

Suunnittelu- ja laskentaosasto

4.11.1996

Työeläkelaitoksille

UUSI OHJE VUODEN 1994 VASTUUVAJAUKSEN SELVITTELYSTÄ

Eläketurvakeskus antaa yleiskirjeen liitteenä uudet ohjeet vastuuvajauksen selvittelystä vuosina 1996 - 2000.

Vuonna 1994 jätettiin TEL-, LEL- ja TaEL-vakuutusmaksuista perimättä määrä, joka vastaa 2,0 prosenttia kyseisten lakien alaisista palkoista. Näin muodostunut vastuuvajaus on eläkelaitosten yhteisellä vastuulla ja se kuoletaan kunkin eläkelaitoksen osalta samassa suhteessa. Eläkelaitokset perivät vastuuvajauksen kuolettamiseksi vuosina 1996 - 2000 maksua, jonka suuruus on sosiaali- ja terveysministeriön kullekin vuodelle erikseen vahvistama prosenttimäärä kunkin vuoden palkkasummasta. Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa prosenttimäärät siten, että niiden yhteismäärä on 2,0 prosenttia.

Näitä ohjeita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1996 tehtävässä vastuuvajauksen selvittelystä.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Hänninen


Martti Hännikäinen

LIITTEET

Ohje vuoden 1994 vastuuvajauksen selvittelystä

LAISSA TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAIN, LYHYTAIKAISISSA TYÖSUHTEISSA OLEVIENTYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAIN SEKÄ ERÄIDEN TYÖSUHTEESSA OLEVIENTAITEILIJOIDEN JA TOIMITTAJIEN ELÄKELAIN MUKAISEN VAKUUTUSMAKSUN TILAPÄISESTÄ ALENTAMISESTA VUONNA 1994 TARKOITETUN VASTUUVAJAUKSEN SELVITTELY

1

Yleistä

Vuonna 1994 TEL-, LEL- ja TaEL-vakuutusmaksuista jätettiin 30.12.1993 vahvistetun lain mukaisesti perimättä määrä, joka vastaa 2,0 prosenttia kyseisten lakien alaisista palkoista. 29.12.1995 vahvistetun lain mukaan vastuuvajaus kuoletetaan vuosina 1996 - 2000.

Näin muodostunut vastuuvajaus on TEL:n, LEL:n ja TaEL:n osalta sosiaali- ja terveysministeriön 29.12.1995 antaman päätöksen (1751/95) mukaisesti eläkelaitosten yhteisellä vastuulla ja vastuuvajaus kuoletetaan kunkin eläkelaitoksen osalta samassa suhteessa. Vastuuvajauksen kuolettamiseksi eläkelaitokset perivät vuosina 1996 - 2000 maksua, jonka suuruus on sosiaali- ja terveysministeriön kullekin vuodelle erikseen vahvistama prosenttimäärä p_v kunkin vuoden palkkasummasta. Vuosittaiset prosenttimäärät p_v vahvistetaan siten, että niiden yhteismäärä on 2,0 prosenttia. Vastuuvajauksista vuosina 1996 - 2000 kuolettamalla selvittää Eläketurvakeskus eläkelaitosten keskinäisen vastuun vastuuvajauksesta.

Vuodelta 2000 suoritettavan vastuunjaon yhteydessä otetaan vastuuvajauksen kattamisesta syntynyt jäämäärä huomioon.

Selvittely TEL-LEL-TaEL-eläkelaitosten kesken vuosilta 1996 - 1999

Kullekin TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittavalle eläkelaitokselle j määrätään suureet G_v^j ja F_v^j seuraavasti:

$$(1) \quad G_{1996}^j = ((1+(b1))^2 A_{1994}^j - A_{1994}^j) + m_{1996} A_{1994}^j ,$$

$$G_{1997}^j = (b1) (1 - m_{1996}) A_{1994}^j + m_{1997} A_{1994}^j$$

$$G_{1998}^j = (b1) (1 - m_{1996} - m_{1997}) A_{1994}^j + m_{1998} A_{1994}^j$$

$$G_{1999}^j = (b1) (1 - m_{1996} - m_{1997} - m_{1998}) A_{1994}^j \\ + m_{1999} A_{1994}^j$$

$$(2) \quad F_v^j = 0,01 p_v t_v S_v , \quad \text{kun } 1996 \leq v \leq 1999.$$

Kaavoissa (1) ja (2) $A_{1994}^j = 0,02 t_{1994} S_{1994}$, $t_v S_v$ on vakuutus- tai vuosimaksun perusteena oleva palkkasumma vuonna v , $(b1)$ on laskuperustekorko välillä $1.7.v-1 - 1.7.v$ ja m_v on Eläketurvakeskuksen siten määräämä kerroin, että

$$\sum G_v^j = \sum F_v^j .$$

Määrä $G_v^j - F_v^j$ on eläkelaitoksen saatavaa (positiivinen erä) tai velkaa (negatiivinen erä) vuoden v vastuvajauksen jaosta ja se selvitetään vuoden v vastuunjaon selvityksen yhteydessä. Kyseiselle erälle lasketaan tällöin korkoa välillä $1.7.v - 30.11.v+1$ laskuperustekorkokannan mukaisesti. Jos erän suorittaminen viivästyy, on viivästysajalta suoritettava korkoa TEL:n 19 §:n enimmäiskoron mukaan.

Selvittely vuodelta 2000

Kullekin TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittavalle eläkelaitokselle j määrätään suuret G_{2000}^j ja F_{2000}^j seuraavasti:

$$(3) \quad G_{2000}^j = (1+(b1)) (1 - m_{1996} - m_{1997} - m_{1998} - m_{1999}) A_{1994}^j$$

ja

$$(4) \quad F_{2000}^j = 0,01 p_{2000} t_{2000} S_{2000}.$$

Erä $G_{2000}^j - F_{2000}^j$ selvitetään kuten edellä vuosien 1996 - 1999 vastuuvajauksen selvittely, mutta määrä $\sum (G_{2000}^j - F_{2000}^j)$ otetaan huomioon kerrointa q_{2000}^a laskettaessa.

Vastuuvajauksen määrä vuoden 1994 vakuutusmaksun alennuksesta
TEL-LEL-TaEL-eläkelaitosten tilinpäätöksissä

Vastuuvajauksen määrä W_v^j vuoden v tilinpäätöksessä on vuosina 1996 - 2000 seuraava:

$$W_{1996}^j = (1+(b1))^{2,5} A_{1994}^j - (1+(b1))^{0,5} 0,01 p_{1996} t'_{1996} S'_{1996} \quad \text{ja}$$

$$W_{1997}^j = (1+(b1))^{1,5} (1-m_{1996}) A_{1994}^j - (1+(b1))^{0,5} 0,01 p_{1997} t'_{1997} S'_{1997}.$$

$$W_{1998}^j = (1+(b1))^{1,5} (1-m_{1996}-m_{1997}) A_{1994}^j - (1+(b1))^{0,5} 0,01 p_{1998} t'_{1998} S'_{1998}$$

$$W_{1999}^j = (1+(b1))^{1,5} (1-m_{1996}-m_{1997}-m_{1998}) A_{1994}^j - (1+(b1))^{0,5} 0,01 p_{1999} t'_{1999} S'_{1999}$$

$$W_{2000}^i = (1+(b1))^{1,5} (1-m_{1996}-m_{1997}-m_{1998}-m_{1999}) A_{1994}^j - \\ (1+(b1))^{0,5} 0,01 p_{2000} t_{2000}^i S_{2000}^i$$

Näissä kaavoissa t_v^i S_v^i on eläkelaitoksen arvio vakuutus- tai vuosimaksun perusteena olevasta palkkasummasta vuonna v. Mikäli suure W_v^i on negatiivinen, ei laitoksella vuoden v tilinpäätöksessä ole tässä tarkoitettua vastuuvajausta, vaan määrä $-W_v^i$ kirjataan tilinpäätöksessä velkana vastuunjakoon.