totalresultat, €					
Pensionsansvar, €					
Verksamhetskapital, €					
% av pensionsansvaret ²⁾					
i relation till solvensgränsen					
Pensionstillgångar, € ³⁾					
Disponering av resultatet för sänkning av understödsavgifterna (%) av ArPL-lönesumman					
ArPL-lönesumma, €					
ArPL-försäkringar					
ArPL-försäkrade					
Pensionstagare					

¹⁾ Motsvarar posten utbetalda ersättningar i resultaträkningen
²⁾ Relationstalet har beräknats i procent av den ansvarsskuld som använts vid beräkning av solvensgränsen.
³⁾ Pensionsansvar + värderingsdifferenser.

SOLVENS

Verksamhetskapalet och dess gränser
(i % av den ansvarsskuld som tillämpats
vid beräkning av solvensgränsen)

år å	år å-1	år å-2	år å-3	år å-4
%	%	%	%	%
Solvensgräns				
Verksamhetskapalets maximibelopp				
Verksamhetskapalet				

	år å	år å-1	år å-2	år å-3	år å-4
	€	€	€	€	€
Direkta nettointäkter					
Lånefordringar					
Masskuldebrevslån					
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner					
Aktier och andelar					
Fastighetsplaceringar					
Övriga placeringar					
Intäkter, kostnader och driftskostnader					
som inte upptagits för placeringsslag ¹⁾					
Värdeförändringar i bokföringen ²⁾					
Aktier och andelar					
Masskuldebrevslån					
Fastighetsplaceringar					
Övriga placeringar					
Nettointäkter av placeringsverksamheten i bokföringen					
Förändring av värderingsdifferenser ³⁾					
Aktier och andelar					
Masskuldebrevslån					
Fastighetsplaceringar					
Övriga placeringar					
Nettointäkter av placeringsverksamheten gänse värden					
Avkastningskrav på pensionsansvaret					
Placeringsverksamhetens bokföringsmässiga resultat					
Placeringsverksamhetens resultat, gänse värden					
Derivatens andel av nettointäkterna av placeringsverksamheten					

¹⁾ Inklusive sådana ränteposter i resultaträkningen som inte upptas som intäkter av placeringsverksamheten

²⁾ Värdeförändringar utanför balansräkningen

³⁾ Inklusive sådana ränteposter i resultaträkningen som inte upptas som intäkter av placeringsverksamheten.

Pensionsstiftelsens namn

Registernummer

B

Sammandrag över relationstal

	1.1. - 30.6.å	1.1. - 30.6. å-1	1.1. - 31.12. å-1
Premieinkomst, €			
Nettoavkastning av placeringsverksamheten, gängse värden, €			
Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital, %			
Pensionsansvar, €	30.6.å	30.6. å-1	31.12. å-1
Verksamhetskaptital,€			
% av pensionsansvaret ¹⁾			
i relation till solvensgränsen			
Pensionstillgångar, € ²⁾			
ArPL-lönesumma € ³⁾			

¹⁾ Relationstalet har beräknats i procent av den ansvarsskuld som använts vid beräkning av solvensgränsen.²⁾ Pensionsansvar + värderingsdifferenser.³⁾ Uppskattnig av de försäkrade personernas lönesumma för hela året.

SOLVENS

Verksamhetskapalet och dess gränser

(i % av den ansvarsskuld som tillämpats vid beräkning av solvensgränsen)

	30.6.å	30.6.åv-1	31.12. å-1
	%	%	%
Solvensgräns			
Verksamhetskapalets maximibelopp			
Verksamhetskapalet			