



Työeläkelaitoksille

VARHAISELÄKEIKÄISTEN PALVELU

Yleiskirjeessä 18/87 on selostettu pääpiirteissään varhaiseläkeikäisten vakuutettujen yksilöllisen palvelun parantamista. Tämän kaltaista palvelua ovat eläkelaitokset ja Eläketurvakeskus jo aikaisemminkin tehneet antamalla kaiken ikäisille vakuutetuille erilaisia eläkelaskelmia. Joustavien eläkkeiden voimaantulo on lisännyt tarvetta eri vaihtoehtojen selvittämiseen varhaiseläkeikäisille vakuutetuille.

Nyt palvelua on tarkoitus laajentaa siten, että vakuutetun oma elämäntilanne otetaan entistä yksilöllisemmin huomioon. Tämä tapahtuu selvittämällä eri eläkelajien tarkoituksenmukaisuutta ottaen mahdollisuuksien mukaan huomioon myös muut sosiaalivakuutusetuudet. Myös verotuksen vaikutusta pyritään selvittämään. Julkisen sektorin eläkkeet on jätettävä tässä vaiheessa palvelun ulkopuolelle julkisen sektorin rekistereiden puutteellisuuden vuoksi.

Tiedustelulomakkeita asiakaspalvelupisteistä

Varhaiseläkeikäisten 54-64 vuotiaiden vakuutettujen käytössä on 1.3.1988 alkaen työeläkelaitosten omissa asiakaspalvelupisteissä erityinen eläkkeelle aikovan tiedustelulomake (liite 1). Lomake täytetään palvelupisteissä yhdessä asiakaspalvelijan kanssa, jotta jo tässä vaiheessa saataisiin selvitys mahdollisimman monista laskelman laatimiseen vaikuttavista seikoista. Eläkelaitokset voivat tilata lomaketta Eläketurvakeskuksesta.

Varsinainen eläkelaskelman tekeminen ja muiden tarvittavien tietojen selvittäminen tapahtuu eläkelaitosten pääkonttoreissa. Ennen vaihtoehtoisten eläkelaskelmien laatimista eläkelaitos on vielä tarvittaessa yhteydessä vakuutettuun puhelimitse tai kirjeitse. Näin voidaan varmistaa, että kaikki eläkelaskelman antamiseen tarvittavat tiedot saadaan vakuutetulta ja että eläkelaskelman antamisessa voidaan keskittyä niiden eläkelajien selostamiseen, jotka tulevat vakuutetun kohdalla kysymykseen.

Vakuutusteknillinen osasto

24.11.1987

Tiedustelulomakkeiden toimittaminen eläkelaitoksiin

Tiedustelulomake toimitetaan työeläkelaitoksen asiakaspalvelupisteestä vakuutetun viimeisen työsuhteen vakuuttaneeseen laitokseen. Mikäli asiakaspalvelupisteissä ei tiedetä tai on epävarmaa mihin eläkelaitokseen tiedustelulomake tulee toimittaa, se lähetetään Eläketurvakeskukselle. Eläketurvakeskus ohjaa pyynnön oikeaan eläkelaitokseen. Laskelman laatimista varten Eläketurvakeskus toimittaa eläkelaitokselle tiedot rekistereistään. Tietojen toimittamistavasta voidaan sopia laitoskohtaisesti.

Eläkelaskelmien laatiminen

Eläkelaskelman laadittuaan eläkelaitos lähettää sen suoraan vakuutetulle. Eläketurvakeskus voi alkuvaiheessa tarvittaessa antaa eläkelaitoksille opastusta laskelmien laatimisessa.

Eläkelaskelma sisältää eläkkeen määrän kustakin vakuutetun elämäntilanteeseen soveltuvasta eläkelajista. Kunkin eläkelajin saamisen edellytyksistä ja muista sosiaalivakuutuseduista voidaan antaa tietoja myös esitteillä. Työttömyys- ja sairauspäivärahoista sekä erorahasta annetaan tietoja silloin, kun niillä on merkitystä eläkelajin valintaan.

Kansaneläkkeen sisältävät kokonaiseläkkeen määrät on esitetty liitteessä 2.

Verotuksen vaikutusta arvioidaan olettaen, ettei henkilöllä ole muita tuloja kuin laskelman mukainen kokonaiseläke. Mikäli eläkelaitoksella ei ole käytettävissään tarkkoja ennakonpidätystietoja, voi laitos käyttää apunaan liitettä 2, jossa on esitetty 19,7 %:n keskimääräisen ennakonpidätyksen mukaan lasketut nettoeläkkeet.

Julkinen sektori

Julkisen sektorin rekisteritietojen puutteellisuudesta johtuen julkisen sektorin eläkkeiden määriä ei vielä voida ottaa huomioon eläkelaskelmissa. Tiedustelijalle kerrotaan, mitkä eläkeuodot saattavat tulla kysymykseen julkiselta sektorilta. Vastauksissaan eläkelaitokset kertovat mahdollisuudesta saada tietoja eläkkeestä kysymykseen tulevalta julkisen sektorin eläkelaitokselta.

Vakuutusteknillinen osasto

24.11.1987

Laskelma vain arvio

Eläkelaitosten on syytä kiinnittää vastauksissaan huomiota siihen, ettei laskelman saanti synnytä perusteettomia odotuksia eläkkeen myöntämisestä. Niin ikään vastauksesta on selvästi käytävä ilmi, että laskelma on vain arvio eläkkeen määrästä ja että kansaneläkkeen suuruus ja verotuksen vaikutus on arvioitu vain laskelmassa huomioon otettujen tekijöiden perusteella.

Mikäli tiedustelijalta saatujen selvitysten perusteella tai muutoin on ilmeistä, että vakuutetulla on oikeus vapaamuotoiseen lisäeläkkeeseen, tulisi vakuutettua pyytää kääntymään sen eläkelaitoksen puoleen, jossa lisäetu on järjestetty.

Koulutus

Ennen varhaiseläkeikäisten yksilöllisen palvelun käynnistymistä Eläketurvakeskus järjestää yhdessä eläkelaitosten kanssa koulutustilaisuuden eläkelaskelmien laatijoille. Koulutuksessa kiinnitetään erityistä huomiota kansaneläkettä, verotusta, työttömyys- ja sairauspäivärahaa sekä erorahaa koskeviin kysymyksiin.

Koulutuksen yhteydessä laadittavat mallikirjeet Eläketurvakeskus lähettää myöhemmin eläkelaitoksille. Eläkelaitokset voivat käyttää niitä apuna vastauksissaan vakuutetuille.

Jatkossa Eläketurvakeskus järjestää aiheesta koulutus- tai teematilaisuuksia tarvittaessa.

ELÄKETURVAKESKUS



Martti Hännikäinen


Sirpa Collin

LIITTEET

Eläkkeelle aikovan tiedustelu -lomake
Taulukko kokonaiseläkkeestä

ELÄKKEELLE AIKOVAN TIEDUSTELU

Palautusosoite

Eläkelaitos, jolle Eläketurvakeskus toimittaa kyselyn

ELÄKETURVAKESKUS

PL 11

00521 HELSINKI

HALUAN ARVION TYÖELÄKKEEN MÄÄRÄSTÄ SEKÄ TIETOJA ERI ELÄKELAJEISTA

HENKILÖ- TIEDOT	Nimi		
	Lähiosoite		
	Postinumero	Postitoimipaikka	
	Henkilötunnus	Puhelin, kotiin	työhön
tavattavissa klo-klo		tavattavissa klo-klo	
ELÄKELAJI, JOSTA TIETOJA HALUTAAN	<input type="checkbox"/> Vanhuuseläke	<input type="checkbox"/> Työttömyyseläke	
	<input type="checkbox"/> Varhennettu vanhuuseläke	<input type="checkbox"/> Osa-aikaeläke	
	<input type="checkbox"/> Yksilöllinen varhaiseläke	<input type="checkbox"/> Rintamaveteraanien varhaiseläke	
	<input type="checkbox"/> Työkyvyttömyyseläke		
ELÄKKEELLE SIIRTYMINEN	Arvioitu eläkkeelle siirtymisajankohta	Päivämäärä	
LISÄTIETOJA			
TIEDUSTE- LIJAN ALLE- KIRJOITUS	Päivämäärä ja allekirjoitus		
VASTAAN- OTTAJA	Nimi ja toimipaikka		

LOMAKETTA TÄYTETTÄESSÄ HUOMIOON OTETTAVAA

1. ELÄKELASKELMAN LAATIMISEKSI TARVITTAVIA LISÄTIETOJA

Onko tiedustelija edelleen työssä?

Onko tiedustelija työskennellyt valtion, kunnan tai muun julkisoikeudellisen yhteisön palveluksessa?

Onko tiedustelija työskennellyt ulkomailta?

Saako tiedustelija tapaturma-, liikenne- tai sotilasvammalain mukaista korvausta?

Saako puoliso kansaneläkettä?

2. TYÖKYVYTTÖMYYS- JA YKSILÖLLISTÄ VARHAISELÄKETTÄ VARTEN TARVITTAVIA TIETOJA

Miten tiedustelija suoriutuu työtehtävistään?

Onko tiedustelijalla ollut sairauspoissaoloja?

Onko tiedustelijalle maksettu sairausvakuutuslain mukaista päivärahaa?

Ovatko hänen työtehtävänsä vaihtuneet esimerkiksi terveydentilan heikkenemisen vuoksi?

Onko tiedustelijan mahdollista saada osa-aikatyötä?

3. TYÖTTÖMYYSELÄKETTÄ VARTEN TARVITTAVIA TIETOJA

Onko tiedustelijalle myönnetty työttömyyden johdosta työttömyyspäivärahaa?

4. RINTAMAVETERAANIEN VARHAISELÄKE

Onko tiedustelijalle myönnetty tunnus rintamalla olosta?

5. OSA-AIKAELEKETTÄ VARTEN TARVITTAVIA TIETOJA

Onko tiedustelijan mahdollista saada osa-aikatyötä?

KOKONAISELÄKE

Taulukon verotustiedot sisältävät verotuksessa viran puolesta tehtävät vähennykset. Kunnallisveron, sairausvakuutusmaksun ja kirkollisveron yhteismääräksi on laskettu 19,7 %

Taulukko koskee I kuntaryhmässä asuvaa yksinäistä eläkkeensaa-
jaa sekä naimisissa olevaa, jonka puoliso ei saa kansaneläkettä

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
100	1 950	1 950
200	2 050	2 050
300	2 100	2 100
400	2 150	2 150
500	2 200	2 200
600	2 270	2 250
700	2 320	2 280
800	2 360	2 320
900	2 400	2 350
1 000	2 450	2 390
1 100	2 500	2 410
1 200	2 550	2 440
1 300	2 600	2 480
1 400	2 650	2 500
1 500	2 700	2 530
1 600	2 750	2 550
1 700	2 800	2 580
1 800	2 850	2 600
1 900	2 900	2 630
2 000	2 950	2 650
2 100	3 000	2 680
2 200	3 050	2 700
2 300	3 100	2 720
2 400	3 150	2 740
2 500	3 200	2 760
2 600	3 250	2 780
2 700	3 300	2 790

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
2 800	3 350	2 810
2 900	3 400	2 820
3 000	3 450	2 840
3 100	3 500	2 860
3 200	3 550	2 880
3 300	3 600	2 900
3 400	3 700	2 950
3 500	3 800	2 990
3 600	3 900	3 030
3 700	4 000	3 070
3 800	4 100	3 110
3 900	4 200	3 140
4 000	3 300	3 180
4 100	4 400	3 220
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
------------------------	-----------------------------	--------------------------

Taulukko koskee I kuntaryhmässä asuvaa eläkkeensaajaa, jonka puoliso saa kansaneläkettä

100	1 650	1 650
200	1 750	1 750
300	1 800	1 800
400	1 850	1 850
500	1 900	1 880
600	1 950	1 910
700	2 000	1 940
800	2 060	2 000
900	2 100	2 020
1 000	2 150	2 060
1 100	2 200	2 100
1 200	2 250	2 130
1 300	2 300	2 160
1 400	2 350	2 190
1 500	2 400	2 220
1 600	2 450	2 250
1 700	2 500	2 280
1 800	2 550	2 310
1 900	2 600	2 340
2 000	2 650	2 360
2 100	2 700	2 390
2 200	2 750	2 420
2 300	2 800	2 440
2 400	2 850	2 470
2 500	2 900	2 490
2 600	2 950	2 520
2 700	3 000	2 540
2 800	3 100	2 580
2 900	3 200	2 620
3 000	3 300	2 650
3 100	3 400	2 690
3 200	3 500	2 720
3 300	3 600	2 760

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
3 400	3 700	2 810
3 500	3 800	2 860
3 600	3 900	2 920
3 700	4 000	2 980
3 800	4 100	3 040
3 900	4 200	3 090
4 000	4 300	3 150
4 100	4 400	3 210
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
------------------------	-----------------------------	--------------------------

Taulukko koskee II kuntaryhmässä asuvaa yksinäistä eläkkeensaajaa sekä naimisissa olevaa, jonka puoliso ei saa kansaneläkettä

100	1 900	1 900
200	2 000	2 000
300	2 050	2 050
400	2 100	2 100
500	2 150	2 150
600	2 200	2 200
700	2 250	2 250
800	2 300	2 280
900	2 350	2 310
1 000	2 400	2 340
1 100	2 450	2 370
1 200	2 500	2 400
1 300	2 550	2 430
1 400	2 600	2 460
1 500	2 650	2 490
1 600	2 700	2 510
1 700	2 750	2 540
1 800	2 800	2 560
1 900	2 850	2 590
2 000	2 900	2 610
2 100	2 950	2 640
2 200	3 000	2 660
2 300	3 050	2 680
2 400	3 100	2 700
2 500	3 150	2 720
2 600	3 200	2 740
2 700	3 250	2 760
2 800	3 300	2 780
2 900	3 350	2 800
3 000	3 400	2 810
3 100	3 450	2 830
3 200	3 500	2 860
3 300	3 600	2 900

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
3 400	3 700	2 940
3 500	3 800	2 990
3 600	3 900	3 030
3 700	4 000	3 070
3 800	4 100	3 110
3 900	4 200	3 140
4 000	4 300	3 180
4 100	4 400	3 220
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 630
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080

Taulukko koskee II kuntaryhmässä asuvaa eläkkeensaajaa, jonka puoliso saa kansaneläkettä

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
100	1 600	1 600
200	1 700	1 700
300	1 750	1 750
400	1 800	1 800
500	1 850	1 850
600	1 900	1 890
700	1 950	1 930
800	2 000	1 950
900	2 050	2 000
1 000	2 100	2 020
1 100	2 150	2 060
1 200	2 200	2 090
1 300	2 250	2 120
1 400	2 300	2 150
1 500	2 350	2 180
1 600	2 400	2 210
1 700	2 450	2 240
1 800	2 500	2 270
1 900	2 550	2 300
2 000	2 600	2 330
2 100	2 650	2 360
2 200	2 700	2 380
2 300	2 750	2 410
2 400	2 800	2 430
2 500	2 850	2 460
2 600	2 900	2 490
2 700	3 000	2 540
2 800	3 100	2 580
2 900	3 200	2 620
3 000	3 300	2 650
3 100	3 400	2 680
3 200	3 500	2 720
3 300	3 600	2 760
3 400	3 700	2 810

Työ- eläke mk/kk	Kokonais- eläke mk/kk	Netto- eläke mk/kk
3 500	3 800	2 850
3 600	3 900	2 920
3 700	4 000	2 970
3 800	4 100	3 030
3 900	4 200	3 090
4 000	4 300	3 150
4 100	4 400	3 200
4 200	4 500	3 260
4 300	4 600	3 310
4 400	4 700	3 360
4 500	4 800	3 420
4 600	4 900	3 470
4 700	5 000	3 520
4 800	5 100	3 570
4 900	5 200	3 620
5 000	5 300	3 680
5 500	5 800	3 940
6 000	6 300	4 190
6 500	6 800	4 450
7 000	7 300	4 700
7 500	7 800	4 940
8 000	8 300	5 180
8 500	8 800	5 410
9 000	9 300	5 650
9 500	9 800	5 870
10 000	10 300	6 080