



Työeläkelaitoksille

VASTUUNJAKOPERUSTEET

Sosiaali- ja terveysministeriö on 13.12.1985 vahvistanut liitteenä olevat vastuunjakoperusteet.

Vastuunjakoperusteita on muutettu ensi vuoden alusta voimaantulevan eräiden työsuhteessa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain (TaEL:n) johdosta. Lisäksi perusteita on muutettu YEL-vastuunjakoennakoiden osalta. Muutokset johtuvat yrittäjien eläkeasetuksen 17 a §:n muutoksesta, jonka mukaan YEL-ennakointa tarkistetaan heinäkuun alusta tapahtuvan tarkistuksen lisäksi myös joulukuulta.

Ensi vuoden alusta voimaan tulevat joustavaan eläkeikään liittyvät työeläkelait eivät aiheuta muutoksia vastuunjakoperusteisiin. Yksilöllinen varhaiseläke kustannetaan kuten työkyvyttömyyseläke ja varhennettu vanhuuseläke kuten vanhuuseläke.

Työsuhderekisteriotteesta näkyy päättyneistä työsuhteista kertyneen vanhuuseläkkeen määrä ja sen rahastoitu osa eläkeikää 65 vuotta vastaavina. Eläketurvakeskuksen yleiskirjeen 13/83 liitteenä on ohjeet TEL-perusturvan ja LEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen rahastoidun osan normeerauksesta, jos henkilö siirtyy vanhuuseläkkeelle muusta kuin 65 vuoden iästä lukien. Myös TaEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen rahastoitu osa normeerataan mainituilla kertoimilla. Varhennetun vanhuuseläkkeen rahastoitu osa normeerataan vastaamaan eläkkeensaajan ikää kuukauden tarkkuudella eläkkeelle siirtymistä edeltävän kuukauden lopussa.

Rekisteröidyn lisäeläkkeen rahastoitu osa normeerataan laskuperusteiden mukaisesti vastaamaan eläkkeen alkamisajankohtaa samoin kuin rekisteröidyn lisäeläketurvan mukainen ansaittu eläke. Sen muuntamisesta on ohjeet sosiaali- ja terveysministeriön päätöksessä (päättösluonnos on lähetetty eläkelaitoksille Eläketurvakeskuksen yleiskirjeen 53/85 liitteenä) ja työeläkelakien mukaisten vapaaehtoisten lisätujen sekä työnantajan eläkevakuutuksen vapaakirjan ehdoissa ja perusteissa.

ELÄKETURVAKESKUS

YLEISKIRJE

56/85

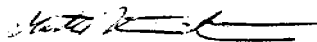
VA/SH/aok

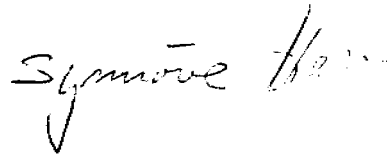
16.12.1985

2 (2)

Vastuunjakoperusteiden muutoksia sovelletaan ensimmäistä kertaa vuodelta 1986 toimitettavaan vastuunja-
koon kuitenkin siten, että Esiintyvien taiteilijoiden
eläkekassalle ei määrätä vastuunjaon ennakoita vuo-
delle 1986.

ELÄKETURVAKESKUS





LIITE

Vastuunjakoperusteet

12.12.1985

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

Perusteiden soveltamisalue

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

Vastuunjakoperusteiden osa I

Perusteiden osaa I soveltaen selvitetään eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna v maksetuista TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MYEL:n mukaisista eläkkeistä ja hyvitetään TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille, Merimieseläkekassalle sekä Kunnalliselle eläkelaitokselle TEL 12 a §: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 eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna v maksetuista YEL:n mukaisista eläkkeistä, joista YEL:n mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset ovat yhteisesti vastuussa. Samoin perusteiden osaa II soveltaen hyvitetään eläkelaitoksille YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu valtion osuus vuodelta v.

VASTUUNJAKOPERUSTEIDEN OSA I

I 1. Korko Perusteiden osan I mukaisille suorituksille lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamien TEL:n mukaisen perusvakuutuksen erityisperusteiden (vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteet) mukaista laskuperustekorkoa (bl).

I 2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna v suoritettut eläkkeet jaetaan seuraavassa neljään osaan E_V^a , E_V^b , E_V^d ja E_V^e .

Osa E_V^a vastaa sosiaali- ja terveysministeriön antaman vastuunjakopäätöksen (791/85) 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitettuja eläkkeitä. Osaan E_V^a luetaan myös kohdassa I 2.1.2. määritelty saatava Eläketurvakeskukselta. Osa E_V^b vastaa edellä mainitun momentin kohdassa 2 tarkoitettuja eläkkeitä. Osa E_V^d tarkoittaa niitä eläkelaitoksen maksamia eläkkeitä, jotka peritään Eläketurvakeskuksen välityksellä siltä eläkelaitokselta, joka näistä eläkkeistä on vastuussa. Osaan E_V^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia. TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien, siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä maksavan laitoksen vastuulla, selvittely tapahtuu eläkelaitokselle määrättävän hyvityksen yhteydessä. Tätä varten kohdassa I 2.5 sisällytetään hyvitykseen suure E_V^e , joka on määritelty kohdassa I 2.4.

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 eläkkeiden sijasta eläkkeensaajille TEL 19 b §:n, LEL 1 §:n, TaEL 11 §:n, 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. Eläkkeinä pidetään myös TEL 4 b §:n 3 momentin perusteella leskille uudelleen avioitumisen seurauksena maksettuja kertasuorituksia. Mainituista suorituksista määrätään hyvitetäviin 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.

I 2.1. Osa E_V^a

Osaan E_V^a kuuluu vain TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia kohdassa I 2.1.1. määritellyjä vanhuuseläkkeitä sekä kohdassa I 2.1.2. määritellyt saatava Eläketurvakeskukselta.

I 2.1.1. Vanhuuseläke

TEL:n peruseläketurvan mukainen v a n h u u s e l ä -
k e , LEL:n mukainen v a n h u u s e l ä k e ja TaEL:n
mukainen v a n h u u s e l ä k e kuuluu osaan E_v^a

- kokonaan, jos eläkkeensaaja on syntynyt ennen
1.7.1912 ja
- siltä osin kuin se ylittää laskuperusteiden mukaisen
rahastoidun eläkkeen, jos eläkkeensaaja on syntynyt
1.7.1912 tai myöhemmin.

I 2.1.2. Osaan E_v^a sisällytettävä saatava Eläketurvakeskuksesta

Osaan E_v^a kuuluu seuraava määrä

$$(1+(b_1))^{\frac{1}{2}} \cdot (\bar{V}_{v-1}^{T'}) ,$$

missä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n
peruseläketurvan, LEL:n eläketurvan tai TaEL:n eläke-
turvan mukaisen toiminnan osalta niille eläkelaitok-
sille, joilla kohdassa I 3.2. määritelty suure
 $\bar{V}_{v-1}^{T'} = 0$.

V a k u u t u s y h t i ö i l l ä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on va-
kuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteiden
kohdassa 5.1.4 määritelty saatava Eläketurvakeskuk-
selta.

E l ä k e k a s s o i l l a suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on sosiaali-
ja terveysministeriön antamissa TEL 12 §:n mukaista
tasausta koskevilla perusteilla (eläkekassojen
tasauseruste) määritelty saatava Eläketurvakeskuk-
selta.

Eläkesäätiöllä suure \bar{V}_{v-1}^T on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa TEL:n mukaisia vakuutusteknillisiä laskelmia koskevissa ohjeissa (säätiöperuste) määritelty saatava Eläketurvakeskuksetta.

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 Eläketurvakeskuksetta.

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 Eläketurvakeskuksetta.

I 2.2. Osa E_v^b

Osaan E_v^b kuuluu vain TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä.

TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n ja TaEL:n eläketurvan mukaisista työkyvyttömyyseläkkeistä kuuluu osaan E_v^b :

- a. Ennen vuotta 1966 alkaneen, TEL 6 §:n 3 momentin tai LEL 7 §:n 1 momentin mukaisesti myönnetyn eläkkeen ne indeksikorotukset, jotka perustuvat

eläkkeen määräytymisvuoden jälkeiseen aikaan, sekä tällaiseen eläkkeeseen sen alkamisajankohdan jälkeen tulleet muut korotukset, kuitenkin vähintään tällaiseen eläkkeeseen sisältyvä lapsikorotus. Eläkkeen määräytymisvuotena pidetään sitä myöhäisintä kalenterivuotta, jolta saatu palkka on otettu huomioon eläkettä laskettaessa.

- b. Jäljempänä mainituin poikkeuksin vuonna 1966 tai myöhemmin alkaneen sellaisen työkyvyttömyyseläkkeen, jossa TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaan eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio, se osa, jolla eläke ylittää sen alkamisajankohtaa vastaavan määrän, kuitenkin vähintään eläkkeeseen sisältyvä lapsikorotus. Eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä lasketaan ottamatta huomioon TEL 7 c §:ä. Jos työkyvyttömyyseläke alkaa myöhemmin kuin työkyvyttömyyseläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alusta ja eläkettä suoritetaan ensimmäisen kerran vuodelta 1982 tai myöhemmältä ajalta, katsotaan eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavaksi määräksi kuitenkin eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun TEL 9 §:ä soveltaen muunnettu eläkkeen määrä. Työttömyyseläkkeen jatkona myönnettyissä työkyvyttömyyseläkkeissä alkamisajankohtana pidetään aina työttömyyden alkamisajankohtaa seuraavan kuukauden alkua.

Poikkeukset edellä olevaan ovat seuraavat

- jos eläke on myönnetty TEL 6 §:n 3 momenttia soveltaen ja 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 neljää kuukautta kestänyttä työsuhdetta, kuuluu eläke kokonaan osaan E_v^b . Jos työkyvyttömyyseläke myönnetään työttömyyseläkkeen jatkona, käytetään eläketapahtuman sattumisajankohtana työttömyyden alkamisajankohtaa
- jos eläkettä on suoritettu vain sairausvakuutuslain mukaisen päivärahan ylittävältä osalta, kuuluu eläke kokonaan osaan E_v^b siihen määrään asti, joka olisi kuulunut osaan E_v^b jollei päivärahan vähentämistä olisi tapahtunut.

c. Muu eläke siltä osin kuin se perustuu TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisiin vapaakirjoihin.

Jos työkyvyttömyyseläke on päättynyt ja myöhemmin myönnetään työkyvyttömyyseläke uudestaan entisiin perusteisiin, määräytyy eläkkeen alkamisajankohta ja eläketapahtuman sattumisajankohta alkuperäisen eläkkeen perusteella.

Jos eläke muuttuu osaeläkkeestä täydeksi eläkkeeksi tai päinvastoin, muutetaan edellä tarkoitettua eläkkeen alkamisajankohtaa tai määräytymisvuotta vastaavaa määrää samassa suhteessa kuin ilman lapsikorotusta laskettu eläke muuttuu edellä mainitun syyn johdosta.

Eläkkeeseen sisältyväksi lapsikorotukseksi katsotaan määrä, joka saadaan vähentämällä maksettavasta eläkkeestä sellainen vastaava eläke, jota määrättäessä TEL 7 c §:ä ei ole sovellettu.

TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n ja TaEL:n eläketurvan mukaiset työttömyyseläkkeet kuuluvat kokonaan osaan E_v^b .

TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n ja TaEL:n eläketurvan mukaisista perhe-eläkkeistä kuuluu osaan E_v^b :

- a. Sellainen perhe-eläke kokonaan, jossa edunjäittäjä on kuollut ennen 1.1.1971.
- b. Jäljempänä mainituin poikkeuksin sellaisen perhe-eläkkeen, jossa edunjäittäjä on kuollut jälkeen 31.12.1970 ja TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaan eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio, se osa, jolla eläke ylittää sen alkamisajankohtaa vastaavan määrän. Jos tällainen perhe-eläke on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen jatkona, käytetään alkamisajankohtana työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen alkamisajankohtaa. Jos perhe-eläke on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen jatkona ja perhe-eläkettä suoritetaan ensimmäisen kerran vuodelta 1982 tai myöhemmältä ajalta, katsotaan eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavaksi määräksi kuitenkin työkyvyttömyyseläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun tai työttömyyden alkamisajankohtaa seuraavan kuukauden alkuun TEL 9 §:ä soveltaen muunnettu

perhe-eläkkeen määrä. Jos edunjättäjä kuollessaan sai rintamaveteraanien varhaiseläkkeestä säädetyssä laissa tarkoitettua eläkettä, katsotaan perhe-eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavaksi määräksi rintamaveteraanien varhaiseläkkeen alkamisajankoh- taan TEL 9 §:ä soveltaen muunnettu perhe-eläkkeen määrä.

Poikkeukset edellä olevaan ovat seuraavat

- perhe-eläke kuuluu kokonaan osaan E_v^b sitä seuraavan kuukauden alusta lukien, jona edunjättäjä olisi täyttänyt eläkeiän
- jos perhe-eläkkeen perusteena on edunjättäjän TEL 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke ja eläketapahtuma on sattunut vuonna 1980 tai myöhemmin edunjättäjän 63 vuoden täyttämivuoden jälkeen eikä edunjättäjällä ole ennen eläketapahtuman sattumista sanotun iän täyttämivuonna tai sen jälkeen ollut yhdenjaksoisesti vähintään neljää kuukautta kestänyttä työsuhdetta, kuuluu eläke kokonaan osaan E_v^b . Jos perhe-eläke on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen jatkona, käytetään eläketapahtuman sattumisajankohtana työkyvyttömyyden tai työttömyyden alkamisajankohtaa.

c. Muu perhe-eläke siltä osin kuin se perustuu TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisiin vapaakirjoihin tai TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisiin vanhuuseläkkeisiin.

TEL 11 §:n mukaisista l i s ä e l ä k k e i s t ä ja TEL:n mukaisista t y ö n a n t a j a v a k u u - t u k s e n e l ä k k e i s t ä kuuluu osaan E_v^b se eläkkeen osa, jolla eläke ylittää eläkelaitok- selle suoritettuja vakuutusmaksuja tahi laskettavaa eläkevastuuta vastaavan eläkkeen.

I 2.3. Osa E_v^d

Osaan E_v^d kuuluvat eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka TEL:n, LEL:n, TaEL:n, YEL:n tai MYEL:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat Eläketurvakeskuksen suostumuksella erikseen sopineet tällaisista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^d kuuluviksi. Jos TEL:n, LEL:n, TaEL: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. Osaan E_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä TaEL:n mukais- ten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

I 2.4. Osa E_v^e

TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien, siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä maksavan laitoksen vastuulla, selvittely tapahtuu eläkelaitokselle määrätävällä suurella E_v^e . Osien E_v^e yhteismäärä otetaan huomioon määrättäessä kohdassa I 3.6 mainittua kerrointa q_v^a .

Vakuutusyhtiöillä, eläkekassoilla, eläkesäätiöillä, Työeläkekassalla ja Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure

$$E_v^e = 1.05^{-\frac{1}{2}} \left[\bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{VA}(Q) - 1.05(\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V(e)) - \sum_x (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^{VA} + 1.05^{\frac{1}{2}} E_v^{RV} \right]$$

missä

\bar{V}_i^{VA} = alkaneiden TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n tai TaEL:n eläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden rahasto tai eläkevastuu hetkellä 31.12.i,

$\bar{V}_{v-1}^V(e)$ = niiden työntekijöiden vastaisten TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n tai TaEL:n eläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden rahasto tai eläkevastuu hetkellä 31.12.v-1, joiden osalta vastuu vuonna v siirtyy alkaneiden vanhuuseläkkeiden rahastoon tai eläkevastuuseen (joko termiin \bar{V}_v^{VA} tai $\bar{V}_v^{VA}(Q)$),

$\bar{V}_v^{VA}(Q)$ = vuonna v kuolleiden vanhuuseläkkeensaajien osalta vapautunut alkaneiden TEL:n peruseläketurvan sekä LEL:n tai TaEL:n eläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden rahaston tai eläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v, (lasketaan kuten rahaston tai eläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v, mikäli kuolinpäivä olisi ollut myöhempi kuin 31.12.v),

E_v^{RV} = eläkelaitoksen vuonna v maksamien TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat, myös muiden eläkelaitosten vastuulla olevat,

\bar{V}_{vx}^{VA} = termi \bar{V}_v^{VA} vuonna v x-ikäisten osalta ja

μ_x = vanhuuseläkkeiden rahaston tai eläkevastuun laskennassa käytetty kuolevuus.

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella suure

$$E_v^e = E_v^{RV}, \text{ missä}$$

E_v^{RV} = Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vuonna v maksamien TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat.

I 2.5. Työntekijäin eläkeasetuksen (TEA) 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys

Hyvitys TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisista eläkkeistä sekä kohtien I 2.3 ja I 2.4 mukaisista eläkkeistä per 30.11.v+1 on

$$(I\ 1) \quad (1+(b_1))^{17/12} (E_v^a + E_v^b + E_v^d + E_v^e) .$$

I 2.6. Hyvitys TEL 12 a §:ssä tarkoitetusta vakuutusmaksusta

Työttömyyskassojen keskuskassan vuoteen v kohdistuvista TEL 12 a §:n mukaisen vakuutusmaksun suorituksista hyvitetään Merimieseläkekassalle $m(MEL)$ % ja Kunnalliselle eläkelaitokselle $m(KVTEL)$ %, jonka jälkeen vähennetään Eläketurvakeskuksen kustannusosuus. Jäljelle jäävistä osista hyvitetään $m(LEL)$ % Työeläkekassalle ja loput hyvitetään TEL-, LEL- ja TaEL-eläkelaitoksille ottamalla ne huomioon määrättäessä kohdassa I 3.6. mainittua kerrointa q_v^a . Suoraan Työeläkekassan osalle tulevat hyvitykset korkoineen lisätään kassan TEA 16 §:n mukaiseen hyvitykseen.

Korko lasketaan työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksun suorituspäivää seuraavan kuukauden 1 päivästä 30.11.v+1 asti.

Eläketurvakeskus suorittaa hyvitykset Merimieseläkekassalle ja Kunnalliselle eläkelaitokselle viimeistään työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksun suorituspäivää seuraavan kuukauden 1 päivänä.

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

I 3. Eläkelaitoksen maksu

Sosiaali- ja terveysministeriön 4.10.1985 antaman vastuunjakopäätöksen (791/85) 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 perittävistä 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 mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

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

I 3.1. Suure B_V^a Suure B_V^a määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan, LEL:n eläketurvan ja TaEL:n eläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_V^a on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määriteltujen vakuutusmaksujen tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

Eläkekassalla suure B_V^a on eläkekassojen tasausperusteissa määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

Eläkesäätiöillä suure B_V^a on säätiöperusteissa määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

Työeläkekassalla suure B_V^a on Työeläkekassan tasausperusteissa määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalla suure B_V^a on Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan tasausperusteissa määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

I.3.2. Suure \bar{V}_{V-1}^T Suure \bar{V}_{V-1}^T määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan, LEL:n eläketurvan ja TaEL:n eläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure \bar{V}_{V-1}^T on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määriteltä tasausrahasto.

Eläkekassoillla suure \bar{V}_{v-1}^T on eläkekassojen tasauserusteessa määritelty tasaosista muodostunut rahasto.

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

Työeläkekassalla suure \bar{V}_{v-1}^T on Työeläkekassan tasauserusteessa määritelty tasaosista muodostunut rahasto.

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

I 3.3. Suure B_v^b

Suure B_v^b määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan, LEL:n eläketurvan ja TaEL:n eläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_v^b määritellään kaavalla

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

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

Eläkekassoillla suure B_v^b on eläkekassojen tasausperusteessa määriteltujen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v.

Eläkesäätiöillä suure B_v^b on säätiöperusteessa määriteltujen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v.

Työeläkekassalla suure B_v^b on Työeläkekassan tasausperusteessa määriteltujen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v.

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

I 3.4. Suure B_v^{bL}

Suure B_v^{bL} määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen osalta.

Vakuutusyhtiöillä suure B_v^{bL} on sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamissa TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen erityisperusteissa ja työnantajan eläkevakuutuksen erityisperusteissa määriteltujen suureiden B_v^{bL} yhteismäärä.

Eläkekassoillla suure B_v^{bL} on määriteltä sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa eläkekassan TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen laskuperusteissa.

I 3.5. Suure B_v^d Suureeseen B_v^d kuuluu eläkelaitoksen itsensä vastattavien niiden eläkkeiden määrä, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna v ja joista aiheutuvan vastuun selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole näiden perusteiden kohdassa I 2.3. mainitulla tavalla erikseen sopineet. Osaan B_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden, LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahoitettuja osia.

I 3.6. TEA 16 §:ssä tarkoitettu maksu

Maksu TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisista eläkkeistä sekä kohdan I 3.5 mukaisista eläkkeistä per 30.10.v+1 on

$$(I\ 3) \quad (1+(b_1))^{17/12} \left[q_v^a \left[(1+(b_1))^{1/2} \bar{V}_{v-1}^T + B_v^a \right] + q_v^b B_v^b + B_v^{bL} + B_v^d \right].$$

Kertoimet q_v^a ja q_v^b Eläketurvakeskus esittää sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön vahvistettaviksi vuoden $v+1$ syyskuun loppuun mennessä. Kaavaa sovellettaessa on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen osalta $\bar{V}_{v-1}^T = B_v^a = B_v^b = B_v^{bL} = 0$ sekä Työeläkekassan, Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan ja eläkesäätiöiden osalta $B_v^{bL} = 0$.

I 4. Hyvitysten ja maksujen erotusten selvittely

Saatuaan tiedot vastuun jakautumisen selvittämisestä 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 suu-
rempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus Eläketur-
vakeskukselle 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 suu-
rempi, Eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläke-
laitokselle 3.12. v+1 mennessä tai, jos tällöin ei ole
pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavaan pankkien auki-
olopäivään mennessä.

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen
ajalta korkoa TEL 19 §:n mukaisen vuotuisen enimmäis-
koron mukaan. Eläkelaitoksen suorituksen viivästyessä
viivästymiskorko lasketaan 30.11.v+1 alkaen siten,
että täydeksi korkokuukaudeksi katsotaan myös kuukau-
den osa. Erityisestä syystä Eläketurvakeskus voi
luopua viivästymiskorosta.

Vastuunjaon yhteydessä Eläketurvakeskukselle jäävä
ylite tahi vajaus otetaan laskuperustekorolla korkou-
tettuna huomioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä
vuodelta v+1.

Vuodelta v suoritettavan vastuunjakoselvityksen yh-
teydessä tehdään TEA 16 §:n 3 momentin tarkoittamissa
tapauksissa korjaukset vuoden v-1 vastuunjakosel-
vitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjauserät
Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan
saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään Eläke-
turvakeskukselle maksettavat korjauserät muihin näi-
den perusteiden mukaan Eläketurvakeskukselle suori-
tettuihin varoihin.

I 5. Vastuunjaon ennakko vuodelle v

I 5.1. Vastuunjaon ennakon määrä

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

Ennakko 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:

$$H_v^{i'} = \frac{H_{v-2}^i}{\Sigma H_{v-2}^i} H_v$$

(I 4)

$$M_v^{i'} = \frac{M_{v-2}^i}{\Sigma M_{v-2}^i} H_v$$

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 määriteltä suuria H_{v-2}^i ja M_{v-2}^i tai jos näyttää ilmeiseltä, että suure K_v tulisi poikkeamaan kaavan (I 1) mukaisen hyvityk-

sen 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 ennakoiden yhteismäärä on sama kuin eläkelaitosten maksamien kaavan (I 5) mukaisten vastuunjaon ennakoiden 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 5.2. 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 ennakko 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 mukaisen vuotuisen enimmäiskoron mukaan.

Kaavan (I 5) mukaista ennakkoa korotettaessa viivästymiskorko lasketaan erääntymiskuukauden 6 päivästä alkaen siten, että täydeksi korkokuukaudeksi katsotaan myös kuukauden osa. Erityisestä syystä Eläketurvakeskus voi luopua viivästymiskorosta.

I 5.3. Ennakko työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta

Työttömyyskassojen keskuskassan vuoteen v kohdistuvasta vakuutusmaksusuorituksesta, josta on vähennetty Merimieseläkekassalle ja Kunnalliselle eläke-

laitokselle tulevat hyvitykset sekä Eläketurvakeskuksen kustannusosuus, suoritetaan Työeläkekassalle $m(\text{LEL})\%$ ja 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 2.6. 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 suorituspäivää seuraavan kuukauden 1 päivä.

Suorituksen viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n mukaisen vuotuisen enimmäiskoron mukaan.

Eläketurvakeskus antaa tiedon suorituksista eläkelaitoksille eräpäivää edeltävän kuukauden 25 päivään mennessä.

I 5.4. 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 5.2 mukaisille ennakoille lasketaan tällöin korkoa erääntymiskuukauden kuudennessa päivästä 30.11. $v+1$ asti ja kohdan I 5.3 mukaisille ennakoille eräpäivästä 30.11. $v+1$ asti.

VASTUUNJAKOPERUSTEIDEN OSA II

II 1. Korko

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

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 peruseläketur-
van mukaiset eläkkeet niihin luet-
tuna myös YEL 11 §:n 2 momentissa tarkoitettuun vakuu-
tukseen perustuvat eläkkeet. Osaan E_V^y luetaan myös se
osa eläkkeestä, jonka eläkelaitos YEL 12 §:n 5 momen-
tin perusteella on vähentänyt eläkkeestä. Osaan E_V^y
luetaan myös YEL 11 §:n 1 momentin mu-
kaiden eläkkeiden ne osat, joilla
eläke ylittää perusteissa määritellyn rahastoidun
eläkkeen, siltä osin kuin mainituissa perusteissa tar-
koitettu tasausrahasto ei näiden osien kustantamiseen
riitä.

Eläkkeinä pidetään myös eläkkeiden sijasta eläkkeen-
saajille YEL 17 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia
sekä leskille uudelleen avioitumisen seu-
rauksena 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 2.3. Hyvitys YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitetuista maksamatta jääneistä vakuutusmaksuista

YEL 10 §:n 2 momentin mukaan ei valtion osuutta määrättäessä oteta vakuutusmaksurahastossa huomioon niitä maksamatta jääneitä vakuutusmaksuja, jotka on jätetty ulosottotoimin perittäviksi tai valvottu konkurssissa. Tästä johtuva hyvitys per 1.7.v+1 on

$$(II\ 2) \quad (1+r)P_V^a,$$

missä 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 sosiaali- ja terveysministeriön eläkekassoille vahvistamissa YEL:n vähimmäisehtojen mukaista toimintaa koskevissa perusteissa (eläkekassojen YEL- laskuperusteet). Kaavaa sovellettaessa on eläkesäätiöiden, Työeläkekassan, Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan ja Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen osalta $P_V^a = 0$.

II 3. Eläkelaitoksen maksu

II 3.1. Suure B_V^Y YEL 10 §:n 1 momentissa tarkoitettusta vakuutusmaksu-rahastosta 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 ä suure B_V^Y määrätään kaavalla

$$(II\ 3) \quad B_V^Y = (1+r)^{1/2} \cdot \bar{V}_{V-1} + (1+r)^{-1/12} (P_V - H_V),$$

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 a suure B_V^Y määrätään kaavan (II 3) mukaan. Siinä esiintyvät suureet \bar{V}_{V-1} , P_V ja H_V on määritelty eläkekassojen YEL- laskuperusteissa.

II 3.2. 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

$$(II\ 4) \quad (1+r) B_V^Y .$$

Kaavaa sovellettaessa on eläkesäätiöiden, Työeläkekassan, Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassan ja Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen osalta $B_V^Y = 0$.

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

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

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

missä $\sum (E_V^y - B_V^y + P_V^a)$ 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 kaavojen (II 1) ja (II 2) mukaiset hyvitykset ja kaavan (II 4) mukaisen maksun sekä antaa tiedon eläkelaitoksille 20.6.v+1 mennessä.

Jos kaavoissa (II 1), (II 2) ja (II 4) maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus Eläketurvakeskukselle 1.7.v+1 mennessä.

Jos kaavoissa (II 1), (II 2) ja (II 4) hyvitys on maksua suurempi, Eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 1.7.v+1 mennessä.

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TEL 19 §:n mukaisen vuotuisen enimmäiskoron 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 eläkelaitokselle YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu valtion osuuden ennakko.

Kullekin eläkelaitokselle määritellään suuret 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 $r_v^1 \frac{I_v}{I_{v-2}} \sum E_{v-2}^y$ 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 suuret $B_v^{y'}$ ja $P_v^{a'}$ eläkelaitoksen Eläketurvakeskukselle 30.9.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 kaavojen (II 1), (II 2) ja (II 4) perusteella lasketun hyvityksen ja 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 60 000 markkaa.

Näille eläkelaitoksille ennakkoja määrättäessä asetetaan

$$R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1 = 0, \text{ jos } | R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1 | < 30\ 000$$

sekä

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

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

$$b) | R_V^3 - \frac{5}{6} R_V^2 - \frac{1}{12} R_V^1 | < 5\ 000$$

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

$$(II\ 5) \quad E_V^{YM1} = -\frac{1}{2} R_V^1.$$

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

$$(II\ 6) \quad E_V^{YS1} = \frac{R_V^1}{\Sigma(R_V^1)^+} \left(\frac{1}{2} A_V^{E1} + \Sigma E_V^{YM1} \right),$$

missä A_V^{E1} on joulukuussa 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 ennakkoo ajalta 1.7.v-30.11.v määrä

$$(II\ 7) \quad E_V^{YM2} = -\frac{5}{6} (R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1).$$

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

$$(II\ 8) \quad E_V^{YS2} = \frac{R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1}{\Sigma(R_V^2 - \frac{1}{2} R_V^1)} + (\frac{5}{6} (A_V^{E2} - \frac{1}{2} A_V^{E1}) + \Sigma E_V^{YM2})$$

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 ennakkoo vuoden v joulukuulta määrä

$$(II\ 9) \quad E_V^{YM3} = - (R_V^3 - \frac{5}{6} R_V^2 - \frac{1}{12} R_V^1).$$

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

$$(II\ 10)\ E_v^{YS3} = S.$$

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

$$(II\ 11)\ E_v^{YM3a} = -S.$$

Eläketurvakeskus antaa eläkelaitoksille tiedon kaavojen (II 5) ja (II 6) mukaisten ennakkoiden suuruudesta 20.12.v-1 mennessä, kaavojen (II 7) ja (II 8) mukaisten ennakkoiden suuruudesta 20.6.v mennessä ja kaavojen (II 9), (II 10) ja (II 11) mukaisten ennakkoiden suuruudesta 20.11.v mennessä.

Kaavan (II 5) 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 7) mukainen ennakko vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalta 1.7.v-30.11.v ja kaavan (II 9) tai (II 11) mukainen ennakko vastaavasti vuoden v joulukuulta.

Eläketurvakeskus suorittaa kaavan (II 6) 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 8) mukaiset ennakot vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalta 1.7.v-30.11.v ja kaavan (II 10) mukaiset ennakot vastaavasti vuoden v joulukuulta.

Ennakoiden viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n enimmäiskoron mukaan.

Vuoden v vastuunjaon selvittelyssä otetaan eläkelaitoksen ennakot huomioon kaavojen (II 1), (II 2) ja (II 4) perusteella lasketun hyvityksen ja 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 suuret. Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana, siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät vastuunjakoennakot vastaanottavalle eläkelaitokselle.

VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Näitä perusteita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1986 toimitettavaan vastuunjakoon kuitenkin siten, että Esiintyvien taiteilijoiden eläkekassalle ei määrätä kohtien I 5. ja II 6. mukaisia vastuunjaon ennakoita vuodelle 1986.

HYVITETTÄVÄN OSAN MÄÄRÄÄMINEN KERTA- JA PÄÄOMA-ARVOSUORITUKSISTA

1. Perusturvan mukaiset vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeet

Sellaisesta TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvasta peruseläketurvan mukaisesta vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeestä, johon ei sisälly lapsikorotusta, maksettu kerta- tai pääoma-arvosuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa I 2 määritelyihin hyvitetäviin osiin samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Määräytymisajankohtana pidetään sitä hetkeä, josta alkaen eläke maksetaan kertasuorituksena.

TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvasta peruseläketurvan mukaisesta vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeestä, johon sisältyy lapsikorotus, maksettu kertasuoritus jaetaan ensin kahteen osaan, korottamattoman eläkkeen osalta maksettuun ja lapsikorotuksen osalta maksettuun kertasuoritukseen. Korottamattoman eläkkeen osalta maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa I 2 määritelyihin hyvitetäviin eläkkeisiin samassa suhteessa kuin eläke ilman lapsikorotusta jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Lapsikorotuksen osalta maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa I 2 määritelyihin hyvitetäviin eläkkeisiin samassa suhteessa kuin lapsikorotus jakautuu näihin

14.10.1985

2

osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

YEL:n ja MYEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvasta perusturvan mukaisesta vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeestä maksetun kertasuorituksen YEL-osa kuuluu osaan E_V^Y ja MYEL-osa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kustannettaviin eläkkeisiin.

2. Perusturvan mukaiset perhe-eläkkeet

Peruseläketurvaa vastaavasta perhe-eläkkeestä maksettu kertasuoritus (ml TEL 4 b §:n 3 momentin mukainen kertasuoritus) jaetaan TEL-LEL-TaEL-osaan, MYEL-osaan ja YEL-osaan samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvasta perhe-eläkkeestä maksettu TEL 19 b §:n, LEL 1 §:n ja TaEL 11 §:n mukainen kertasuoritus jaetaan rahastoituu osaan ja osaan E_V^b . Rahastoituu osa määrätellään tässä eläkelaitoksen itsensä vastattavan osan ja määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavan osan yhteismääräksi. Rahastoidun osan laskemiseksi kerrotaan kertasuorituksen lesken osuus seuraavan taulukon edunjättäjän eläkeikään jäljellä olevaa aikaa vastaavalla kertoimella ja näin saatuun tuloon lisätään kertasuorituksen lasten osuus. Taulukkoa sovellettaessa edunjättäjän eläkeikään jäljellä oleva aika lasketaan vuoden tarkkuudella lähimpään vuoteen pyöristettynä. Kertasuorituksen rahastoituu osa saadaan kertomalla saatu summa maksetun eläkkeen rahastoidun osan ja koko eläkkeen suhteella. Kertasuorituksen loppuosa kuuluu osaan E_V^b .

14.10.1985

3

Eläkeikään jäl- jellä oleva aika	Kerroin	Eläkeikään jäl- jellä oleva aika	Kerroin
0 vuotta	0.00	9 vuotta	0.48
1	0.08	10	0.52
2	0.15	11	0.55
3	0.21	12	0.57
4	0.27	13	0.60
5	0.32	14	0.62
6	0.37	15-19	0.68
7	0.41	20-24	0.75
8	0.45	25 tai yli	0.85

TEL:n, LEL:n ja TaEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuva TEL 4 b §:n 3 momentin perusteella leskelle uudelleenavioitumisen seurauksena maksettava kahden vuoden kertasuoritus jaetaan rahastoituun osaan ja osaan E_v^b . Rahastoitu osa lasketaan ottamalla kertasuorituksesta sama suhteellinen osuus kuin vastaavassa perhe-eläkkeessä on rahastoitua osaa. Jos kuitenkin hetkellä, josta alkaen mainittu kertasuoritus tulee maksettavaksi, on edunjättäjän eläkeikään aikaa vähemmän kuin kaksi vuotta, kerrotaan saatu kertasuorituksen rahastoitu osa niin monella 24:s osalla kuin edunjättäjän eläkeikään on jäljellä täysiä kuukausia. Loppuosa kertasuorituksesta on osaa E_v^b .

Kertasuorituksen rahastoitu osa jaetaan eläkelaitoksen itsensä vastattavaan osaan ja määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavaan osaan samassa suhteessa kuin eläkkeen rahastoitu osa jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

YEL:n ja MYEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvasta perusturvan mukaisesta perhe-eläkkeestä mak-

14.10.1985

4

setun kertasuorituksen YEL-osa kuuluu osaan E_v^y ja MYEL-osa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kustannettaviin eläkkeisiin.

3. Lisäeläkkeet ja työnantajavakuutuksen eläkkeet

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