



Työeläkelaitoksille

VAKUUTUSTEKNISTEN SUUREIDEN LASKEMINEN ELÄKELAITOKSEN LOPETTAESSA
TOIMINTANSA KESKEN KALENTERIVUODEN

Ohjeet eläkevastuun ja tasausosista muodostuneen rahaston laskemiseksi annetaan eläkelaitoksille sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa laskutai tasausperusteissa. Vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittelysuureen E^e ja vastuunjaon selvittelyerän määrittämiseksi ovat ohjeet ETK:n yleiskirjeenä antamissa vastuunjakoperusteissa.

Eläketurvakeskus antaa tällä yleiskirjeellä tarkennuksen edellä mainittujen ohjeiden soveltamisesta eläkevastuun, tasausosista muodostuneen rahaston, vanhuuseläkkeen rahastoitujen osien selvittelysuureen sekä vastuunjaon selvittelyerän määrittämiseksi tilanteessa, jolloin eläkelaitos lopettaa toimintansa kesken kalenterivuoden 31.kk.v.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Hänninen


Martti Hännikäinen

VAKUUTUSTEKNISTEN SUUREIDEN LASKEMINEN ELÄKELAITOKSEN LOPETTAESSA
TOIMINTANSA KESKEN KALENTERIVUODEN 31.kk.v

1. Eläkevastuu

Alkaneiden eläkkeiden eläkevastuu 31.kk.v lasketaan lajikohtaisesti soveltaen sosiaali- ja terveysministeriön antamia ohjeita eläkevastuun laskemisesta. Eläkevastuu lasketaan kaikille 31.kk.v mennessä myönnetyille seuraavan kuukauden alkaessa jatkuville vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeille. Eläkevastuu lasketaan myös niille työkyvyttömyyseläkkeille, jotka alkavat myöhemmin SVL:ssä tarkoitetun ensisijaisuusajan päätyttyä tai jotka on myönnetty yksilöllisinä varhaiseläkkeinä ja ovat lepäämässä seuraavan kuukauden alkaessa sekä myöhemmin alkaville työttömyyseläkkeille. Vastaisten vanhuuseläkkeiden eläkevastuu lasketaan 31.kk.v mennessä muodostuneen rahastoidun eläkkeen perusteella.

Eläkevastuu lasketaan joko interpoloimalla pääomavot hetkelle 31.kk.v tai interpoloimalla hetkelle 31.12.v-1 ja 31.12.v lasketut eläkevastuut hetkelle 31.kk.v.

2. Tuntemattomien varaus

Varaus tuntemattomia työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeitä varten tulee laskea koko vuoden palkkasumman perusteella. Tarvittaessa koko vuoden palkkasumma arvioidaan esimerkiksi muuntamalla kk kuukauden palkkasumma suhteella 12/kk.

3. Tasausrahasto

Tasausosista muodostunut rahasto \bar{V}_v^T lasketaan hetkellä 31.12.v kaavalla

$$(1) \quad \bar{V}_v^T = (1+(b1)) (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1+(b1))^{0,5} [(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v] + \frac{1}{2} (b15) (1+(b1))^{-0,5} [\bar{V}_{v-1}^{VIU} + \bar{V}_v^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v)] - \sum \bar{V}_v^V(i_v).$$

Kun eläkelaitos lopettaa toimintansa kokonaan hetkellä 31.kk.v, siirtyy eläkelaitoksen kaavan (2) mukaisesti laskettu tasausrahasto eläkevastuun vastaanottavalle eläkelaitokselle.

Tilanteessa, jolloin laskuperustekorko muuttuu 1.7.v lasketaan siirtyvä tasausrahasto kaavan (2) mukaisesti, mikäli eläkelaitoksen toiminnan lopettaminen tapahtuu ennen 1.7.v ja kaavan (3) mukaisesti, kun lopettaminen tapahtuu jälkeen 30.6.v.

$$(2) \quad \bar{V}_{31.kk.v}^T = (1+(b1))^{kk/12} (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1+(b1))^{(kk-6)/12} [(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v] + \frac{1}{2} (b15) \frac{kk}{12} (1+(b1))^{-kk/24} [\bar{V}_{v-1}^{VIU} + \bar{V}_{31.kk.v}^{VIU}],$$

$$\begin{aligned}
 (3) \quad \bar{V}_{31.kk.v}^T &= (1+(b1))^{0,5} (1+(bb1))^{(kk-6)/12} (1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\
 &+ (1+(bb1))^{(kk-6)/12} [(1-q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^b \bar{P}_v] \\
 &+ \frac{1}{2} ((b15) - ((b15) - c_v) \frac{kk-6}{6}) \frac{kk}{12} (1+(b1))^{(-kk/24+(kk-6)/12)} \\
 &* (1+(bb1))^{-((kk-6)/12)} [\bar{V}_{v-1}^{VIU} + \bar{V}_{31.kk.v}^{VIU}].
 \end{aligned}$$

Kaavoissa

(b1) = laskuperustekorko ajalla 1.1-30.6.v

(bb1) = laskuperustekorko ajalla 1.7-31.12.v.

(b15) = rahan arvon muuttuvuus ajalla 1.1-30.6.v

c_v = laskuperusteiden mukaisen tasaosista muodostuneen rahaston laskukaavassa käytetty rahan arvon muuttuvuutta osoittava kerroin, kun laskuperustekorko muuttuu keskeällä vuotta.

Yhteiseläkesäätiön tasausrahoisto lasketaan työnantajakokohtaisesti. Kun yhteiseläkesäätiöstä yksi työnantaja siirtyy toiseen eläkelaitokseen, siirtyy tämän työnantajan osalta kaavojen (2) tai (3) mukaisesti laskettu tasausrahoisto eläkevastuun vastaanottavaan eläkelaitokseen.

4. Suure E_v^e

Vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittelysuure E_v^e lasketaan vastuunjakoperusteiden kohdan I.3.3 mukaisesti kaavalla

$$\begin{aligned}
 (4) \quad E_v^e &= E_v^{RV} + 1,05^{-0,5} [\bar{V}_v^{VA} - \bar{V}_v^{VA} (A) - 1,05 (\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V (e)) \\
 &+ \bar{V}_v^{VA} (Q) - \sum_x (\mu_x + 0,5 \mu_x^2) \bar{V}_{vx}^{VA}],
 \end{aligned}$$

missä rahastosuureet on laskettu per 31.12.v.

Eläkelaitoksen lopettaessa toimintansa 31.kk.v lasketaan suure seuraavan kaavan mukaisesti

$$(5) \quad E_v^e = E_v^{RV} + 1,05^{-0,5} [\bar{V}_v^{VA} - \bar{V}_v^{VA}(A) - 1,05(\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V(e)) + \bar{V}_v^{VA}(Q) - \sum_x (\mu_x + 0,5 \mu_x^2) \bar{V}_{vx}^{VA}] \frac{kk}{12},$$

missä rahastosuureet lasketaan per 31.12.v siten, että mukaan otetaan ne eläkkeet, jotka ovat alkaneet ennen eläkelaitoksen toiminnan päättymistä, ikään kuin eläkelaitos olisi ollut toiminnassa vuoden loppuun. Suure E_v^{RV} on eläkelaitoksen toimintansa aikana vuonna v maksamien vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien yhteismäärä.

Vakuutuskannan vastaanottanut eläkelaitos ottaa huomioon omassa E_v^e -suureessaan vastaavalla tavalla lasketun osuuden näistä eläkkeistä.

5. Vastuunjaon selvittely vuodelta v

Kun vastaanottava eläkelaitos ja lopettava eläkelaitos ovat sopineet, että edellinen vastaa jälkimmäisen puolesta vuoden v vastuunjaon selvityksestä, siirtyy vastaanottavalle eläkelaitokselle lisäksi määrä

$$(6) \quad (1+(b1))^{(kk-6)/12} [q_v^a [(1+(b1))^{0,5} \bar{V}_{v-1}^T + \bar{P}_v^T] + q_v^b \bar{P}_v + B_v^d + B_v^m - E_v^a - E_v^b - E_v^d - E_v^e - E_v^m]$$

+ saadut ennakot korkoutettuna per 31.kk.v
(- maksetut ennakot korkoutettuna per 31.kk.v),

missä suureet \bar{P}_v ja \bar{P}_v^T ovat per 1.7.v.

Kun syksyllä v+1 suoritetaan vuotta v koskeva vastuunjako, lasketaan eläkelaitoksille maksu vastuunjakoon, jonka vastaanottava eläkelaitos suorittaa.

6. Poikkeukset

Tilanteissa, joihin tämän yleiskirjeen ohjeet eivät sovellu, määrätään suuret sosiaali- ja terveysministeriön tapauskohtaisesti antamien ohjeiden mukaisesti.