

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

2004

Julkaistu Helsingissä 21 päivänä joulukuuta 2004

N:o 1137

SISÄLLYS

N:o	Sivu
1137 Sosiaali- ja terveysministeriön asetus työntekijäin eläkelain 11 §:n mukaista toimintaa harjoittavan eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteista	3059

N:o 1137

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus

työntekijäin eläkelain 11 §:n mukaista toimintaa harjoittavan eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteista

Annettu Helsingissä 15 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti säädetään 8 päivänä heinäkuuta 1961 annetun työntekijäin eläkelain (395/1961) 12 a §:n 1 momentin nojalla, sellaisena kuin se on laissa 390/1995:

1 §

Soveltaisala

Laskuperusteita sovelletaan eläkesäätiön eläketurvaan, joka on rekisteröity työntekijäin eläkelain (395/1961) 11 §:n mukaiseksi vapaaehtoiseksi lisäeläkevakuutukseksi.

2 §

Eläkevastuun laskeminen

Työntekijäin eläkelain 11 §:n mukainen eläkevastuu lasketaan tämän asetuksen liitteessä 1 esitettyjen laskuperusteiden mukaisesti.

Eläkevastuun laskemiseen 1 momentin mukaisesti tarvittavat laskukaavat ovat tämän

asetuksen liitteessä 2 ja tarvittavat kertoimet liitteessä 3.

3 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 31 päivänä joulukuuta 2004 ja sitä sovelletaan ensimmäisen kerran eläkesäätiön vuodelta 2004 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Tällä asetuksella kumotaan sosiaali- ja terveysministeriön työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittaville eläkesäätiöille 26 päivänä marraskuuta 1990 antamat ohjeet Dnro 147/313/90 niihin myöhemmin tehtyine muutoksineen sekä sosiaali- ja terveysministeriön antamat asetukset 993/2000, 1142/2000 ja 255/2001.

Helsingissä 15 päivänä joulukuuta 2004

Sosiaali- ja terveysministeri *Sinikka Mönkkäre*

Matemaatikko Pirjo Moilanen

ELÄKESÄÄTIÖN TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAIN MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN LASKUPERUSTEET

SISÄLLYS:

- 1 PERUSTEIDEN SOLVELTAMISALUE
- 2 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET
- 3 IKÄLASKU
- 4 ETUJEN MÄÄRITTELY.
 - 4.1 VUOSIMAKSUN PERUSTEENA OLEVA TAVOITELISÄELÄKE
 - 4.2 RAHASTOITU ELÄKE
 - 4.3 ANSAITTU ELÄKE
 - 4.4 TASAUSELÄKE
- 5 LISÄELÄKETURVAN PERUSTEENA OLEVA PALKKA
 - 5.1 LASKENNALLINEN ELÄKEPALKKA
 - 5.2 ELÄKKEEN PERUSTEENA OLEVA PALKKA
- 6 VUOSIMAKSU
 - 6.1 KERTAMAKSU RAHASTOIDUN ELÄKKEEN LISÄYKSESTÄ
 - 6.2 VASTUUVAARAMAKSU
 - 6.2.1 Työkyvyttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu
 - 6.2.2 Työttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu
 - 6.2.3 Perhe-eläkkeen vastuuvaaramaksu
 - 6.2.4 Hautausavustuksen vastuuvaaramaksu
 - 6.3 MAKSUVAPAUTUSMAKSU
 - 6.4 TASAUSOSA
 - 6.5 HOITOKUSTANNUSOSA

6.6 ETK:N KUSTANNUSOSA

7 VAPAAKIRJA

8 MAKSETTAVA ELÄKE JA ELÄKESÄÄTIÖN VASTUULLA OLEVA OSA

8.1 ELÄKETAPAHTUMAN SATTUMISAJANKOHDALLE LASKETTU MAKSETTAVA ELÄKE

8.2 ELÄKESÄÄTIÖN VASTUULLA OLEVA ELÄKE

9 ELÄKEVASTUU

9.1 YLEISTÄ

9.2 VASTAISTEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

9.2.1 Vastaisten vanhuuseläkkeiden eläkevastuu

9.2.2 Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu

9.2.3 Vastaisten perhe-eläkkeiden eläkevastuu

9.2.4 Hautausavustusten vastuu

9.3 ALKANEIDEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

9.3.1 Alkaneiden vanhuuseläkkeiden eläkevastuu

9.3.2 Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu

9.3.3 Alkaneiden perhe-eläkkeiden eläkevastuu

10 VASTAISTEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

TILINPÄÄTÖKSESSÄ

10.1 VAIHTOEHTO I

10.2 VAIHTOEHTO II

11 ALKANEIDEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

TILINPÄÄTÖKSESSÄ

11.1 VAIHTOEHTO I

11.2 VAIHTOEHTO II

12 VASTUUNJAKOSUURE B_v^{bL}

13 VASTUUNSIIRTO

14 YHTEISELÄKESÄÄTIÖ

15 KERTASUORITUS ELÄKKEEN SIJASTA

1 PERUSTEIDEN SOLVELTAMISALUE

Työntekijäin eläkelain (TEL) mukaisella lisävakuutuksella tarkoitetaan tässä vakuutusta, joka sisältää yhden tai useampia TEL 11 §:n tarkoittamista eläke-eduista:

- vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke
- perhe-eläke
- hautausavustus
- vanhuuseläkkeen lisäosa
- varhaiseläkkeen täydennysosa, joka voi liittyä TEL 11 §:n mukaisten rekisteröimiskelpoisten lisätujen kartan kohdassa IX d tarkoitettuun varhaiseläkkeeseen tai kohdassa VIII f tarkoitettuun varhennettuun vanhuuseläkkeeseen. Viitattaessa jatkossa varhaiseläkkeen täydennysosaan tarkoitetaan edellä lueteltuja varhaiseläkkeitä.

Aikaisempiin vuosiin sovelletaan kunkin vuoden TEL 11 §:n mukaisia perusteita.

2 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

Näissä määräyksissä esiintyvät vakuutustekniset suureet lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön 16.10.1990 vahvistamien TEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden ja niihin 3.2.1998 vahvistettujen muutosten mukaisesti käyttäen seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

Laskuperustekorkona (b1) käytetään sosiaali- ja terveysministeriön TEL:n mukaista toimintaa harjoittavalle eläkesäätiölle eläkevastuun laskuperusteista antaman asetuksen mukaista laskuperustekorkoa.

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke ja yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke	(b2)	=	-8
- naisten vanhuuseläke ja yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke	(b2)	=	-15
- perhe-eläke			
miespuolinen edunjättäjä	(b2)	=	-5
naispuolinen edunjättäjä	(b2)	=	-12
miespuolinen edunsaaja	(b2)	=	-8
naispuolinen edunsaaja	(b2)	=	-15
- hautausavustus miehen jälkeen	(b2)	=	-5
hautausavustus naisen jälkeen	(b2)	=	-12
- Työkyvyttömyys			
alkaneen eläkkeen pääoma-arvo	(b3)	=	0,5
	(b4)	=	0,5
	(b5)	=	0,5
	(b6)	=	1
	(b7)	=	1
	(b8)	=	1
- vastaisen eläkkeen kertamaksu ja vastuuvaaramaksu	(b3)	=	0,5
	(b4)	=	0,5
	(b5)	=	0,5
	(b6)	=	1
	(b7)	=	1
	(b8)	=	1

Maksuvapautus

- hautausavustuksen vastuuvaara-
maksu (b9) = 1,06
- muulloin (b9) = 1

Kuormitus

- summaan verrannollinen kuormitus (b13) = 0,001
- bruttomaksuun verrannollinen kuormitus
- työsuhteessa olevien osalta (b14) = 0,08
- hetialkavana vakuutettavan eläk-
keen ja siihen liittyvien vastaisten
etujen osalta sekä
varhaiseläkkeen täydennysosan
maksua laskettaessa (b14) = 0,045

Rahanarvon muuttuvuutena (b15) käytetään sosiaali- ja terveysministeriön TEL:n mukaista toimintaa harjoittavalle eläkesää-
tiölle eläkevastuun laskuperusteista antaman asetuksen mu-
kaista rahanarvon muuttuvuutta.

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa

käytettävä rahastokorko i_0 = (b1)-(b15)

3 IKÄLASKU

Näissä laskuperusteissa tarkoittaa x työntekijän ikää syntymäpäivä-
nä sinä kalenterivuonna, johon vuosimaksu kohdistuu tai jonka vii-
meiselle päivälle vastuu lasketaan.

Poikkeuksena edellä olevaan käytetään heti alkavana rekisteröidyn
lisäeläkkeen ja siihen liittyvän vastaisen eläke-etuuden kertamaksua
rahastoidun eläkkeen lisäyksestä laskettaessa eläkkeensaajan ikänä
sitä ikää vuosina ja täysinä kuukausina, jonka hän täyttää rekiste-
röinnin voimaantuloajankohtaa edeltäneen kuukauden aikana. Vas-
taavasti käytetään varhaiseläkkeen täydennysosan kertamaksua

rahastoidun eläkkeen lisäyksestä laskettaessa työntekijän ikänä sitä ikää vuosina ja täysinä kuukausina, jonka hän täyttää eläkkeen alkamista edeltäneen kuukauden aikana.

4 ETUJEN MÄÄRITTELY

4.1 VUOSIMAKSUN PERUSTEENA OLEVA TAVOITELISÄELÄKE

Näissä laskuperusteissa tavoitelisäeläkettä laskettaessa eläkkeellä tarkoitetaan vuosieläkettä.

Vuosimaksun perusteena oleva tavoitelisäeläkkeen määrä E_v vuonna v lasketaan eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti kohdassa 5.1 tarkoitettua palkkaa käyttäen. Perhe-eläkkeen tavoitelisäeläkkeellä E_v tarkoitetaan sellaista leskeneläkettä, johon leski yksin edunsaajana olisi oikeutettu.

4.2 RAHASTOITU ELÄKE

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskutapaa käytetään vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen, vanhuuseläkkeen lisäosan sekä perhe-eläkkeen osalta.

Rahastoidun eläkkeen määrä E_v^R vuoden v lopussa määritellään kaavalla

$$(1) \quad E_v^R = E_{v-1}^R + \Delta E_v^R,$$

missä rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R lasketaan kaavan (2) mukaan.

Mikäli eläketurvan ehtoja muutetaan eläkeikää muuttamalla, muutetaan jatkuvien työsuhteiden muutoshetkeen mennessä rahastoidut eläkkeet siten, että niiden pääoma-arvot kohdan 9.2 mukaisesti laskettuna eivät muutu.

Rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavan (2) mukaisesti. Mikäli vuosi v jakautuu työntekijän osalta eläketurvan muutosten johdosta useampaan laskentajaksoon, lasketaan rahastoidun eläkkeen lisäys erikseen kullakin jaksolla kaavaa (2) soveltaen.

$$(2) \quad \Delta E_v^R = \Delta E_v^{R1} + \Delta E_v^{R2},$$

jossa ΔE_v^{R1} on takautuvaan aikaan kohdistunutta rahastoidun eläkkeen lisäystä ja ΔE_v^{R2} on kohdevuoden (laskentajakson) osalta laskettu rahastoidun eläkkeen lisäys

$$(2a) \quad \begin{cases} \Delta E_v^{R1} = d_v \left[\frac{t}{T} E_v - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+ \\ \Delta E_v^{R2} = \frac{k}{n} \left[E_v - \Delta E_v^{R1} - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+ \end{cases}$$

Näissä kaavoissa on

- d_v = kerroin, jonka arvo on välillä $0 \leq d_v \leq 1$. Kertoimen arvona käytetään arvoa nolla, ellei eläkesäätiö ole toisin sopinut lisäeläketurvan järjestäneen työnantajan kanssa. Siltä ajalta, jolta työntekijällä on oikeus työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeeseen, lasketaan ΔE_v^R käyttäen d_v :lle arvoa nolla.
- n = eläkeikään jäljellä oleva aika laskentajakson alussa täysinä kuukausina; aikaa ennen työntekijän 23-vuotispäivää tai ennen rekisteröidyn lisäeläketurvan toimintapiiriin tulemistä ei oteta huomioon.
- T = koko eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina sekä takautuvalta että vastaiselta osaltaan; aikaa ennen työntekijän 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.
- t = takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina, ts. se osa eläkkeeseen oikeuttavasta palvelusajasta, joka kohdistuu aikaan ennen laskentajakson alkua; aikaa ennen työntekijän 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

k = laskentajakson pituus kuukausina; sitä aikaa, jolta työntekijällä on oikeus työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeeseen ei oteta huomioon k:ta laskettaessa, ei myöskään aikaa ennen työntekijän 23-vuotispäivää eikä aikaa, jona työntekijä laskentajakson aikana ei ole kuullut rekisteröidyn lisäeläketurvan toimintapiiriin.

I_v = TEL 9 §:n mukainen indeksiluku vuonna v .

E_v^A = kohdassa 4.3 määritelty ansaittu eläke.

Hautausavustuksesta muodostuu rahastoitu etu eläkeiän täyttämisen yhteydessä, jolloin se on eläkeiän täyttämivuonna voimassa olevan hautausavustuksen suuruinen. Vastaavasti menetellään, kun kyseessä on varhennetulle vanhuuseläkkeelle tai osa-aikaeläkkeelle siirtyminen. Mikäli työntekijä on eläkeiän täyttäessään TEL 6 a § mukaisella työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeellä, ei hautausavustuksen rahastoitua etua muodostu.

4.3 ANSAITTU ELÄKE

Ansaittu eläke E_v^A vuoden v lopussa on edellisen vuoden loppuun mennessä ansaittu eläke muunnettuna palkkaindeksillä vuoden v tasoon lisättynä kaavan (2) ja (4) mukaisesti karttuneella ansaitun eläkkeen lisäyksellä:

$$(3) \quad E_v^A = \frac{I_v}{I_{v-1}} * E_{v-1}^A + (\Delta E_v^R + \Delta E_v^{AM}).$$

Vuonna i olevalta ajalta, jolta työntekijällä on oikeus työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeeseen, lasketaan ansaitun eläkkeen lisäys kaavasta

$$(4) \quad \Delta E_v^{AM} = \frac{k^M}{n} \left[E_v - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+,$$

jossa

k^M = vuonna v olleen työkyvyttömyys- tai työttömyysajan pituus kuukausina; aikaa ennen työntekijän 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

Mikäli eläketurvan ehtoja muutetaan lisäeläketurvan voimassa ollessa kohdassa 4.2 kaavan (1) yhteydessä mainitulla tavalla, muutetaan myös muutoshetkeen mennessä ansaitut eläkkeet ko. kohdassa mainitulla tavalla.

4.4 TASAUSELÄKE

Ansaitun eläkkeen ja rahastoidun eläkkeen erotus on TEL 12 §:n 1 momentin 4 kohdan mukainen eläkelaitosten yhteisesti kustannettava eläkkeen osa, jota seuraavassa kutsutaan tasauseläkkeeksi E_v^T

$$(5) \quad E_v^T = E_v^A - E_v^R.$$

5 LISÄELÄKETURVAN PERUSTEENA OLEVA PALKKA

5.1 LASKENNALLINEN ELÄKEPALKKA

Rahastoidun eläkkeen lisäys ja vuosimaksu lasketaan käyttämällä palkasta riippuvien suureiden perusteena olevaa laskennallista eläkepalkkaa. Tämä on sama palkka, mitä käytettäisiin TEL:n mukaisena eläkkeen perusteena olevana palkkana, jos henkilön työsuhde päättyisi eroon 31.12.v. Kuitenkin sinä vuonna, jona eläketapahtuma sattuu tai työsuhde muuten päättyy, kaavoissa käytetään samaa palkkaa, jota peruseläketurvan osalta käytetään eläkettä tai vapaa-kirjaa laskettaessa.

5.2 ELÄKKEEN PERUSTEENA OLEVA PALKKA

Eläketapahtuman yhteydessä käytetään maksettavan eläkkeen perusteena samaa palkkaa, jota käytetään peruseläketurvan osalta maksettavan eläkkeen perusteena.

6 VUOSIMAKSU

Vuosimaksu P_v on laskennallinen suure, joka lasketaan kunkin rekisteröidyn lisäeläketurvan piiriin vuoden v aikana kuuluneen työntekijän ja vuonna v heti alkavana rekisteröityjen lisäeläkkeiden ja TEL:n alaisiksi rekisteröityjen vapaakirjojen osalta. Vuosimaksu P_v sisältää kertamaksun rahastoidun eläkkeen lisäyksestä, vastuuvaa-

ramaksun tavoite-eläkkeen siitä osasta, joka ylittää ansaitun eläkkeen sekä tasausosan, hoitokustannusosan ja Eläketurvakeskuksen (ETK) kustannusosan

$$(6) \quad P_v = {}^k P_v + {}^r P_v + P_v^T + P_v^H + P_v^E ,$$

joka jaetaan osiin

$$(7) \quad P_v = P_v^1 + P_v^2 ,$$

missä

$P_v^1 =$ maksu muiden etuuksien paitsi kappaleessa 1 määritellyn vanhuuseläkkeen lisäosan osalta,

$P_v^2 =$ maksu vanhuuseläkkeen lisäosan osalta.

Maksu on kohdassa 6.1 - 6.5 määriteltyjen maksuosien mukaisesti

(8)

$$P_v = \frac{1}{1 - c_v^1 - (b14) - e_v} \left({}^k P_v^1 + {}^r P_v \right) + \frac{1}{1 - c_v^2 - (b14) - e_v} {}^k P_v^2 ,$$

missä

${}^k P_v^1 =$ kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä muiden etuuksien paitsi vanhuuseläkkeen lisäosan osalta,

${}^k P_v^2 =$ kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä vanhuuseläkkeen lisäosan osalta.

Heti alkavana rekisteröidyn lisäeläkkeen ja siihen liittyvän vastaisen eläke-etuuden osalta vuosimaksuun sisällytetään laskuperustekorko rekisteröinnin voimaantuloajankohdasta hetkelle 1.7.v. Varhaiseläkkeen täydennysosan osalta vuosimaksuun sisällytetään laskuperustekorko eläkkeen alkamispäivästä hetkelle 1.7.v.

Eläkesäätiökohtainen vuosimaksu on työntekijäkohtaisesti summattu

$$\sum P_v.$$

6.1 KERTAMAKSU RAHASTOIDUN ELÄKKEEN LISÄYKSESTÄ

Kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä ΔE_v^R vuonna v lasketaan kunkin kyseeseen tulevan eläke-etuuden osalta erikseen kaavasta

$$(9) \quad {}^k P_v = \Delta E_v^R \bar{A}_x,$$

missä $\bar{A}_x$ on liitteen 2 mukainen nettokertamaksu ko. eläkkeen yksikköedusta, työkyvyttömyyseläkkeen osalta kuitenkin kerrottuna kertoimella 1,012. Perhe-eläkkeessä kertamaksu $\bar{A}_x$ määräytyy TEL:n vähimmäisehtojen mukaisena eli ilman etujen laajennuksia. Rahastoidusta eläkkeestä ei lasketa kertamaksua, jos perhe-eläke on vakuutettu vain lapsille.

Mikäli vuosi v jakautuu useampaan laskentajaksoon, lasketaan kustakin jaksosta syntyvää rahastoidun eläkkeen lisäystä vastaava kertamaksu erikseen kaavaa (9) soveltaen.

6.2 VASTUUVAARAMAKSU

Vastuuvaaramaksu vuodelta v tavoite-eläkkeen siitä osasta, joka ylittää ansaitun eläkkeen lasketaan kaavojen (10) - (12) mukaisesti.

Jos rekisteröidyn lisäeläketurvan voimassaoloaika työntekijän osalta poikkeaa kalenterivuodesta tai työntekijä saa työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkettä, kerrotaan kaavoista (10) - (12) saatavat vastuu-

vaaramaksut luvulla $\frac{k}{12}$, jossa k on rekisteröidyn lisäeläketurvan

voimassaoloaika kuukausina vähennettynä työkyvyttömyys- tai työttömyysajalla. Mikäli vuosi jakautuu useampaan laskentajaksoon, lasketaan vastuuvaaramaksut kultakin jaksolta erikseen vastaavalla tavalla.

6.2.1 Työkyvyttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu

Työkyvyttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu on

$$(10) \quad {}^r P_v = \begin{cases} (E_v - E_v^A)^+ R_x(S), & \text{jos } x < 60 \\ (E_v - E_v^A)^+ 1,03 R_x(S), & \text{jos } x > 59 \end{cases},$$

jossa

$R_x(S) =$ liitteen 2 mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta.

6.2.2 Työttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu

Työttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu sisältyy tasausosaan.

6.2.3 Perhe-eläkkeen vastuuvaaramaksu

Perhe-eläkkeen vastuuvaaramaksu on

$$(11) \quad {}^r P_v = [E_v - E_v^A]^+ R_x(P),$$

jossa

$R_x(P)$ = liitteen 2 mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta. R_x :n suuruus määräytyy etujen laajennusten mukaan.

6.2.4 Hautausavustuksen vastuuvaaramaksu

Hautausavustuksen vastuuvaaramaksu on

$$(12) \quad {}^r P_v = R_x(K) E_v,$$

jossa $R_x(K)$ on liitteen 2 kohdan 4 mukainen kerroin ja E_v hautausavustuksen suuruus.

6.3 MAKSUVAPAUTUSMAKSU

Maksuvapautusmaksu on otettu huomioon perhe-eläkkeen ja hautausavustusten vastuuvaaramaksujen yhteydessä. Maksuvapautusmaksu sisältyy liitteessä 2 oleviin em. etujen vastuuvaaramaksuker toimiin.

6.4 TASAUSOSA

Tasausosa on

$$(13) \quad P_v^T = c_v^1 P_v^1 + c_v^2 P_v^2,$$

jossa P_v^1 ja P_v^2 ovat kaavan (7) mukaisia maksuja.

Kerroin c_v^1 koskee muita etuuksia paitsi vanhuuseläkkeen lisäosaa.

$$c_v^1 = \begin{cases} 0,07 + 0,008 \cdot (\max\{w; 58\} - 55), & \text{työsuhteessa olevien osalta, kun } w \leq 60, \\ 0,15 - 0,008 \cdot (65 - w) + (0,02 - 0,0041 \cdot (65 - w)) \cdot (\max\{x; 50\} - 50), & \text{työsuhteessa olevien osalta, kun } w > 60 \text{ ja } x \leq 60, \\ -0,14 + 0,049 \cdot (w - 55), & \text{työsuhteessa olevien osalta, kun } w > 60 \text{ ja } x > 60, \\ 0,03 \cdot (64 - \max\{x; 55\})^+ / 9, & \text{muiden osalta.} \end{cases}$$

Kuitenkin hautausavustuksen kertamaksun osalta

$$c_v^1 = 0,03(64 - \max\{x; 55\})^+ / 9.$$

Kerroin c_v^2 koskee vanhuuseläkeliikeen lisäosaa.

$$c_v^2 = 0,03 \cdot (64 - \max\{x; 55\})^+ / 9.$$

Kaavoissa x on henkilön ikä syntymäpäivänä sinä kalenterivuonna, johon vuosimaksu kohdistuu.

6.5 HOITOKUSTANNUSOSA

Hoitokustannusosa on

$$(14) \quad P_v^H = (b14) P_v,$$

missä (b14) on annettu kohdassa 2.

6.6 ETK:N KUSTANNUSOSA

ETK:n kustannusosa on

$$(15) \quad P_v^E = e_v P_v,$$

jossa e_v on sosiaali- ja terveysministeriön ETK:lle vahvistama maksueroin.

7 VAPAAKIRJA

Rekisteröidyn lisäeläkejärjestelyn päättyessä työntekijän osalta muutoin kuin eläketapahtumaan muodostetaan lisäeläkevapaakirja erikseen vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeen ja erikseen perhe-eläkkeen osalta.

Vapaakirja on vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen osalta kohdan 4.3 mukaisesti lasketun ansaitun eläkkeen suuruinen. Ansaittu eläke muunnetaan TEL:n vähimmäisvaatimusten mukaisia eläkkeen saamisen ehtoja vastaavaksi siten kuin TEL:n mukaisten vapaaehtoisten lisäetujen vapaakirjan ehdoissa ja perusteissa on määrätty.

Mikäli rekisteröityyn lisäeläketurvaan kuuluu vanhuuseläkkeen lisäosa, muunnetaan tämä vapaakirjaa laskettaessa ehdoiltaan varsinaista vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkevapaakirjaa vastaavaksi ja yhdistetään varsinaiseen vapaakirjaan.

Työttömyyseläkkeen osalta vapaakirjan määrä on yhtä suuri kuin työkyvyttömyyseläkkeen vapaakirja.

Vapaakirjaa muodostettaessa muunnetaan rahastoitu eläke samoin kuin vapaakirjan ehdoissa ja perusteissa on ansaitun eläkkeen osalta määrätty.

Perhe-eläkkeessä vapaakirja on kohdan 4.3 mukaisesti lasketun ansaitun eläkkeen kaksinkertainen määrä, joka vastaa lesken ja vähintään kahden lapsen eläkettä. Eri edunsaajatilanteissa perhe-eläke lasketaan edellä mainitusta määrästä TEL 7 h §:n 2 ja 3 momentissa mainittuja osuuksia käyttämällä.

8 MAKSETTAVA ELÄKE JA ELÄKESÄÄTIÖN VASTUULLA OLEVA OSA

8.1 ELÄKETAPAHTUMAN SATTUMISAJANKOHDALLE LASKETTU MAKSETTAVA ELÄKE

Eläketapahtuman sattumisajankohdalle laskettu tämän työsuhteen perusteella maksettava lisäeläke määrätään seuraavasti:

Vanhuus-, työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke on

$$(16) \quad E_v^M = \max(E_v, E_v^A) - \Delta E_v(L) - \Delta E_v(Y),$$

missä E_v on eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti kohdan 5.2 mukais-
ta palkkaa käyttäen laskettu lisäeläke ilman yhteensovitusta. Tällöin
peruseläkkeessä ei oteta huomioon lapsikorotusta. Suure E_v^A on
kohdan 4.3 mukainen eläketapahtumahetkeen mennessä ansaittu
eläke, $\Delta E_v(L)$ määrä, jolla lapsikorotus mahdollisesti pienentää
lisäeläkettä ja $\Delta E_v(Y)$ määrä, jolla yhteensovitusta tapaturmavakuu-
tuslain ja liikennevakuutuslain mukaisten eläkkeiden kanssa mahdol-
lisesti pienentää lisäeläkettä.

Osaeläkkeenä myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen osalta E_v^A on
kuitenkin puolet kohdan 4.3 mukaisesta eläkkeestä.

Perhe-eläke on

$$(17) \quad E_v^M = \max (E_v, j \cdot 2E_v^A) - \Delta E_v(Y),$$

missä E_v on eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti kohdan 5.2 mukais-
ta palkkaa käyttäen laskettu edunsaajien yhteinen lisäperhe-eläke
ilman yhteensovitusta, E_v^A on kohdan 4.3 mukainen eläketapahtu-
mahetkeen mennessä ansaittu eläke, j on TEL 7 h §:n 2 ja 3 mo-
menttien mukainen edunsaajille yhteensä maksettava osuus ja
 $\Delta E_v(Y)$ on määritetty vastaavasti kuin kaavassa (16).

8.2 ELÄKESÄÄTIÖN VASTUULLA OLEVA ELÄKE

Maksettava eläke jakautuu eläkesäätiön vastuulla olevaan osaan ja eläkelaitosten yhteisesti kustannettavaan tasausosaan. Eläkesäätiön vastuulla oleva osa jakautuu työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden tapauksessa aktiiviaikana rahastoituu osaan ja eläketapahtuman yhteydessä rahastoitavaan osaan, joka perustuu tulevaan aikaan.

Mikäli vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeessä peruseläkkeen lapsikorotus tai yhteensovitus tapaturmavakuutuslain ja liikennevakuutuslain mukaisten eläkkeiden kanssa ei aiheuta maksettavaan eläkkeeseen E_v^M pienennystä, on eläkesäätiön vastuulla oleva osa eläketapahtuman sattumisvuodesta v lähtien

$$(18) \quad E_v^{RM} = E_v^M - E_v^T,$$

missä E_v^M ja E_v^T ovat eläketapahtumahetkelle laskettuja suureita.

Osa-eläkkeenä myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen osalta E_v^T on kuitenkin puolet kohdan 4.4 mukaisesta tasauseläkkeestä.

Jos peruseläkkeen lapsikorotus on aiheuttanut vuonna u maksettavaa eläkettä E_u^M ($u \geq v$) laskettaessa pienennyksen $\Delta E_u(L)$ tai yhteensovitus tapaturmavakuutuslain ja liikennevakuutuslain mukaisten eläkkeiden kanssa pienennyksen $\Delta E_u(Y)$, on eläkesäätiön vastuulla oleva osa vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeessä vuodesta u lähtien

$$(19) \quad E_u^{RM} = \frac{I_v}{I_u} E_u^M - \left[E_v^T - (E_v^A - \frac{I_v}{I_u} E_u^M)^+ \right]^+,$$

missä suureet E_v^T ja E_v^A ovat eläketapahtumahetkelle laskettuja suureita ja E_u^M maksettava eläke vuonna u .

Jos työkyvyttömyyseläke myönnetään työttömyyseläkkeen jatkona, on eläkesäätiön vastuulla oleva osa samansuuruinen, kuin mitä se olisi ollut, jos työkyvyttömyyseläke olisi myönnetty työttömyyseläkkeen alkuhetkestä lähtien.

Perhe-eläkkeessä eläkesäätiön vastuulla oleva osa maksettavasta eläkkeestä määritellään samojen periaatteiden mukaan ja kaavaa (19) vastaava kaava on tällöin

$$(20) \quad E_u^{RM} = \frac{I_v}{I_u} E_u^M - \left[j \cdot 2E_v^T - (j \cdot 2E_v^A - \frac{I_v}{I_u} E_u^M)^+ \right]^+,$$

missä E_u^M on vuonna u maksettava edunsaajien mukainen lisäperhe-eläke ja j on edellä kohdassa 8.1 määritelty ko. edunsaajille yhteensä maksettava osuus vuonna u .

Työttömyyseläkkeeseen ei sisälly eläkesäätiön vastuulla olevaa osaa.

Jos työntekijä kuolee työsuhteessa ollessaan tai saadessaan TEL 6 a §:n 1 momentin mukaista työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkettä, on hautausavustus kokonaan eläkesäätiön vastuulla. Muul-

loin eläkesäätiön vastuulla oleva osa hautausavustuksesta on kohdan 4.2 mukainen rahastoitu hautausavustus, jos sellainen on syntynyt.

9 ELÄKEVASTUU

9.1 YLEISTÄ

Eläkesäätiön TEL 11 §:n mukainen eläkevastuu on laskettava jäljempänä esitettävien kaavojen mukaisesti tarkasti joka vuosi kalenterivuoden viimeiselle päivälle.

9.2 VASTAISTEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

Vastaisten eläkkeiden eläkevastuu muodostuu vastaisten vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden eläkevastuusta ja hautausavustusten vastuusta.

9.2.1 Vastaisten vanhuuseläkkeiden eläkevastuu

Vastaisten vanhuuseläkkeiden eläkevastuu $\bar{V}_v^V$ muodostuu vastaisten vanhuuseläkkeiden ja vastaisten vanhuuseläkkeiden lisäosien vastuusta.

Vastaisten vanhuuseläkkeiden osalta eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(21) \quad \bar{V}_v^V = 1,01 \sum_{x < w} E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(E) + 1,01 \sum_{x \geq w} E_w^R \frac{\bar{N}_w}{\bar{N}_z} \bar{a}_{x+1/2},$$

jossa

z = täytetty ikä kuukauden tarkkuudella vuoden v päättymishetkellä

w = eläkeikä

E_w^R = rahastoitu eläke eläkeiässä.

Vastaisten vanhuuseläkkeen lisäosien osalta eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(22) \quad \bar{V}_v^V = 1,01 \sum E_v^R \frac{\bar{N}_w - \bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}, \text{ kun } x < w.$$

Kun $x \geq w$ muutetaan rahastoitu eläke E_v^R siten, että pääoma-arvo säilyy.

9.2.2 Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(23) \quad \bar{V}_v^I = 1,01 \sum E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(S).$$

9.2.3 Vastaisten perhe-eläkkeiden eläkevastuu

Vastaisten perhe-eläkkeiden eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(24) \quad \bar{V}_v^P = 1,01 \sum E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(P).$$

9.2.4 Hautausavustusten vastuu

Vastaisten hautausavustusten vastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(25) \quad \bar{V}_v^K = \sum E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(K).$$

9.3 ALKANEIDEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU

Alkaneiden eläkkeiden eläkevastuu muodostuu alkaneiden vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden eläkevastuusta.

9.3.1 Alkaneiden vanhuuseläkkeiden eläkevastuu

Ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien vanhuuseläkkeiden eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(26) \quad \bar{V}_v^{VA} = 1,01 \left[\alpha^V \sum E_v^{RM} \bar{a}_{x+1/2} + \sum E_v^{RL} \bar{a}_{x+1/2;65} \right]$$

jossa

α^V = kerroin, jonka avulla otetaan huomioon kollektiivisesti yhteensovituksesta ja peruseläkkeen lapsikorotuksesta johtuva eläkevastuun pienennys, toistaiseksi $\alpha^V = 1$

E_v^{RM} = eläkesäätiön vastuulla oleva osa maksettavasta vanhuuseläkkeestä, kuitenkin ottamatta huomioon peruseläkkeen lapsikorotuksen tai yhteensovituksen mahdollisesti aiheuttamaa pienennystä ja ilman mahdollista vanhuuseläkkeen lisäosaa

E_v^{RL} = eläkesäätiön vastuulla oleva osa maksettavasta vanhuuseläkkeen lisäosasta.

9.3.2 Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

(27)

$$\bar{V}_v^{IA} = 1.01 \left[\alpha^I \sum E_v^{IRM} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u):w}^{ii} + \alpha^I \sum E_v^{IRM} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + k^I \sum E_v(S) \right]$$

jossa ensimmäinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien tai myöhemmin SVL:ssä tarkoitetun päivärahan ensisijaisuusajan päätyttyä maksettavien, muina kuin yksilöllisinä varhaiseläkkeinä myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden osalta ja toinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 yksilöllisinä varhaiseläkkeinä myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien eläkkeiden osalta ja

α^I = kerroin, jonka avulla otetaan huomioon kollektiivisesti yhteensovituksesta ja peruseläkkeen lapsikorotuksesta johtuva eläkevastuun pienennys, toistaiseksi $\alpha^I = 0,99$

E_v^{IRM} = eläkesäätiön vastuulla oleva osa maksettavasta työkyvyttömyyseläkkeestä, kuitenkin ottamatta huomioon peruseläkkeen lapsikorotuksesta tai yhteensovituksesta aiheutuvaa pienennystä

u = työkyvyttömyyden alkuvuoden ja syntymävuoden erotus

k^I = kerroin, jonka arvo on 0,04

$\sum E_v(S)$ = vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vuotuinen kanta
hetkellä 31.12.v.

9.3.3 Alkaneiden perhe-eläkkeiden eläkevastuu

Alkaneiden perhe-eläkkeiden eläkevastuu hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

(28)

$$\bar{V}_v^{PA} = 1.01 \left\{ \alpha^P \sum E_v^{PRM} \left[C_0 \bar{a}_{y+1/2} + C_1 \bar{a}_{\frac{[T_1 - 1/2]^+}{|}} + C_2 \bar{a}_{\frac{[T_2 - 1/2]^+}{|}} \right] + k^P \sum E_v(L) \right\}$$

missä ensimmäinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien perhe-eläkkeiden osalta, ja

α^P = kerroin, jonka avulla otetaan kollektiivisesti huomioon yhteensovituksesta aiheutuva eläkevastuun pienennys; toistaiseksi $\alpha^P = 1$

E_v^{PRM} = eläkesäätiön vastuulla oleva osa maksettavasta perhe-eläkkeestä, jos edunsaajana olisi leski ja kaksi lasta, ottamatta huomioon yhteensovituksen mahdollisesti aiheuttamaa pienennystä

y = lesken ikä syntymäpäivänä vuonna v

$$T_1 = (w - z_1)^+, \text{ missä}$$

w = lapseneläkkeen pääteikä

z_1 = nuorimman lapsen ikä syntymäpäivänä vuonna v

$$T_2 = (w - z_2)^+, \text{ missä}$$

z_2 = toiseksi nuorimman lapsen ikä syntymäpäivänä vuonna v

$$\bar{a}_{\bar{n}|} = \text{liitteen 2 mukainen aikakorko}$$

$$k^P = \text{kerroin, jonka arvo on } 0,01$$

$$\sum E_v(L) = \text{vastaisten leskeneläkkeiden vuotuinen kanta 31.12.v}$$

Jos edunjättäjä on kuollut 30.6.1990 jälkeen ja leski on edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$$C_0 = 6/12$$

$$C_1 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajina ei ole lapsia} \\ 4/12, & \text{muulloin} \end{cases}$$

$$C_2 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajana on korkeintaan yksi lapsi} \\ 2/12, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Jos edunjättäjä on kuollut 30.6.1990 jälkeen ja leski ei ole edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$$C_0 = 0$$

$$C_1 = 4/12$$

$$C_2 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajana on yksi lapsi} \\ 3/12, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Jos edunjättäjä on kuollut ennen 1.7.1990 ja leski on edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$$C_0 = 6/12$$

$$C_1 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajina ei ole lapsia} \\ 3/12, & \text{muulloin} \end{cases}$$

$$C_2 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajana on korkeintaan yksi lapsi} \\ 3/12, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Jos edunjättäjä on kuollut ennen 1.7.1990 ja leski ei ole edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$$C_0 = 0$$

$$C_1 = 6/12$$

$$C_2 = \begin{cases} 0, & \text{jos edunsaajana on yksi lapsi} \\ 3/12, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Jos heti alkavana rekisteröidyn perhe-eläkkeen riippuvuus edunsaajista joiltakin osin poikkeaa edellä mainituista, menetellään seuraavasti:

Jos leski on edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$C_0 =$ se suhteellinen osuus eläkkeestä E_v^{PRM} , johon leski olisi oikeutettu ollessaan yksin edunsaajana

$C_1 = 0$, jos edunsaajina ei ole lapsia, ja muussa tapauksessa se suhteellinen osuus eläkkeestä E_v^{PRM} , jolla leskelle ja yhdelle lapselle maksettava lisäperhe-eläke ylittää pelkälle leskelle maksettavan lisäperhe-eläkkeen

$C_2 = 0$, jos edunsaajana on korkeintaan yksi lapsi, ja muussa tapauksessa se suhteellinen osuus eläkkeestä E_v^{PRM} , jolla leskelle ja kahdelle lapselle maksettava lisäperhe-eläke ylittää leskelle ja yhdelle lapselle maksettavan lisäperhe-eläkkeen

ja jos leski ei ole edunsaajana, kertoimet C_0 , C_1 , ja C_2 ovat

$C_0 = 0$

$C_1 =$ se suhteellinen osuus eläkkeestä E_v^{PRM} , johon nuorin lapsi olisi oikeutettu ollessaan yksin edunsaajana

$C_2 = 0$, jos edunsaajana on yksi lapsi, ja muussa tapauksessa se suhteellinen osuus eläkkeestä E_v^{PRM} , jolla kahdelle lapselle maksettava lisäperhe-eläke ylittää yhdelle lapselle maksettavan lisäperhe-eläkkeen.

Muita kuin nuorinta ja toiseksi nuorinta lasta ei oteta huomioon alkanneiden perhe-eläkkeiden eläkevastuuta laskettaessa.

10 VASTAISTEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUUN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

10.1 VAIHTOEHTO I

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä eläkevastuun kohtaa 9.2 vastaava osa lasketaan kaavojen (21) - (25) mukaisten tilinpäätöshetkelle laskettujen vastuiden summana.

10.2 VAIHTOEHTO II

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä eläkevastuun kohtaa 9.2 vastaava osa lasketaan kaavasta

(29)

$$V_v^{TP} = {}^0r_v^2(1+(i_0))\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + {}^1r_v^2(1+(i_0))^{0,5} [P_v^{TP} - K_v(E) - (P_v^{H(TP)} - 0,01P_v^{TP})],$$

jossa

$$\bar{V}_v^{VIPK} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^P + \bar{V}_v^K, \text{ missä suuret on laskettu kaavojen (21) - (25) mukaan}$$

$$P_v^{TP} = \text{kaavaa (6) soveltaen laskettujen vuosimaksujen yhteismäärän arvio per 1.7.v, ei sisällä kuitenkaan heti alkavina rekisteröityjen lisäeläkkeiden eikä varhaiseläkkeen täydennysosan vuosimaksua. Rekisteröidyn lisäeläketurvan piiriin kuuluvien työntekijöiden osalta vuosimaksuja arvioitaessa oletetaan, että työsuhteet jatkuvat vuoden v loppuun, ja käytetään samoja palkkoja ja samaa indeksitasoa kuin vuosimaksua vuodelta v-1}$$

määrättäessä. Näin laskettuja vuosimaksuja korjataan TEL-indeksillä vastaamaan vuotta v . Arvion perusteena voidaan käyttää myös palkkatietoja vuodelta v .

${}^0r_v^2$ ja ${}^1r_v^2$ ovat liitteen 3 mukaisia kertoimia

$K_v(E) =$ suureeseen P_v^{TP} sisältyvien ETK:n kustannusosien yhteismäärä

$P_v^{H(TP)} =$ suureeseen P_v^{TP} sisältyvien hoitokustannusosien yhteismäärä.

11 ALKANEIDEN ELÄKKEIDEN ELÄKEVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

11.1 VAIHTOEHTO I

Jos vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä on vastaisten eläkkeiden osalta sovellettu kohdan 9.4 vaihtoehdon I mukaista menettelyä, tilinpäätöksessä kohtaa 9.3 vastaava eläkevastuun osa lasketaan kaavojen (26) - (28) mukaisten tilinpäätöshetkelle laskettujen vastuiden summana.

11.2 VAIHTOEHTO II

Jos vastaisten eläkkeiden eläkevastuu on tilinpäätöksessä laskettu kaavan (29) mukaan, eläkevastuun kohtaa 9.3 vastaava osa lasketaan kaavasta

(30)

$$V_v^{TP(A)} = (1 + (i_0)) \bar{V}_{v-1}^{VIP(A)} + (1 + (i_0))(1 - {}^0r_v^2) \bar{V}_{v-1}^{VIPK} + (1 + (i_0))^{0,5} \{ (1 - {}^1r_v^2) \cdot$$

$$\left[P_v^{TP} - K_v(E) - (P_v^{H(TP)} - 0,01 P_v^{TP}) \right] +$$

$$\left[P_v^A - K_v^A(E) - (P_v^{H(A)} - 0,01 P_v^A) \right] - (E_v + 0,01 E_v^R) \}$$

jossa

${}^0r_v^2, {}^1r_v^2, \bar{V}_v^{VIPK}, P_v^{TP}, K_v(E)$ ja $P_v^{H(TP)}$ on määritelty kaavan (29) yhteydessä, ja

$$\bar{V}_v^{VIP(A)} = \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{PA},$$

missä suureet on laskettu kaavojen (26), (27) ja (28) mukaan

- P_v^A = heti alkavina rekisteröityjen lisäeläkkeiden sekä varhaiseläkkeiden täydennysosan vuosimaksu per 1.7.v
- $K_v^A(E)$ = suureeseen P_v^A sisältyvien ETK:n kustannusosien yhteismäärä
- $P_v^{H(A)}$ = suureeseen P_v^A sisältyvien hoitokustannusosien yhteismäärä
- E_v = vuoden v aikana maksetut eläkkeet ja hautausavustukset sekä eläkkeiden sijasta tapahtuneet kertosuoritukset, vastuunjaosta johtuva saatava tai velka sekä jo

vastuunjaosta saatu tai vastuunjakoon maksettu vuoden v kohdistuva ennakkomäärä huomioon otettuna

E_v^R = vuoden v aikana maksetut eläkkeet sekä eläkkeiden sijasta tapahtuneet kertasuoritukset ilman tasausosia.

12 VASTUUNJAKOSUURE B_v^{bL}

Sosiaali- ja terveysministeriön 28.1.1997 antaman vastuunjakopäätöksen (83/1997) mukaan käytetään vastuunjaon perusteena rekisteröidyn lisäeläketurvan osalta suuretta B_v^{bL} , joka saadaan kaavasta

(31)

$$B_v^{bL} = (1 + (bl))^{-0,5} \left(((bl) - i_0) (\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIR(A)}) + \frac{(1 + (bl))^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIPK} + \bar{V}_v^{VIR(A)} - (1 + i_0) (\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIR(A)}) \right] \right) + \sum P_v^T,$$

missä $\sum P_v^T$ on vuosimaksuun sisältyvät tasausosat korkoutettuna hetkelle 1.7.v.

13 VASTUUNSIIRTO

Siirrettäessä eläkkeestä aiheutuva vastuu eläkelaitoksesta toiseen, suoritetaan eläkkeestä kohtien 9.2 ja 9.3 mukaisesti laskettu eläkevastuuta vastaava määrä.

14 YHTEISELÄKESÄÄTIÖ

Yhteiseläkesäätiössä näitä laskuperusteita sovelletaan työnantaja-kohtaisesti.

15 KERTASUORITUS ELÄKKEEN SIJASTA

Jos eläkkeen sijasta annetaan vastaava kertasuoritus, on tämän suorituksen määrä ko. eläkkeen pääoma-arvo laskettuna nettoperusteiden mukaisesti.

LASKUKAAVAT

Seuraavissa kaavoissa E, EL, S, P ja K tarkoittavat vastaavasti vanhuuseläkettä, vanhuuseläkkeen lisäosaa, työkyvyttömyyseläkettä, perhe-eläkettä ja hautausavustusta.

Kertamaksut ja vastuuvaaramaksut on laskettu kunkin eläkelajin yksikköeläkettä kohti, perhe-eläkkeessä kuitenkin lesken yksikköeläkettä kohti ja hautausavustuksessa yksikkösummaa kohti.

1 NETTOKERTAMAKSU

a) Vastaiset eläkkeet

$$\bar{A}_x(E) = \frac{\bar{N}_w}{D_x}, \text{ kun } x < w$$

$$\bar{A}_x(EL) = \frac{\bar{N}_w - \bar{N}_{65}}{D_x}, \text{ kun } x < w$$

$\bar{A}_x(S)$ on yleisten laskuperusteiden kohdan 2.3. kaavan (15) mukainen suure, jossa $e = 9$ kk.

$$\bar{A}_x(P) = 0,9 \cdot \frac{1}{D_x} \int_x^\infty D_t \mu_t F(t) dt,$$

jossa miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99n_t(M)\bar{a}_{Y_t(M)+(b_2)} + \bar{Z}_t(18, M),$$

missä $\bar{Z}_t(18, M)$ saadaan yleisten laskuperusteiden kohdan 2.4.1 kaavasta (23), ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99n_t(N)\bar{a}_{Y_t(N)+(b2)} + \bar{Z}_t(18, N),$$

missä $\bar{Z}_t(18, N)$ saadaan yleisten laskuperusteiden kohdan 1.4.4 kaavasta (9).

b) Alkaneet eläkkeet

$$\bar{A}_x(E) = \bar{a}_x$$

$$\bar{A}_x(S) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_w}{D_x}, & \text{jos eläke on myönnetty} \\ \text{yksilöllisenä varhaiseläkkeenä} \\ \bar{a}_{\overline{ii}|i}_{(u)+(x-u);w}, & \text{muulloin} \end{cases}$$

$$\bar{a}_{\overline{n}} = \frac{1 - e^{-\delta n}}{\delta}$$

$$\delta = \ln(1 + i_0)$$

2. NETTOKERTAMAKSU ML. SUMMAAN VERRANNOLLINEN KUORMITUS

$$\bar{A}_x(K) = \frac{\bar{M}_x}{D_x} + (b13) \bar{a}_x.$$

3. NETTOVASTUUVAARAMAKSU ML. MAKSUVAPAUTUS-MAKSU

$$R_x(S) = \bar{A}_x(S) - e^{-[(a4)+\delta]} \bar{A}_{x+1}(S)$$

Miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_x(P) = 0,9 \cdot (b9) \mu_x(f \cdot n_x(M) \bar{a}_{Y_x(M)+(b2)} + \bar{Z}_x(w, M))$$

ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_x(P) = 0,9 \cdot (b9) \mu_x(f \cdot n_x(N) \bar{a}_{Y_x(N)+(b2)} + \bar{Z}_x(w, N)),$$

missä

$$f = \begin{cases} 0,99 & \text{jos eläkkeen saamisen ehdot ovat lesken osalta TEL : n} \\ & \text{vähimmäisehtojen mukaiset} \\ 1 & \text{muulloin} \end{cases}$$

4. NETTOVASTUUVAARAMAKSU ML. SUMMAAN VERRANNOLLINEN KUORMITUS JA MAKSUVA-PAUTUSMAKSU

$$R_x(K) = (b9) \mu_x + (b13).$$

ERÄIDEN KERTOIMIEN ARVOT VUONNA v

$${}^0r_v^2 = 0,94$$

$${}^1r_v^2 = 0,9$$

JULKAISIJA: OIKEUSMINISTERIÖ

N:o 1137, 5 arkkia