



Työeläkelaitoksille

MUUTOS VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN

Sosiaali- ja terveysministeriö on 22.11.1990 vahvistanut liitteenä olevan muutoksen vastuunjakoperusteisiin.

Laki yrittäjien eläkelain 10 §:n 2 momentin muuttamisesta tuli voimaan 1.7.1990. Lain 10 §:n 2 momentin mukaan eläkelaitosten vastuuosuudet YEL:n mukaisista eläkkeistä määritellään valtion osallistumisesta riippumatta sellaisten vakuutusmaksurahastojen suhteessa, joihin ei sisälly ulosottotoimin perittäviksi jätettyjä tai konkurssissa valvottuja maksamatta jääneitä vakuutusmaksuja. Lain muutoksen johdosta vastuunjakoperusteisiin tehdään seuraavat muutokset.

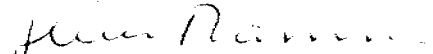
Eläkelaitoksen hyvitystä yhteisellä vastuulla olevista YEL-eläkkeistä määrättäessä ei avoimia maksuja p^a oteta huomioon, vaan avoimet maksut vähennetään eläkelaitoksen kustannusosuuden perusteena olevasta vakuutusmaksurahastosta. Eläkelaitoksen kustannusosuus määrätään kertoimen q^y perusteella. Kertoimen q^y Eläketurvakeskus esittää sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettavaksi 20.5.v+1 mennessä.

Ennakon määräämisen alarajoina olleet markkamäärät korotetaan siten, että kuukausiennakon tulee olla vähintään 10 000 markkaa aikaisemman 5 000 markan sijaan.

Vastuunjakoperusteiden muutosta sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1990 toimitettavaan vastuunjakoon sekä määrättäessä vastuunjaon ennakoja vuodelle 1991.

ELÄKETURVAKESKUS


Martti Hännikäinen


Hillevi Mannonen

LIITE

Muutos vastuunjakoperusteisiin

Postiosoite Postadress

PL 11 00521 HELSINKI
PB 11 00521 HELSINGFORS

Käyntiosoite Besöksadress

Opastinsilta 7 00520 HELSINKI
Sensatorbron 7 00520 HELSINGFORS

Puhelin Telefon

(90) 1511
Telekopio (90) 148 1172

Pankkitili Bankkonton

KOP 167510-84
SYP 229838-581
SKOP 400031-1235

SHOP 572333-161
STFS 710106-8117
PSP 50 416



- - - - -

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 tuotto-prosentin sadasosaa r (seuraavassa laskuperustekorke).

II 2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

II 2.1 Osa E_V^Y Hyvitettävistä, vuonna v suoritetuista eläkkeistä käytetään merkintää E_V^Y .

Osaan E_V^Y kuuluvat YEL:n peruseläketurvamukaiset eläkkeet niihin luettuna myös YEL 11 §:n 2 momentissa tarkoitettuun vakuutukseen perustuvat eläkkeet. Osaan E_V^Y luetaan myös se osa eläkkeestä, jonka eläkelaitos YEL 12 §:n 5 momentin perusteella on vähentänyt eläkkeestä. Osaan E_V^Y luetaan myös YEL 11 §:n 1 momentin mukaisen eläkkeiden ne osat, joilla eläke ylittää perusteissa määritellyn rahastoidun eläkkeen, siltä osin kuin mainituissa perusteissa tarkoitettu tasausvastuu ei näiden osien kustantamiseen riitä.

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

Jos eläkettä TEL 4 d §:n 5 momentin mukaisissa tapauksissa on maksettu vain sairausvakuutuslain mukaisen päivärahan ylittävältä osalta, katsotaan maksetun eläkkeen jakautuvan TEL:n, LEL:n, TaEL:n, YEL:n ja MYEL:n mukaisiin osiin samassa suhteessa kuin jos päivärahan vähentämistä eläkkeestä ei olisi tapahtunut.

II 2.2 TEA 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys

Hyvitys YEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista YEL:n mukaisista eläkkeistä 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.

V a k u u t u s y h t i ö i l l e 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.

E l ä k e k a s s o i l l e , 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 vähimmäis-

ehtojen 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. Näille vakuutusmaksuille käytetään merkintää P_V^a .

Suure P_V^a on määritelty v a k u u t u s - y h t i ö i l l e vakuutusyhtiöiden YEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa ja e l ä k e - k a s s o i l l e, 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 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

$$(1+r) \left[\Sigma (E_V^Y - B_V^Y + P_V^a) \right]^+,$$

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 1.7.v+1 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 $r_V^1 \frac{I_V}{I_{V-2}} \Sigma E_{V-2}^Y$ vastaa yhteisesti kustannettavien YEL-^{v-2}eläkkeiden arvioitua määrää vuodelle v, ja kertoimen r_V^2 siten, että ΣR_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 .

Ennakko 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

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

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

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

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

$$\text{(II 4) } E_V^{YM1} = -\frac{1}{2} R_V^1.$$

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

$$\text{(II 5) } E_V^{YS1} = \frac{R_V^1}{\Sigma(R_V^1)^+} \left(\frac{1}{2} A_V^{E1} + \Sigma E_V^{YM1} \right),$$

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

$$(II\ 6) \quad E_V^{YM2} = -\frac{5}{6} (R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1).$$

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

$$(II\ 7) \quad E_V^{YS2} = \frac{R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1}{\Sigma(R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1)^+} \left(\frac{5}{6} (A_V^{E2} - \frac{1}{2} A_V^{E1}) + \Sigma E_V^{YM2} \right),$$

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

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

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

$$S = \frac{R_V^3 - \frac{5}{6} R_V^2 - \frac{1}{12} R_V^1}{\Sigma(R_V^3 - \frac{5}{6} R_V^2 - \frac{1}{12} R_V^1)^+} (A_V^{E3} - \frac{5}{6} A_V^{E2} - \frac{1}{12} A_V^{E1} + \Sigma E_V^{YM3}),$$

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 (ennakon eräpäivä) 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 ensimmäiseen päivään (ennakon eräpäivä) 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 ennakon eräpäivästä 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

Muutosta sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1990 toimitettavaan vastuunjakoon sekä määrättäessä vastuunjaon ennakkoja vuodelle 1991.