



Suunnittelu- ja laskentaosasto

12.2.1997

Työeläkelaitoksille

VASTUUNJAKOPÄÄTÖS JA -PERUSTEET

Sosiaali- ja terveysministeriö on 28.1.1997 antanut päätöksen perusteista, joiden mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista ja vahvistanut vastuunjakoperusteet 7.2.1997.

Työeläkelaitosten vastuuelan ja eläkevastuun laskennassa käytettävää rahastokorkoa alennettiin vuoden 1997 alusta 5%:sta 3 %:iin. Koron alentamisesta johtuen eläkelaitosten vastuulla olevia rahastoitu- ja eläkkeen osia pienennettiin 1.1.1997 siten, että niiden pääoma-arvo säilyy. Vastuunjakopäätökseen ja -perusteisiin on tehty rahastokoron alentamisesta johtuvat muutokset.

Vastuunjakoperusteiden vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvitystekniikkaa on yksinkertaistettu ja lisäksi on tarkennettu vastuunjaon ennakoiden määräämistä poikkeustapauksissa määrittelemällä tarkemmin poikkeustilanteet ja niissä noudatettava menettely.

Perusteisiin on myös lisätty jo aiemmin vahvistetut vastuunjakoperusteiden muutokset.

Vastuunjakopäätös tuli voimaan 31.1.1997 ja sitä sovelletaan ensimmäisen kerran vuoteen 1997 kohdistuviin kuluihin. Vastuunjakoperusteita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1997 toimitettavaan vastuunjakoon.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Hänninen


Pentti Koivisto

LIITTEET

Vastuunjakopäätös
Vastuunjakoperusteet

Sosiaali- ja terveysministeriön päätös

perusteista, joiden mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista

Annettu Helsingissä 28 päivänä tammikuuta 1997

Sosiaali- ja terveysministeriö on päättänyt 8 päivänä heinäkuuta 1961 annetun työntekijäin eläkelain (395/1961) 12 §:n 1 momentin 4 kohdan nojalla, sellaisena kuin se on laissa 1293/1996:

1 §

Työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista, joissa on otettu huomioon työntekijäin eläkelain (1293/1996), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (1294/1996) sekä merimieseläkelain (1295/1996) voimaantulosäännösten mukaisesta, eläkelaitosten vastuulla olevien eläkkeen osien pienentämisestä aiheutuvat kulut, vastaavat työntekijäin eläkelain, lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain, eräiden työsuhteissa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain sekä merimieseläkelain mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset seuraavasti:

1) työntekijäin eläkelain mukaista vähimmäiseläketurvaa vastaavista työntekijäin vanhuuseläkkeistä, lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain ja eräiden työsuhteissa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain mukaisista vanhuuseläkkeistä sekä merimieseläkelain 3 a §:n 4 momentin mukaisista vanhuuseläkkeistä, siltä osin kuin eläke ylittää sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien perusteiden mukaan laitokselle suoritettuja eläkevakuutusmaksuja tai laskettavaa eläkevastuuta vastaavan eläkkeen määrän, eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujensa tasausosien sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa

olevien työntekijäin eläkelain ja eräiden työsuhteissa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain mukaista eläketurvaa sekä merimieseläkelain 3 a §:n 4 momentin mukaista eläketurvaa vastaavien vuosimaksujensa tasausosien ja tasausosista muodostuneen rahaston yhteismäärän suhteessa; sekä

2) muista edellä tarkoitetuista kuluista siltä osin kuin niitä ei saada katetuiksi muusta työntekijäin eläkelain mukaisesta eläketurvasta kuin vähimmäiseläketurvasta saatavalla vakuutusmaksujen tasausosien ja 2 §:n 4 momentissa tarkoitettujen rahastoille laskettavan korkotuoton osan yhteismäärällä, eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujensa sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain ja eräiden työsuhteissa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain mukaista eläketurvaa sekä merimieseläkelain 3 a §:n 4 momentin mukaista eläketurvaa vastaavien vuosimaksujensa yhteismäärän suhteessa.

2 §

Työntekijäin eläkelain vähimmäiseläketurvaa vastaava vakuutusmaksu sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain ja eräiden työsuhteissa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain mukaista eläketurvaa sekä merimieseläkelain 3 a §:n 4 momentin mukaista eläketurvaa

vastaava vuosimaksu lasketaan käyttäen vakuutusmaksuprosenttia, jonka voidaan arvioida vastaavan työntekijäin eläkelain vähimmäisehtojen mukaisen vakuutuksen keskimääräistä vakuutusmaksua prosentteina palkoista. Vakuutusmaksuna tai vuosimaksuna otetaan huomioon myös eläkeiän alentamisesta sekä perhe-eläkkeen saamisen ehtojen lieventämisestä johtuva vakuutusmaksun tai vuosimaksun korotus.

Vakuutusmaksun tasausosalla ja vuosimaksun tasausosalla tarkoitetaan vakuutusmaksun ja vuosimaksun sitä osaa, joka on tarkoitettu työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaisten kulujen kustantamiseen.

Vakuutusmaksu, vuosimaksu, vakuutusmaksun ja vuosimaksun tasausosa sekä tasausosista muodostunut rahasto lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien tai antamien perusteiden mukaisesti.

Edellä 1 §:n 2 kohdassa rahastoille lasketavan korkotuoton osalla tarkoitetaan korkotuoton sitä osaa, joka sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien tai antamien perusteiden mukaan käytetään työntekijäin eläke-

lain 12 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaisten kulujen kustantamiseen.

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittaville eläkekassoille ja eläkesäätiöille käytetään vakuutusmaksun ja sen tasausosan asemesta sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien tai antamien perusteiden mukaista vuosimaksua ja sen tasausosaa.

3 §

Tämä päätös tulee voimaan 31 päivänä tammikuuta 1997.

Tätä päätöstä sovelletaan ensimmäisen kerran vuoteen 1997 kohdistuviin kuluihin, joihin luetaan myös mainittuna vuonna tai myöhemmin maksetut eläke-erät aikaisemmilta vuosilta.

Tällä päätöksellä kumotaan sosiaali- ja terveysministeriön 3 päivänä lokakuuta 1991 antama päätös perusteista, joiden mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitettuja kuluja (1237/1991). Kumottua päätöstä sovelletaan kuitenkin 2 momentissa tarkoitettuja kuluja aikaisempiin kuluihin.

Helsingissä 28 päivänä tammikuuta 1997

Sosiaali- ja terveysministeri *Sinikka Mönkäre*

Ylitarkastaja *Maritta Hirvi*

VASTUUNJAKOPERUSTEET (TEA 16 §, TEL 12 c §, YEA 17 a §, MEL 3 a §)

Perusteiden soveltamisalue

Näitä perusteita soveltaen selvitetään työntekijäin eläkelain (TEL), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL), eräiden työsuhteessa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain (TaEL), merimieseläkelain (MEL), yrittäjien eläkelain (YEL) ja maatalousyrittäjien eläkelain (MYEL) mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna v maksetuista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista.

Vastuunjakoperusteiden osa I

Perusteiden osaa I soveltaen selvitetään vastuun jakautuminen eläkelaitosten kesken vuonna v maksetuista TEL:n, LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaisista eläkkeistä sekä kuntoutusrahoista ja hyvitetään TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille sekä kunnalliselle eläkelaitokselle ja kirkon keskusrahastolle TEL 12 c §:ssä tarkoitettu työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksu vuodelta v. Samoin perusteiden osaa I soveltaen selvitetään vastuu YEL 11 §:n 1 momentin mukaisista eläkkeistä siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä maksavan eläkelaitoksen vastuulla.

Vastuunjakoperusteiden osa II

Perusteiden osaa II soveltaen selvitetään vastuun jakautuminen eläkelaitosten kesken vuonna v maksetuista YEL:n mukaisista eläkkeistä ja muista etuuksista, joista YEL:n mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset ovat yhteisesti vastuussa. Samoin perusteiden osaa II soveltaen hyvitetään eläkelai-

toksille YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu
valtion osuus vuodelta v.

VASTUUNJAKOPERUSTEIDEN OSA I

I 1. Korkeus Perusteiden osan I mukaisille suorituksille laske-
taan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään sosi-
aali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille
vahvistamien TEL:n mukaisen perusvakuutuksen eri-
tyisperusteiden (vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuu-
tuksen laskuperusteet) mukaista laskuperustekorkoa
(b1).

I 2. ETA-säännösten ja MEL:n huomioonottaminen vastuunjaossa

I 2.1. ETA-säännösten huomioonottaminen vastuunjaossa

Kohdissa I 3.2.1. ja I 3.2.2. mainitulla kansalli-
sen lain mukaisesti lasketulla eläkkeellä tarkoite-
taan eläkettä, joka on laskettu Suomen työeläkelä-
kien mukaisesti ottaen huomioon vain Suomen työelä-
kelakien mukaiset vakuutuskaudet kuitenkin siten,
että lisäksi otetaan huomioon ETA-sopimuksen sosi-
aaliturvaa koskevan asetuksen 1408/71 ja sen liit-
teessä mainittujen sosiaaliturvasopimusten säännök-
set tulevan ajan oikeuteen liittyvän viiden vuoden
asumisajan laskemisesta, tulevan ajan päällekkäi-
syyden estämisestä ja eläkkeen yhteensovittamises-
tä.

I 2.2. MEL:n mukaisten eläkkeiden ja kuntoutusrahojen huomioonottami-
nen vastuunjaossa

MEL:n mukaiset eläkkeet jaetaan laskennallisesti
MEL 3 a §:n 4 momentin mukaiseen TEL:n vähimmäis-
eläketurvaa vastaavaan osaan ja sen ylittävään,
MEL 3 a §:n 1 momentissa tarkoitettuun osaan. TEL:n
vähimmäiseläketurvaa vastaava MEL:n mukaisen eläk-
keen osa, jota seuraavassa kutsutaan MEL-eläkkeen

vastuunjako-osaksi, on määritelty sosiaali- ja terveysministeriön antamissa perusteissa MEL 3 a §:n 2 ja 3 momentin mukaista vastuunjako varten (merimieseläkekassan tasauseruste).

Määrättäessä vastuun jakautuminen eläkelaitosten kesken MEL:n mukaisista eläkkeistä otetaan huomioon niiden vastuunjako-osat. MEL:n mukaiset kuntoutusrahat otetaan kuitenkin huomioon kokonaan. Lisäksi vastuunjaon yhteydessä selvitetään ne MEL-eläkkeiden vastuunjako-osan ylittävät osat, jotka jokin muu eläkelaitos kuin merimieseläkekassa on maksanut.

Hetkellä 1.1.1991 jatkuvien MEL:n mukaisten eläkkeiden osalta otetaan vastuunjakoperusteiden kohtaa I 3.2. sovellettaessa huomioon seuraavat poikkeussäännökset:

- Jos eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio MEL:n mukaan mutta ei TEL:n, LEL:n eikä TaEL:n mukaan, otetaan eläkkeen rahastoitua osaa määriteltäessä huomioon vain MEL:n alaiset työsuhteet.
- Jos eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaan mutta ei MEL:n mukaan, eläkkeen rahastoitua osaa määriteltäessä ei oteta huomioon MEL:n alaisia työsuhteita.

I 3. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna v maksetut eläkkeet ja kuntoutusrahat jaetaan seuraavassa neljään osaan E_v^a , E_v^b , E_v^c ja E_v^m .

Osa $E_v^a = E_v - E_v^R$, missä

E_v = eläkelaitoksen maksamien TEL-peruseläketurvan, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n (vastuunjako-osan osalta) mukaisten vanhuuseläkkeiden määrä. Osaan E_v luetaan myös kohdassa I 3.1.2. määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

E_v^R = kohdan I 3.1.1 mukaisesti arvioitu, eläkelaitoksen vastuulla olevien, maksettujen vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien määrä.

Osa E_v^b vastaa vastuunjakopäätöksen (83/97) 1 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitettuja eläkkeitä ja kuntoutusrahoja.

Osaan E_v^c luetaan ne eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka peritään eläketurvakeskuksen välityksellä siltä eläkelaitokselta, joka näistä eläkkeistä on vastuussa. Osaan E_v^c ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan, LEL:n, TaEL:n eikä MEL:n mukaisen vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia. Osaan E_v^c ei myöskään lueta MEL-eläkkeiden vastuunjako-osan ylittäviä osia. Vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittely tapahtuu suureen E_v^R avulla.

Osaan E_v^m luetaan ne muiden kuin merimieseläkekassan maksamat MEL-eläkkeiden vastuunjako-osan ylittävät osat, jotka eläkelaitos perii eläketurvakeskuksen välityksellä merimieseläkekassalta.

TEL:n peruseläketurvalla tarkoitetaan näissä perusteissa lain vähimmäisedut käsittävää eläketurvaa, jossa kuitenkin eläkeikä voi olla alempi kuin 65 vuotta ja perhe-eläkkeen saamisen ehdot lain vähimmäisvaatimuksia auliimmat.

Näitä perusteita sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös eläkkeensaajille TEL 4 b §:n 4 momentin ja

19 b §:n 4 momentin, LEL 1 §:n, TaEL 11 §:n, MEL 22 §:n 3 momentin ja 28 a §:n 3 momentin, YEL 17 §:n tai MYEL 19 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia sekä valtiolle LEL 5 §:n 2 momentin, sellaisena kuin se on 16.12.1966 annetussa laissa (640/66), perusteella maksettuja pääoma-arvosuorituksia. Mainituista suorituksista määrätään hyvitetäviin eläkkeisiin luettava osa liitteessä esitettävällä tavalla.

I 3.1. Osa E_v^a Osaan $E_v^a = E_v - E_v^R$ kuuluu vain TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia kohdassa I 3.1.1. määriteltyjä vanhuuseläkkeitä sekä kohdassa I 3.1.2. määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

I 3.1.1. Vanhuuseläke

Suureeseen E_v kuuluu eläkelaitoksen maksama, TEL:n peruseläketurvan, LEL:n ja TaEL:n mukainen vanhuuseläke sekä MEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen vastuunjako-osa kokonaisuudessaan.

Suureeseen E_v^R kuuluu eläkkeen laskuperusteiden mukaisen rahastoidun osan määrä. Eläkkeessä voi olla rahastoitua osaa mikäli eläkkeensaaja on syntynyt 1.7.1912 tai myöhemmin.

Vakuutusyhtiöillä, eläkekassoilla, eläkesäätiöillä, työeläkekassalla, esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla ja merimieseläkekassalla suure

$$E_v^R = 1,03^{-0,5} [1,03 (\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V(e)) - (\bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{VA}(Q) - \bar{V}_v^{VA}(A)) + \sum_x (\mu_x + 0,5 \mu_x^2) \bar{V}_{vx}^{VA}],$$

missä

\bar{V}_i^{VA} = alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuu hetkellä 31.12.i,

$\bar{V}_v^{VA}(A)$ = alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuu hetkellä 31.12.v ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 alkavien vanhuuseläkkeiden osalta,

$\bar{V}_{v-1}^V(e)$ = niiden työntekijöiden vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuu hetkellä 31.12.v-1, joiden osalta vastuu vuonna v siirtyy alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuseen (joko termiin \bar{V}_v^{VA} tai $\bar{V}_v^{VA}(Q)$). Mukaan ei kuitenkaan oteta niitä ennen 1.1.v+1 myönnettyjä vanhuuseläkkeitä, jotka alkavat vasta 1.1.v+1.

$\bar{V}_v^{VA}(Q)$ = vuonna v kuolleiden vanhuuseläkkeensaajien osalta vapautunut alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuun määrä hetkellä 31.12.v (lasketaan kuten vastuun määrä hetkellä 31.12.v, mikäli kuolinpäivä olisi ollut myöhempi kuin 31.12.v),

\bar{V}_{vx}^{VA} = termi \bar{V}_v^{VA} vuonna v x-ikäisten osalta. Mukaan ei kuitenkaan oteta niitä ennen 1.1.v+1 myönnettyjä vanhuuseläkkeitä, jotka alkavat vasta 1.1.v+1.

μ_x = vanhuuseläkkeiden vastuun laskennassa käytetty kuolevuus.

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure $E_v^R = 0$.

I 3.1.2. Osaan E_v^a sisällytettävä saatava eläketurvakeskukselta

Osaan E_v^a kuuluu seuraavan kaavan mukainen määrä

$$(1 + (b1))^{0,5} \bar{V}_{v-1}^{T'}$$

missä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ määrätään niille eläkelaitoksille, joilla kohdassa I 4.2. määritelty suure $\bar{V}_{v-1}^{T'} = 0$.

Vakuutusyhtiöillä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteiden kohdassa 6.2.1.5 määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Eläkekassoilla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa TEL 12 §:n mukaista tasausta koskevissa perusteissa (eläkekassojen tasausperuste) määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Eläkesäätiöillä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa TEL:n mukaisia vakuutusteknisiä laskelmia koskevissa määräyksissä (säätiöperuste) määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Työeläkekassalla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa työeläkekassan vuosimaksun, vuosimaksun tasausosan ja tasausosista muodostuneen rahaston laskemista koskevissa perusteissa (työeläkekassan tasausperuste) määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan vuosimaksun, vuosimaksun tasausosan ja tasausosista muodostuneen rahaston laskemista koskevissa perusteissa (esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan tasausperuste) määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Merimieseläkekassalla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on merimieseläkekassan tasauserusteessa määritelty saatava eläketurvakeskukselta.

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure $\bar{V}_{v-1}^{T'} = 0$.

I 3.2. Osa E_v^b

Osaan E_v^b kuuluu vain TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä ja näiden lakien mukaisia kuntoutusrahoja.

TEL:n peruseläketurvan, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaiset **työkyvyttömyyseläkkeet niihin luettuna myös kuntoutustuet** kuuluvat osaan E_v^b siltä osin kuin eläke ylittää kohdassa I 3.2.1. määritellyn eläkkeen rahastoidun osan. **Työttömyyseläkkeet** kuuluvat osaan E_v^b siltä osin kuin eläke ylittää kohdassa I 3.2.2. määritellyn eläkkeen rahastoidun osan. TEL:n perusturvan, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaiset **perhe-eläkkeet** kuuluvat kokonaan osaan E_v^b . MEL:n mukaisesta eläkkeestä otetaan tällöin huomioon vain sen vastuunjako-osa.

TEL:n peruseläketurvan ja LEL:n mukaiset **osa-aika-eläkkeet** kuuluvat kokonaan osaan E_v^b .

TEL 11 §:n mukaiset **lisäeläkkeet** ja TEL:n mukaiset **työnantajavakuutuksen eläkkeet** kuuluvat osaan E_v^b siltä osin, kuin eläke ylittää eläkelaitokselle suoritettuja vakuutusmaksuja tai laskettavaa eläkevastuuta vastaavan eläkkeen.

TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaiset **kuntoutusrahat** kuuluvat osaan E_v^b siltä osin kuin kuntoutusraha ylittää kohdassa I 3.2.3. määritellyn kuntoutusrahan rahastoidun osan.

I 3.2.1. Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa

Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy kohtien a ja b mukaisesti.

Ennen 1.1.1997 myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa on kuitenkin jäljempänä määritellystä työkyvyttömyyseläkkeen rahastoidun osan määrästä muunnoskertoimen avulla saatava määrä. Muunnoskerroin on työntekijäin eläkelain (1293/1996), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (1294/1996) ja merimieseläkelain (1295/1996) voimaantulosäännöksen mukaisesti määriteltä siten, että eläkkeen pääoma-arvo säilyy.

- a. Ennen vuotta 1966 alkaneen sellaisen työkyvyttömyyseläkkeen, jossa TEL:n, LEL:n tai MEL:n mukaan on eläkkeeseen oikeuttavana otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio, rahastoitu osa on eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä ilman TEL 7 g §:n tai MEL 15 d §:n mukaista lapsikorotusta muunnettuna TEL 9 §:ää soveltaen (TEL-indeksillä) vastaamaan sitä myöhäisintä kalenterivuotta, jolta saatu palkka on otettu huomioon eläkettä laskettaessa.
- b. Vuonna 1966 tai myöhemmin alkaneen sellaisen työkyvyttömyyseläkkeen, jossa TEL:n, LEL:n, TaEL:n tai MEL:n mukaan on eläkkeeseen oikeuttavana otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio, rahastoitu osa on eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä ilman lapsikorotusta.

Jos työkyvyttömyyseläke alkaa myöhemmin kuin työkyvyttömyyseläketapahtuman sattu-

mista seuraavan kuukauden alusta ja eläkettä suoritetaan ensimmäisen kerran vuodelta 1982 tai myöhemmältä ajalta, rahastoitu osa on kuitenkin eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä ilman lapsikorotusta ja kuntoutuskorotusta muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun. Työttömyyseläkkeen jatkona myönnettyissä työkyvyttömyyseläkkeissä eläketapahtuman sattumisajankohtana pidetään kuitenkin TEL 4 c §:n 3 momentin tai MEL 15 e §:n 3 momentin mukaista työttömäksi joutumispäivää (työttömyyseläkkeen eläketapahtuman sattumisajankohta).

Työkyvyttömyyseläkkeitä, joissa eläketapahtuma on sattunut 1.1.1980 - 31.12.1993 välisenä aikana, koskee seuraava poikkeus: Työkyvyttömyyseläkkeessä ei ole rahastoitua osaa, jos TEL:n mukaan eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika ja jos eläketapahtuma on sattunut vuonna 1980 tai myöhemmin työntekijän 63 vuoden iän täyttämivuoden jälkeen eikä työntekijällä ole ennen eläketapahtuman sattumista sanotun iän täyttämivuonna tai sen jälkeen ollut yhdenjaksoisesti vähintään neljä kuukautta kestänyttä työsuhdetta tai, jos eläketapahtuma on sattunut vuonna 1989 tai myöhemmin, vähintään kuusi kuukautta kestänyttä työsuhdetta.

Jos eläkettä on suoritettu vain sairausvakuutuslain mukaisen päivärahan ylittävältä osalta, vähentää sairausvakuutuslain mukainen päiväraha ensisijaisesti eläkkeen rahastoitua osaa.

Jos eläkettä on suoritettu vain kuntoutus-
rahalain mukaisen kuntoutusrahan ylittä-
vältä osalta, vähentää kuntoutusrahalain
mukainen kuntoutusraha ensisijaisesti
eläkkeen rahastoitua osaa.

Jos työkyvyttömyyseläke lasketaan soveltaen ETA-so-
pimuksen sosiaaliturvaa koskevia säännöksiä, työky-
vyttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy kansal-
lisen lain mukaisesti lasketun työkyvyttömyyseläk-
keen perusteella.

Jos työkyvyttömyyseläke on päättynyt ja myöhemmin
myönnetään työkyvyttömyyseläke uudestaan entisin
perustein, määräytyy eläkkeen rahastoitu osa alku-
peräisen eläkkeen perusteella.

Jos työkyvyttömyyseläkkeeseen suoritetaan uusi yh-
teensovitus, eläkkeen rahastoitu osa ei muutu. Jos
maksettava eläke on pienempi kuin eläkkeen rahas-
toitu osa, on eläke kokonaan rahastoitua osaa.

Jos työkyvyttömyyseläke muuttuu osaeläkkeestä täy-
deksi työkyvyttömyyseläkkeeksi tai päinvastoin,
muutetaan eläkkeen rahastoitua osaa samassa suh-
teessa kuin ilman lapsikorotusta ja kuntoutuskoro-
tustalaskettu eläke muuttuu edellä mainitun syyn
johdosta. Vastaavasti muutetaan eläkkeen rahastoi-
tua osaa, jos yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myön-
nettyä, täytenä maksettua työkyvyttömyyseläkettä
aletaan maksaa osaeläkkeen suuruisena tai päinvas-
toin.

Jos lepäävänä olevaa yksilöllisenä varhaiseläkkeenä
myönnettyä työkyvyttömyyseläkettä ryhdytään maksa-
maan uudelleen, eläkkeen rahastoitu osa määräytyy
lepäävänä olleen eläkkeen perusteella.

Jos työkyvyttömyyseläke on oikaistu TEL 15 b §:n, LEL 10 b §:n tai TaEL 8 a §:n perusteella, eläketapahtuma on sattunut aikaisemmin kuin eläkejärjestelyn oikaisuvuotta edeltäneenä vuonna ja eläkepäätös on annettu ennen oikaisuhetkeä, on työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa entisen lain mukaisesti laskettu eläkkeen rahastoitu osa.

I 3.2.2. Työttömyyseläkkeen rahastoitu osa

Työttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy kohtien a, b ja c mukaisesti.

Ennen 1.1.1997 myönnetyn työttömyyseläkkeen rahastoitu osa on kuitenkin jäljempänä määritellystä työttömyyseläkkeen rahastoidun osan määrästä muunnoskertoimen avulla saatava määrä. Muunnoskerroin on työntekijäin eläkelain (1293/1996), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (1294/1996) ja merimieseläkelain (1295/1996) voimaantulosäännöksen mukaisesti määritelty siten, että eläkkeen pääoma-arvo säilyy.

- a. Sellaisen työttömyyseläkkeen, jossa TEL:n mukaan on eläkkeeseen oikeuttavana otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika 30.6.1989 jälkeen päättyneen, vähintään viisi vuotta kestäneen työsuhteen perusteella, rahastoitu osa on puolet ilman lapsikorotusta lasketusta eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun.

Edellä mainittua viiden vuoden aikarajaa sovellettaessa, katsotaan työsuhteen jatkuneen yhdenjaksoisena, vaikka työsuhde olisi päätetty TEL 2 §:n 3-5 momentissa säädetyllä tavalla.

Työttömyyseläkkeitä, joissa eläketapahtuma on sattunut ennen 1.1.1994, koskee seuraava poikkeus: Eläkkeessä ei ole rahastoitua osaa, jos eläketapahtuma on sattunut työntekijän 63 vuoden iän täyttämivuoden jälkeen eikä työntekijällä ole ennen eläketapahtuman sattumista sanotun iän täyttämivuonna tai sen jälkeen ollut yhdenjaksoisesti vähintään kuusi kuukautta kestänyttä työsuhdetta.

- b. Sellaisen työttömyyseläkkeen, jossa LEL:n mukaan on eläkkeeseen oikeuttavana otettu huomioon eläkeikään jäljellä olevaa aikaa vastaava ansio ja jonka perusteena olevaa ansiota on 30.6.1989 jälkeen ansaittu vähintään LEL 7 §:n 1 tai 4 momentissa tarkoitettu rajamäärä, rahastoitu osa on 30 sadasosaa eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä ilman lapsikorotusta muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun.
- c. Sellaisen työttömyyseläkkeen, jossa MEL:n mukaan on eläkkeeseen oikeuttavana otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika, rahastoitu osa on 30 sadasosaa eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä ilman lapsikorotusta muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun.

Jos työttömyyseläke lasketaan soveltaen ETA-sopimuksen sosiaaliturvaa koskevia säännöksiä, työttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy kansallisen lain mukaisesti lasketun työttömyyseläkkeen perusteella.

Jos työttömyyseläkkeeseen suoritetaan uusi yhteensovitus, eläkkeen rahastoitu osa ei muutu. Jos maksettava eläke on pienempi kuin eläkkeen rahastoitu osa, on eläke kokonaan rahastoitua osaa.

Jos työttömyyseläke on oikaistu TEL 15 b §:n, LEL 10 b §:n tai TaEL 8 a §:n perusteella, eläketa-
pahtuma on sattunut aikaisemmin kuin eläkejärjes-
telyn oikaisuvuotta edeltäneenä vuonna ja eläkepää-
tös on annettu ennen oikaisuhetkeä, on työttömyys-
eläkkeen rahastoitu osa entisen lain mukaisesti
laskettu eläkkeen rahastoitu osa.

I 3.2.3. Kuntoutusrahan rahastoitu osa

Eläkkeensaajan kuntoutusrahassa ei ole rahastoitua osaa.

Muun kuin eläkkeensaajan kuntoutusrahan rahastoitu osa määräytyy kohtien a ja b mukaisesti.

- a. TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisen kuntoutusrahan rahastoitu osa on yhtä suuri kuin kuntoutusrahan perusteena olevan TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa olisi ollut, jos kuntoutusrahan sijasta olisi myönnetty työkyvyttömyyseläke.
- b. Sellaisen kuntoutusrahan, jossa tuleva aika tai sitä vastaava ansio on otettu huomioon kahden tai useamman TEL:n, LEL:n, TaEL:n tai MEL:n alaisen työsuhteen perusteella, rahastoitu osa on yhtä suuri kuin kuntoutusrahan myöntäneen eläkelaitoksen vastuulla oleva osa olisi kuntoutusrahan perusteena olevan työkyvyttömyyseläkkeen rahastoidusta osasta TEL 12 § 2 momentin

mukaan ollut, jos kuntoutusrahan sijasta olisi myönnetty työkyvyttömyyseläke.

Jos kuntoutusraha muuttuu uuden yhteensovituksen johdosta, kuntoutusrahan rahastoitu osa ei muutu. Jos maksettava kuntoutusraha on pienempi kuin sen rahastoitu osa, kuntoutusraha on kokonaan rahastoitua osaa.

I 3.3. Osa E_v^d

Osaan E_v^d kuuluvat eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka TEL:n, LEL:n, TaEL:n, MEL:n, YEL:n tai MYEL:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Osaan E_v^d ei lueta TEL:n peruseläketurvan, LEL:n, TaEL:n eikä MEL:n mukaisen vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia. Osaan E_v^d ei myöskään lueta MEL-eläkkeiden vastuunjako-osan ylittäviä osia. Jos TEL:n, LEL:n, TaEL:n, MEL:n tai YEL:n mukaista toimintaa harjoittava eläkelaitos on maksanut MYEL-eläkettä, osaan E_v^d sisällytetään myös se osa myönnetystä eläkkeestä, jonka eläkelaitos MYEL 12 §:n 4 momentin perusteella on ollut oikeutettu eläkkeestä vähentämään.

Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat eläketurvakeskuksen suostumuksella erikseen sopineet edellä mainituista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^d kuuluviksi.

I 3.4. Osa E_v^m

Osaan E_v^m kuuluvat muiden kuin merimieseläkekassan maksamat MEL:n mukaiset eläkkeet siltä osin kuin ne ylittävät MEL-eläkkeen vastuunjako-osan. Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat eläketurvakeskuksen suostumuksella erikseen sopineet tällaisista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^m kuuluviksi.

I 3.5. Työntekijäin eläkeasetuksen (TEA) 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys

Hyvitys TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista, eläkelaitoksen maksamista, muiden vastuulla olevista vanhuuseläkkeiden rahastoiduista osista sekä koh-tien I 3.3. ja I 3.4. mukaisista eläkkeistä per 30.11.v+1 on

$$(I 1) \quad (1+(b1))^{17/12} (E_v^a + E_v^b + E_v^d + E_v^m).$$

I 3.6. Hyvitys TEL 12 c §:ssä tarkoitetusta vakuutusmaksusta

Työttömyyskassojen keskuskassan vuoteen v kohdistu-vasta TEL 12 c §:n mukaisesta vakuutusmaksusuori-tuksesta hyvitetään ensin kunnalliselle eläkelai-tokselle $m(KVTEL)$ % ja kirkon keskusrahastolle $m(KiEL)$ %, jonka jälkeen vähennetään eläketurvakes-kuksen kustannusosuus. Jäljelle jäävästä osasta hyvitetään $m(LEL)$ % työeläkekassalle ja $m(MEL)$ % merimieseläkekassalle. Loput hyvitetään TEL-, LEL-, TaEL- ja MEL-eläkelaitoksille ottamalla ne huomioon määrättäessä kohdassa I 4.7. mainittua kerrointa q^a . Suoraan työeläkekassalle ja merimieseläkekassalle tulevat hyvitykset korkoineen lisätään kassojen TEA 16 §:n mukaiseen hyvitykseen. Korke lasketaan työt-tömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksun suori-tuskuukauden 25. päivästä 30.11.v+1 asti.

Eläketurvakeskus suorittaa hyvityksen kunnalliselle eläkelaitokselle ja kirkon keskusrahastolle vii-meistään työttömyyskassojen keskuskassan vakuutus-maksun suorituskuukauden 25. päivänä tai, jos täl-löin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Prosenttiluvut $m(KVTEL)$, $m(KiEL)$, $m(LEL)$ ja $m(MEL)$ eläketurvakeskus esittää sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettaviksi ennen vuoden v päättymistä.

I 4. Eläkelaitoksen maksu

Sosiaali- ja terveysministeriön 28.1.1997 antaman vastuunjakopäätöksen (83/97) 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitetuista vakuutusmaksujen ja vuosimaksujen tasausosista käytetään seuraavassa merkintää B_v^a ja tasausosista muodostuneesta rahastosta merkintää \bar{V}_{v-1}^T . Mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitetuista vakuutusmaksuista ja vuosimaksuista käytetään merkintää B_v^b sekä samassa kohdassa tarkoitettua vakuutusmaksujen tasausosien ja rahastoille laskettavan korkotuoton osan yhteismäärästä merkintää B_v^{bl} . Niistä eläkelaitokselta vastuunjaon yhteydessä perittävästä eläkkeistä, joista se on vastuussa, mutta jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut, käytetään merkintää B_v^d . Osaan B_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan, LEL:n, TaEL:n eikä MEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia. Osaan B_v^d ei myöskään lueta MEL-eläkkeiden vastuunjako-osan ylittäviä osia, joista käytetään merkintää B_v^m .

Suureita B_v^a , B_v^b ja B_v^{bl} laskettaessa otetaan myös kertamaksut huomioon.

I 4.1. Suure B_v^a Suure B_v^a määrätään vain TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisen eläketurvan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_v^a on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määriteltujen vakuutusmaksujen tasausosien yhteismäärä vuodelta v vähennettynä eläkelaitoksen vuodelta v maksamalla siirtymämaksulla.

Eläkekassoilla suure B_v^a on eläkekassojen tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v vähennettynä eläkelaitoksen vuodelta v maksamalla siirtymämaksulla.

Eläkesäätiöillä suure B_v^a on säätiöperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v vähennettynä eläkelaitoksen vuodelta v maksamalla siirtymämaksulla.

Edellä siirtymämaksulla tarkoitetaan lain siirtymämaksusta muutettaessa valtion virastoja, laitoksia tai liikelaitoksia osakeyhtiöiksi mukaista maksua.

Työeläkekassalla suure B_v^a on työeläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v .

Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure B_v^a on esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v .

Merimieseläkekassalla suure B_v^a on merimieseläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v .

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure $B_v^a = 0$.

I 4.2. Suure \bar{V}_{v-1}^r Suure \bar{V}_{v-1}^r määrätään vain TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisen eläketurvan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure \bar{V}_{v-1}^r on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määritelty tasausvastuu. Suoritettaessa takautuvasti siirtoja muusta lakisääteisestä eläkejärjestelmästä TEL-järjestelmän piiriin hetkellä 1.1.v, vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteiden kohdan 7.5.3

mukainen siirtyvä tasausvastuu hetkellä 31.12.v-1 sisällytetään kuitenkin suureeseen \bar{V}_{v-1}^T .

Eläkekassoilla suure \bar{V}_{v-1}^T on eläkekassojen tasausperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Eläkesäätiöillä suure \bar{V}_{v-1}^T on säätiöperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Työeläkekassalla suure \bar{V}_{v-1}^T on työeläkekassan tasausperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure \bar{V}_{v-1}^T on esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan tasausperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Merimieseläkekassalla suure \bar{V}_{v-1}^T on merimieseläkekassan tasausperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure $\bar{V}_{v-1}^T = 0$.

I 4.3. Suure B_v^b Suure B_v^b määrätään vain TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisen eläketurvan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_v^b määritellään kaavalla

$$(I 2) \quad B_v^b = y_v \sum k t_v S_v ,$$

missä y_v on YEL 9 §:n 1 momentissa tarkoitettun maksuprosentin sadasosa vuonna v sekä k , t_v ja S_v vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määriteltyjä suureita. Suureeseen B_v^b sisällytetään myös eläkeiän alentamisesta aiheutuvat TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määritellyt kaavaa (I 2) vastaavat määrät. Suureeseen B_v^b ei si-

sällytetä eläkelaitoksen vuodelta v maksamaa siirtymämaksua.

Eläkekassoilla suure B_v^b on eläkekassojen tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v vähennettynä eläkelaitoksen vuodelta v maksamalla siirtymämaksulla.

Eläkesäätiöillä suure B_v^b on säätiöperusteessa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v vähennettynä eläkelaitoksen vuodelta v maksamalla siirtymämaksulla.

Edellä siirtymämaksulla tarkoitetaan lain siirtymämaksusta muutettaessa valtion virastoja, laitoksia tai liikelaitoksia osakeyhtiöiksi mukaista maksua.

Työeläkekassalla suure B_v^b on työeläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure B_v^b on esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

Merimieseläkekassalla suure B_v^b on merimieseläkekassan tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure $B_v^b = 0$.

I 4.4. Suure B_v^{bl} Suure B_v^{bl} määrätään vain TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_v^{bl} on sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamissa TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen erityisperus-

teissa ja työnantajan eläkevakuutuksen erityispe-
rusteissa määriteltyjen suureiden B_v^{bl} yhteismäärä.

Eläkekassoilla suure B_v^{bl} on määritelty sosiaali- ja
terveysministeriön vahvistamissa eläkekassan TEL:n
mukaisen lisäeläkevakuutuksen laskuperusteissa.

Eläkesäätiöillä suure B_v^{bl} on määritelty sosiaali- ja
terveysministeriön antamissa TEL 11 §:n mukaisesti
rekisteröidyn lisäeläketurvan vakuutusteknillisiä
laskelmia koskevissa ohjeissa.

**Työeläkekassalla, esiintyvien taiteilijoiden eläke-
kassalla, merimieseläkekassalla ja maatalousyrittä-
jien eläkelaitoksella** suure $B_v^{bl} = 0$.

I 4.5. Suure B_v^d Suureeseen B_v^d kuuluu eläkelaitoksen itsensä vastat-
tavien niiden kohdassa I 3.3. tarkoitettujen eläk-
keiden määrä, jotka jokin toinen eläkelaitos on
maksanut vuonna v ja joista aiheutuneiden eläkeku-
lujen selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset
eivät ole kohdassa I 3.3. mainitulla tavalla erik-
seen sopineet.

I 4.6. Suure B_v^m Suureeseen B_v^m kuuluu merimieseläkekassan vastattavi-
en niiden kohdassa I 3.4. tarkoitettujen eläkkeiden
määrä, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut
vuonna v ja joista aiheutuneiden eläkekulujen sel-
vittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole
kohdassa I 3.4. mainitulla tavalla erikseen sopi-
neet.

I 4.7. TEA 16 §:ssä tarkoitettu maksu

Maksu TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaista toi-
mintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vas-
tuulla olevista TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n
mukaisista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista sekä

kohtien I 4.5. ja I 4.6. mukaisista eläkkeistä per 30.11.v+1 on

$$(I 3) \quad (1+(b1))^{17/12} \left[q_v^a \left[(1+(b1))^{0.5} \bar{V}_{v-1}^T + B_v^a \right] + q_v^b B_v^b + B_v^{bL} + B_v^d + B_v^m \right].$$

Kertoimet q_v^a ja q_v^b eläketurvakeskus esittää sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön vahvistettaviksi vuoden v+1 syyskuun loppuun mennessä.

I 5. Hyvitysten ja maksujen erotusten selvittely

Saatuun tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten eläketurvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä kaavan (I 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (I 3) mukaisen maksun ja antaa tiedon eläkelaitoksille 31.10.v+1 mennessä.

Jos kaavoissa (I 1) ja (I 3) maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus eläketurvakeskukselle 30.11.v+1 mennessä tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä lähinnä edeltävään pankkien aukiolopäivään mennessä.

Jos kaavoissa (I 1) ja (I 3) hyvitys on maksua suurempi, eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 3.12.v+1 mennessä tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavaan pankkien aukiolopäivään mennessä.

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen suorituksen viivästyessä viivästyskorko lasketaan 30.11.v+1 alkaen siten, että täydeksi korkokuukaudeksi katsotaan myös kuukauden osa. Erityisestä syystä eläketurvakeskus voi luopua viivästyskorosta.

Vastuunjaon yhteydessä eläketurvakeskukselle jäävä ylite tai vaje otetaan laskuperustekorolla korjoutettuna huomioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä vuodelta $v+1$.

Vuodelta v suoritettavan vastuunjakoselvityksen yhteydessä tehdään TEA 16 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden $v-1$ vastuunjakoselvitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjaukserät eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään eläketurvakeskukselle maksettavat korjaukserät muihin näiden perusteiden mukaan eläketurvakeskukselle suoritettuihin varoihin.

I 6. Vastuunjaon ennako vuodelle v

I 6.1. Vastuunjaon ennakon määrä

Eläkelaitos voidaan määrätä maksamaan vastuunjaon ennakkoa määrä E_v tai eläkelaitokselle voidaan maksaa vastuunjaon ennakkoa määrä E'_v .

Ennako määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v ja jolle suure

$$K_v = h_v H_v^{i'} - m_v M_v^{i'}$$

on itseisarvoltaan vähintään 500 000 markkaa.

Suureet $H_v^{i'}$ ja $M_v^{i'}$ lasketaan laitoksittain seuraavasti

$$(I 4) \quad \begin{cases} H_v^{i'} = \frac{H_{v-2}^i}{\sum H_{v-2}^i} H_v \\ M_v^{i'} = \frac{M_{v-2}^i}{\sum M_{v-2}^i} H_v \end{cases}$$

Kaavoissa (I 4) laitoksen i osalta suure H_{v-2}^i on kaavan (I 1) mukainen hyvitys ja suure M_{v-2}^i kaavan (I 3) mukainen maksu vuodelta $v-2$. Suure ΣH_{v-2}^i on edellä mainittujen laitoksittain laskettujen suureiden H_{v-2}^i summa ja suure ΣM_{v-2}^i vastaavasti suureiden M_{v-2}^i summa. Suure H_v on kaavan (I 1) mukaisten hyvitysten arvioitu yhteismäärä vuodelle v .

Jos eläkelaitokselle ei ole määritelty suureita H_{v-2}^i ja M_{v-2}^i tai jos näyttää ilmeiseltä, että suure K_v tulisi poikkeamaan kaavan (I 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (I 3) mukaisen maksun erotuksesta, voi eläketurvakeskus eläkelaitoksen suostumuksella arvioida suureet H_v^i ja M_v^i .

Kertoimet h_v ja m_v määrätään siten, että summat $h_v \Sigma H_v^i$ ja $m_v \Sigma M_v^i$ vastaavat vuodelle v arvioitua hyvitysten yhteismäärää H_v .

Jos suure K_v on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkoa määrä

$$(I 5) \quad E_v = -K_v.$$

Jos suure K_v on positiivinen, maksetaan eläkelaitokselle ennakkoa määrä

$$(I 6) \quad E_v = s_v K_v.$$

Kerroin s_v määrätään siten, että eläkelaitosten saamien kaavan (I 6) mukaisten vastuunjaon ennakkoiden yhteismäärä on sama kuin eläkelaitosten maksamien kaavan (I 5) mukaisten vastuunjaon ennakkoiden yhteismäärä.

Kertoimet h_v , m_v ja s_v vahvistaa sosiaali- ja terveysministeriö eläketurvakeskuksen esityksestä.

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet. Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät vastuunjakoennakot vastaanottavalle eläkelaitokselle.

I 6.2. Vastuunjaon ennakon suoritus

Eläketurvakeskus antaa eläkelaitoksille tiedon kaavojen (I 5) ja (I 6) mukaisten ennakoiden suuruudesta 30.11.v-1 mennessä.

Kaavan (I 5) mukainen ennako on suoritettava 12 yhtä suuressa erässä eläketurvakeskukselle vuoden v kunkin kalenterikuukauden 6. päivään mennessä tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä lähinnä edeltävään pankkien aukiolopäivään mennessä.

Eläketurvakeskus suorittaa kaavan (I 6) mukaisen ennakon eläkelaitokselle 12 yhtä suuressa erässä vuoden v kunkin kalenterikuukauden 9. päivään mennessä tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavaan pankkien aukiolopäivään mennessä.

Edellä mainitut suoritettavat ennakkoerät pyöristetään lähimpään 100 markkaan.

Ennakon viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Kaavan (I 5) mukaista ennakkoa korotettaessa viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden 6. päivästä alkaen siten, että täydeksi korkokuukaudeksi katsotaan myös kuukauden osa. Erityisestä syystä eläketurvakeskus voi luopua viivästyskorosta.

I 6.3. Ennako työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta

Työttömyyskassojen keskuskassan vuoteen v kohdistuvasta vakuutusmaksusuorituksesta, josta on ensin vähennetty kunnalliselle eläkelaitokselle tuleva hyvitys $m(KVTEL)\%$ sekä kirkon keskusrahastolle tuleva hyvitys $m(KiEL)\%$ ja sen jälkeen eläketurvakeskuksen kustannusosuus, suoritetaan työeläkekassalle $m(LEL)\%$ ja merimieseläkekassalle $m(MEL)\%$. Jäljelle jäävä osa jaetaan kaikille eläkelaitoksille maatalousyrittäjien eläkelaitosta lukuunottamatta suureiden $[(1+(b_1))^{1/2} \bar{V}_{v-2}^T + B_{v-1}^a]$ suhteessa kohdan I 3.6. mukaisen hyvityksen ennakkona. Sellaiselle eläkelaitokselle, jolle näitä suureita ei ole määritelty, eläketurvakeskus arvioi ennakon määrän.

Jos eläkelaitoksen vastuu on siirtynyt toiseen eläkelaitokseen, yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet.

Eläketurvakeskus suorittaa edellä mainitut erät eläkelaitoksille viimeistään eräpäivänä, joka on työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksun suorituskuukauden 25. päivä, tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Suorituksen viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Eläketurvakeskus antaa tiedon suorituksista eläkelaitoksille eräkuukauden 20. päivään mennessä.

I 6.4. Vastuunjaon ennakon määrääminen poikkeustapauksissa

Vastuunjaon ennakot voidaan määrätä tämän kohdan mukaisesti seuraavissa tilanteissa:

- jos hetkellä 1.1.v. toiminnassa olevalle eläkelaitokselle ei ole voitu määrätä kaavan (I 5) tai (I 6) mukaista ennakkoa 30.11.v-1 mennessä
- jos eläkelaitos aloittaa toimintansa 1.1.v jälkeen ja eläkelaitoksen ennakolla on oleellinen vaikutus vastuunjakoon
- jos tilivuoden aikana ilmenee, että eläkelaitokselle kohdan I 6.1 mukaisesti määrättyt ennakot poikkeavat merkittävästi arvioidusta kaavan (I 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (I 3) mukaisen maksun erotuksesta.

Määrättäessä vastuunjaon ennakoita tämän kohdan mukaisesti menetellään seuraavasti:

- a. Mikäli määrättävällä ennakolla ei ole oleellista vaikutusta vastuunjakoon, eläketurvakeskus arvioi kyseessä olevalle eläkelaitokselle kaavan (I 5) tai kaavan (I 6) mukaisen ennakon.
- b. Mikäli määrättävällä ennakolla on oleellinen vaikutus vastuunjakoon, eläkelaitoksen ja jonkin toisen eläkelaitoksen ennakoita voidaan muuttaa näiden eläkelaitosten suostumuksella siten, että eläkelaitoksille määrättyjen ennakoiden yhteismäärä ei muutu.

- c. Muussa tapauksessa ennakot määrätään kaikille eläkelaitoksille kohdan I 6.1. mukaisesti. Kertoimille h_v , m_v ja s_v sosiaali- ja terveystieteiden ministeriö vahvistaa uudet arvot eläketurvakeskuksen esityksestä.

Vastuunjaon ennakon suorittamisessa noudatetaan tällöin soveltuvin osin kohdassa I 6.2. annettuja määräyksiä. Ennakoissa otetaan huomioon eläkelaitoksen mahdollisesti jo saamat tai suorittamat ennakkoerät ja jäljelle jäävä osa jaetaan tasan jäljellä oleville suorituskuukausille.

I 6.5. Vastuunjaon selvittely

Vuoden v vastuunjaon selvittelyssä otetaan eläkelaitoksen ennakot huomioon kaavan (I 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (I 3) mukaisen maksun erotuksen osasuorituksena. Kohdan I 6.2. mukaisille ennakoille lasketaan tällöin korkoa erääntymiskuukauden kuudennesta päivästä 30.11. $v+1$ asti ja kohdan I 6.3. mukaisille ennakoille eräpäivästä 30.11. $v+1$ asti.

VASTUUNJAKOPERUSTEIDEN OSA II

II 1. Korke Perusteiden osan II mukaisille suorituksille lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään tällöin sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamien YEL:n vähimmäisehtojen mukaisen vakuutuksen perusteiden (vakuutusyhtiöiden YEL-perusvakuutuksen laskuperusteet) mukaista sijoitusten tuottoprosentin sadasosaa r (seuraavassa laskuperustekorko).

II 2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

II 2.1. Osa E_Y Hyvitettävistä, vuonna v suoritetuista eläkkeistä ja muista etuuksista käytetään merkintää E_Y.

Osaan E_Y kuuluvat YEL:n **peruseläketurvan mukaiset eläkkeet** niihin luettuna myös YEL 11 §:n 2 momentissa tarkoitettuun vakuutukseen perustuvat eläkkeet. Osaan E_Y luetaan myös se osa eläkkeestä, jonka eläkelaitos YEL 12 §:n 5 momentin perusteella on vähentänyt eläkkeestä. Osaan E_Y luetaan myös **YEL 11 §:n 1 momentin mukaisten eläkkeiden** ne osat, joilla eläke ylittää perusteissa määritellyn rahastoidun eläkkeen, siltä osin kuin mainituissa perusteissa tarkoitettu tasausvastuu ei näiden osien kustantamiseen riitä. Osaan E_Y kuuluvat myös YEL:n mukaiset **kuntoutusrahat, harkinnanvaraiset kuntoutusavustukset ja muut kuntoutuskulut.**

Eläkkeenä pidetään myös eläkkeensaajille YEL 17 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia sekä leskille uudelleen avioitumisen seurauksena maksettuja kertasuorituksia. Mainituista suorituksista määrätään hyvitettäviin eläkkeisiin luettava osa liitteessä esitettävällä tavalla.

II 2.2. TEA 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys

Hyvitys YEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista YEL:n mukaisista eläkkeistä ja muista etuuksista per 1.7.v+1 on

$$(II\ 1) \quad (1+r)E_v^y.$$

II 3. Eläkelaitoksen maksu

II 3.1. Suure B_v^y YEL 10 §:n 1 momentissa tarkoitettusta vakuutusmaksurahastosta käytetään merkintää B_v^y .

Suure B_v^y määrätään vain eläkelaitoksen YEL:n peruseläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöille suure B_v^y määrätään kaavalla

$$(II\ 2) \quad B_v^y = (1+r)^{1/2} \bar{V}_{v-1} + (1+r)^{-1/12} (P_v - H_v),$$

missä esiintyvät suureet \bar{V}_{v-1} , P_v ja H_v on määritelty vakuutusyhtiöiden YEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa.

Eläkekassoille, jotka harjoittavat YEL-toimintaa, suure B_v^y määrätään kaavan (II 2) mukaan. Siinä esiintyvät suureet \bar{V}_{v-1} , P_v ja H_v on määritelty sosiaali- ja terveysministeriön eläkekassoille vahvistamissa YEL:n vähimmäisehtojen mukaista toimintaa koskevissa perusteissa (eläkekassojen YEL-laskuperusteet).

Muiden eläkelaitosten osalta $B_v^y = 0$.

II 3.2 Suure P_v^a YEL 10 §:n 2 momentin mukaan ei eläkelaitoksen maksua määrättäessä oteta vakuutusmaksurahastossa huomioon niitä maksamatta jääneitä vakuutusmaksuja, jotka on jätetty ulosottotoimin perittäviksi tai

valvottu konkurssissa. Vakuutusmaksurahastoa määrättäessä ei myöskään oteta huomioon sellaisia maksumatonta olevia vakuutusmaksuja, jotka sisältyvät yrityksen saneerauksesta annetussa laissa tarkoitettuun saneerausohjelmaan tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tarkoitettuun maksuohjelmaan taikka sellaiseen vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn, joka sisällöltään vastaa mainituissa laeissa säädettyjä periaatteita. Näille vakuutusmaksuille käytetään merkintää P_v^a .

Suure P_v^a on määritelty **vakuutusyhtiöille** vakuutusyhtiöiden YEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa ja **eläkekassoille**, jotka harjoittavat YEL-toimintaa, eläkekassojen YEL-laskuperusteissa. Muiden eläkelaitosten osalta $P_v^a = 0$.

II 3.3. TEA 16 §:ssä tarkoitettu maksu

Maksu YEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista YEL:n mukaisista eläkkeistä ja muista etuuksista per 1.7.v+1 on

$$(II\ 3) \quad (1+r) q_v^y (B_v^y - P_v^a).$$

Mikäli kertoimen q_v^y arvo muodostuisi suuremmaksi kuin yksi, määritellään $q_v^y = 1$. Muussa tapauksessa eläketurvakeskus esittää kertoimen q_v^y sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettavaksi 20.5.v+1 mennessä.

II 4. Valtion YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu osuus

YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu valtion osuus vuodelta v on

$$(1+r) [\Sigma(E_v^y - B_v^y + P_v^a)]^+,$$

missä $\Sigma(E_v^y - B_v^y + P_v^a)$ on laitoksittain laskettujen suureiden $E_v^y - B_v^y + P_v^a$ summa.

Valtion osuus suoritetaan eläkelaitoksille kohdan II 5. mukaisen selvityksen yhteydessä.

II 5. Hyvitysten ja maksujen erotusten selvittely

Saatuun tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten eläketurvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä kaavan (II 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (II 3) mukaisen maksun sekä antaa tiedon eläkelaitoksille 20.6.v+1 mennessä.

Jos kaavoissa (II 1) ja (II 3) maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus eläketurvakeskukselle 1.7.v+1 mennessä.

Jos kaavoissa (II 1) ja (II 3) hyvitys on maksua suurempi, eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle vuoden v+1 heinäkuun kolmanteen pankkien aukiolopäivään mennessä.

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Vuodelta v suoritettavan vastuunjakoselvityksen yhteydessä tehdään TEA 16 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v-1 vastuunjakoselvitykseen.

II 6. Vastuunjaon ennakko vuodelle v

Eläkelaitos voidaan määrätä maksamaan vastuunjaon ennakkoa ajalta 1.1. - 30.6.v määrä E_v^{YM1} , ajalta 1.7. - 30.11.v määrä E_v^{YM2} ja vuoden v joulukuulta määrä E_v^{YM3} tai E_v^{YM3a} tai eläkelaitokselle voidaan maksaa vastuunjaon ennakkoa ajalta 1.1. - 30.6.v määrä

E_v^{YS1} , ajalta 1.7. - 30.11.v määrä E_v^{YS2} ja vuoden v joulukuulta määrä E_v^{YS3} . Samalla jaetaan eläkelaitoksille YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu valtion osuuden ennakko.

Kullekin eläkelaitokselle määritellään suure R_v^1 , R_v^2 ja R_v^3 seuraavasti:

$$R_v^1 = r_v^1 \frac{I_v}{I_{v-2}} E_{v-2}^y - \frac{Y_v}{Y_{v-2}} \frac{I_v}{I_{v-2}} r_v^2 (B_{v-2}^y - P_{v-2}^a)$$

$$R_v^2 = r_v^3 \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^y - \frac{Y_v}{Y_{v-1}} \frac{I_v}{I_{v-1}} r_v^4 (B_{v-1}^y - P_{v-1}^a)$$

$$R_v^3 = r_v^5 \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^y - r_v^6 (B_v^{y'} - P_v^{a'})$$

Kaavoissa I_v on vuoden v TEL-indeksin pisteluku. Eläketurvakeskus määrää kertoimen r_v^1 siten, että lauseke $r_v^1 (I_v/I_{v-2}) \sum E_{v-2}^y$ vastaa yhteisesti kustannettavien YEL-eläkkeiden arvioitua määrää vuodelle v, ja kertoimen r_v^2 siten, että $\sum R_v^1$ vastaa valtion arvioitua osuutta vuoden v YEL-eläkemenojen kustannuksista. Kertoimet r_v^3 ja r_v^5 määrätään vastaavasti kuten r_v^1 sekä r_v^4 ja r_v^6 kuten r_v^2 . Eläketurvakeskus määrää suureet $B_v^{y'}$ ja $P_v^{a'}$ eläkelaitoksen eläketurvakeskukselle 20.9.v mennessä ilmoittamiin arvioihin suureista B_v^y ja P_v^a perustuen.

Jos eläkelaitokselle ei ole määritelty suureita E_{v-2}^y , P_{v-2}^a ja B_{v-2}^y tai suureita E_{v-1}^y , P_{v-1}^a ja B_{v-1}^y tai jos näyttää ilmeiseltä, että suureet R_v^1 , R_v^2 ja R_v^3 tulisivat poikkeamaan kaavan (II 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (II 3) mukaisen maksun erotuksesta, voi eläketurvakeskus eläkelaitoksen suostumuksella arvioida suureet R_v^1 , R_v^2 ja R_v^3 .

Ennako määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v ja jolle suure R_v^1 on itseisarvoltaan vähintään 120 000 markkaa.

Näille eläkelaitoksille ennakkoja määrättäessä asetetaan

$$R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1 = 0, \text{ jos } \left| R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1 \right| < 60\,000$$

sekä

$$R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1 = 0, \text{ jos}$$

$$a) R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1 = 0 \text{ tai}$$

$$b) \left| R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1 \right| < 10\,000$$

Jos suure R_v^1 on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkoa ajalta 1.1.v-30.6.v määrä

$$(II\ 4) E_v^{YM1} = -\frac{1}{2} R_v^1.$$

Jos suure R_v^1 on positiivinen, maksetaan eläkelaitokselle ennakkoa ajalta 1.1.v-30.6.v määrä

$$(II\ 5) E_v^{YS1} = \frac{R_v^1}{\sum (R_v^1)^+} \left(\frac{1}{2} A_v^{E1} + \sum E_v^{YM1} \right),$$

missä A_v^{E1} on marraskuussa vuonna v-1 vahvistettu valtion osuuden ennakon määrä vuodelle v.

Jos suure $R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1$ on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkoa ajalta 1.7.v-30.11.v määrä

$$(II 6) E_v^{YM2} = - \frac{5}{6} (R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1).$$

Jos suure $R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1$ on positiivinen, maksetaan eläkelaitokselle ennakkoa ajalta 1.7.v-30.11.v määrä

$$(II 7) E_v^{YS2} = \frac{R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1}{\sum [R_v^2 - \frac{1}{2} R_v^1]^+} \left(\frac{5}{6} (A_v^{E2} - \frac{1}{2} A_v^{E1}) + \sum E_v^{YM2} \right),$$

missä A_v^{E2} on kesäkuussa vuonna v tarkistettu valtion osuuden ennakon määrä vuodelle v.

Jos suure $R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1$ on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkoa vuoden v joulukuulta määrä

$$(II 8) E_v^{YM3} = - (R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1).$$

Jos suure $R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1$ on positiivinen, määritellään eläkelaitokselle suure

$$S = \frac{R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1}{\sum [R_v^3 - \frac{5}{6} R_v^2 - \frac{1}{12} R_v^1]^+} (A_v^{E3} - \frac{5}{6} A_v^{E2} - \frac{1}{12} A_v^{E1} + \sum E_v^{YM3}),$$

missä A_v^{E3} on marraskuussa vuonna v tarkistettu valtion osuuden ennakon määrä vuodelle v .

Jos suure S on positiivinen, maksetaan eläkelaitokselle ennakkoa vuoden v joulukuulta määrä

$$(II\ 9) \quad E_v^{YS3} = S.$$

Jos suure S on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkoa vuoden v joulukuulta määrä

$$(II\ 10) \quad E_v^{YM3a} = -S.$$

Eläketurvakeskus antaa eläkelaitoksille tiedon kaavojen (II 4) ja (II 5) mukaisten ennakoiden suuruudesta 30.11.v-1 mennessä, kaavojen (II 6) ja (II 7) mukaisten ennakoiden suuruudesta 20.6.v mennessä ja kaavojen (II 8), (II 9) ja (II 10) mukaisten ennakoiden suuruudesta 20.11.v mennessä.

Kaavan (II 4) mukainen ennakko on suoritettava kuudessa yhtä suuressa erässä eläketurvakeskukselle vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäiseen päivään mennessä ajalta 1.1.v-30.6.v, kaavan (II 6) mukainen ennakko vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalta 1.7.v-30.11.v ja kaavan (II 8) tai (II 10) mukainen ennakko vastaavasti vuoden v joulukuulta.

Eläketurvakeskus suorittaa kaavan (II 5) mukaiset ennakot eläkelaitoksille kuudessa yhtä suuressa erässä vuoden v kunkin kalenterikuukauden kolmannen pankkien aukiolopäivään mennessä ajalta 1.1.v-30.6.v, kaavan (II 7) mukaiset ennakot vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalta 1.7.v-30.11.v ja kaavan (II 9) mukaiset ennakot vastaavasti vuoden v joulukuulta.

Ennakoiden viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Vuoden v vastuunjaon selvittelyssä otetaan eläkelaitoksen ennakot huomioon kaavan (II 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (II 3) mukaisen maksun erotuksen osasuorituksena. Ennakoille lasketaan tällöin korkoa eräkuukausien 1 päivästä 1.7.v+1 asti.

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet.

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät vastuunjakoennakot vastaanottavalle eläkelaitokselle.

VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Näitä perusteita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1997 toimitettavaan vastuunjakoon.

KERTASUORITUSTEN JAKAMINEN OSIIN VASTUUNJAKOA VARTEN

1. TEL:n, YEL:n ja MYEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisten vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden kertasuoritukset

TEL:n, YEL:n ja MYEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisesta eläkkeestä TEL 19 b §:n 4 momentin, LEL 1 §:n, TaEL 11 §:n, MEL 22 §:n 3 momentin, YEL 17 §:n tai MYEL 19 §:n mukaisesti maksettu kertasuoritus jaetaan osiin vastuunjakoa varten seuraavasti.

Vanhuus- tai työkyvyttömyyseläkkeestä maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohtien I 3. ja II 2. mukaisiin hyvitetäviin osiin samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Jos eläkkeeseen sisältyy lapsikorotus, kertasuoritus jaetaan osiin erikseen lapsikorottoman eläkkeen ja lapsikorotuksen osalta. Kertasuorituksen määräytymisajankohtana pidetään sitä hetkeä, josta alkaen eläke maksetaan kertasuorituksena.

2. Lisäeläkkeiden ja työnantajavakuutuksen eläkkeiden kertasuoritukset

TEL:n, YEL:n ja MYEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen osalta ja työnantajavakuutuksen osalta eläkkeen kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen kustannettavaan osaan ja osaan E_v^b samassa suhteessa kuin kertasuorituksen perusteena oleva eläke kertasuorituksen määräytymisajankohtana.