

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

Työeläkelaitoksille

## EY-ELÄKESIIRTOLAIN SOVELTAMISOHJEET RAHOITUKSEEN JA VASTUUNJAKOON

EY-eläkesiirtolain (228/02) mukaiset erityisperusteet on jaettu työeläkelaitoksille yleiskirjeillä B 3/99, B 8/2001 ja B 1/2003, EY-eläkesiirtolain edellyttämät lisäykset vastuunjakoperusteisiin yleiskirjeellä B 4/99 sekä lain toimeenpanemiseksi tarvittavat soveltamisohteet yleiskirjeellä A 17/2002.

Tässä yleiskirjeessä annetaan työeläkelaitoksille ohjeet EY-eläkesiirtolain soveltamisesta rahoitukseen ja vastuunjakoon. Yleiskirjeen osa I käsittelee siirtomäärää ja siihen liittyvää rahoitusta. Osa I koskee sekä julkista että yksityistä sektoria. Yleiskirjeen osa II käsittelee vastuunjakoja ja koskee ainoastaan yksityistä sektoria. Soveltamisohteen osaa II sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2004 toimitettavaan vastuunjakoon.

Tämä yleiskirje korvaa aiemmin annetun yleiskirjeen B 9/2001. Yleiskirje sisältää seuraavat muutokset:

- Luku 1 lisätty lain muutos 4.4.2002 (228/02)
- Luku 2 päivitetty uudet yleiskirjeet B 8/2001, A 17/2002 ja B 1/2003. Tarkennettu, että käytettävät ikäsiirrot ovat samat kuin TEL:n mukaisessa lisäeläketurvassa ennen vuoden 2003 kuolevuusperustemuutosta
- Luku 3 siirtopäivää ei ole joulukuussa, muina kuukausina yksi siirtopäivä
- Luku 4 päivitetty uusi yleiskirje A 17/2002
- Luku 5 tarkennettu korkoutuksen osalta. Laskuperustekorko lisätään tai vähennetään siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v.
- Luku 6 muutettu eläkemenotiedoston korvatessa eläkelomakkeen ja eläkkeiden perintätiedoston korvatessa liitetiedoston. Kappalejaot on muutettu eläkemenotiedoston mukaisiksi. TEL:n ja YEL:n perusturvan lisäksi samassa kappaleessa on LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaiset eläkkeet. TEL- ja YEL-lisäeläketurva on omana yhteisenä kappaleena. Uusina kappaleina ovat MEL:n mukaisten EY-siirtomäärien vastuunjako-osat ja eläkkeiden perintätiedosto.
- Liitteet on euroistettu ja päivitetty

ELÄKETURVAKESKUS

Christina Lindell

Tiina Nurmi

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

**SISÄLLYS****EY-ELÄKESIIRTOLAIN SOVELTAMISOHJEET RAHOITUKSEEN JA VASTUUNJAKOON 2****SOVELLUSOHJEEN OSA I: SIIRTOMÄÄRÄ JA SIIHEN LIITTYVÄ RAHOITUS 2****1 JOHDANTO 2**

1.1 EY-eläkesiirtolaki 2

1.2 Siirrettävä eläkeoikeus 2

**2 PÄÄTÖS ELÄKEOIKEUDESTA JA ENNAKKOLASKELMA ELÄKEOIKEUDEN PÄÄOMA-ARVOSTA 3**

2.1 Yleistä 3

2.2 Päätös eläkeoikeudesta ja ennakkolaskelma eläkeoikeuden pääoma-arvosta 3

2.3 Henkilön päätös siirrosta 4

**3 RAHOJEN TILITYS ELÄKETURVAKESKUKSEEN 5****4 ELÄKEOIKEUDEN PALAUTUS SUOMEEN JA SIIRRON KANNATTAVUUS 5****SOVELLUSOHJEEN OSA II: VASTUUNJAKO 6****5 SIIRTOMÄÄRÄN KORKO 6****6 ELÄKEMENOTIEDOSTO JA ELÄKKEIDEN PERINTÄTIEDOSTO 7**

6.1 Johdanto 7

6.2 TEL:n ja YEL:n perusturvan sekä LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaiset eläkeoikeudet 7

6.3 TEL- ja YEL-lisäeläketurva 8

6.4 MEL:n mukaisten EY-siirtomäärien vastuunjako-osat 8

6.5 Eläkkeiden perintätiedosto 8

**7 VAKUUTUSKANTALOMAKKEEN OSA I / VAKUUTUSTEKNINEN TUTKIMUS-TIEDOSTO 9**

LIITE 1 Esimerkki ennakkolaskelmasta

LIITE 2 Esimerkki siirtomäärän maksuosuuspäätöksestä

LIITE 3 Eläkeoikeuden siirron kannattavuudesta henkilölle lähetettävä tiedote

LIITE 4 Esimerkki siirtomäärästä vastuunjaossa

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

## EY-ELÄKESIIRTOLAIN SOVELTAMISOHJEET RAHOITUKSEEN JA VASTUUNJAKOON

### SOVELLUSOHJEEN OSA I: SIIRTOMÄÄRÄ JA SIIHEN LIITTYVÄ RAHOITUS

(Sovellusohjeen osa I koskee sekä julkista että yksityistä sektoria. Osassa I on osittain yleiskirjeen A 17/2002 kanssa päällekkäistä asiaa.)

#### 1 JOHDANTO

##### 1.1 EY-eläkesiirtolaki

Laki eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmän välillä (EY-eläkesiirtolaki) tuli voimaan 1.3.1999 (165/99). Lain toimeenpanoa koskeva sopimus tuli voimaan 1.6.1999. Lakia on muutettu 4.4.2002 (228/02) voimaan tulleella lailla. Uudella lailla yksinkertaistettiin eläkeoikeuden palauttaminen rahastosiirroksi, eikä palauttaminen edellytä erillistä sopimusta. Lisäksi maksamattomat yrittäjän ja maatalousyrittäjän eläkevakuutusmaksut viivästyskorkoineen voidaan vähentää eläkeoikeuden pääoma-arvosta.

Ey-siirtolakia sovelletaan takautuvasti 1.1.1995 lukien kaikkiin niihin henkilöihin, jotka lain voimaan tullessa työskentelivät Euroopan yhteisöjen toimielimen palveluksessa. Yhteisöjen palveluksessa oli lain voimaantullessa arviolta 700 suomalaista virkamiestä tai tilapäiseen henkilöstöön kuuluvaa.

Henkilöllä on yleensä nimityksensä jälkeen kuusi kuukautta aikaa anoa eläkeoikeutensa siirtoa jäsenmaan eläkejärjestelmästä Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään. Lain voimaantullessa siirtoon oikeutetuilla virkamiehillä oli oikeus hakea Suomessa ansaitun eläkeoikeutensa siirtoa kuuden kuukauden ajan siitä lukien, kun hän oli saanut Euroopan yhteisöiltä tiedon oikeudestaan siirtoon. Siirto Suomesta yhteisöihin on tullut mahdolliseksi 1.6.1999 alkaen.

##### 1.2 Siirrettävä eläkeoikeus

Eläketurvakeskus toimii yhdyslaitoksena Suomen eläkejärjestelmän ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmän välillä. Eläkelaitokset asioivat Eläketurvakeskuksen kautta. Virkamies ei voi hakea lain tarkoittamaa päätöstä suoraan eläkelaitokselta.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään siirretään vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkettä vastaava eläkeoikeus peruseläketurvasta sekä TEL:n, YEL:n ja MYEL:n mukaisesta lisäeläketurvasta.

Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään ei siirretä TEL:n, YEL:n ja MYEL:n lisäeläketurvan mukaista hautausavustusoikeutta, VEL:n ja KuEL:n mukaista lisäeläketurvan eläkeoikeutta ja kansaneläkeoikeutta.

## 2 PÄÄTÖS ELÄKEOIKEUDESTA JA ENNAKKOLASKELMA ELÄKEOIKEUDEN PÄÄOMA-ARVOSTA

### 2.1 Yleistä

Eläketurvakeskus lähettää asianomaisille eläkelaitoksille päätöspyyntökirjeen (yleiskirjeen A 17/2002 liite 2), jossa pyydetään eläkelaitosta antamaan eläkeoikeutta koskeva päätös ja laskemaan päätöksen perusteella ennakkolaskelma eläkeoikeuden pääoma-arvosta.

Päätös ennakkolaskelmineen lähetetään paperitulosteena Eläketurvakeskuksen lakiosastolle. Lisäksi ennakkolaskelma lähetetään Eläketurvakeskuksen suunnittelu- ja laskentaosastolle tarkastettavaksi levykkeellä tai käyttäen suojattua sähköpostiyhteyttä (sähköpostiosoitte: [etunimi.sukunimi@etk.fi](mailto:etunimi.sukunimi@etk.fi)).

### 2.2 Päätös eläkeoikeudesta ja ennakkolaskelma eläkeoikeuden pääoma-arvosta

Päätös eläkeoikeudesta annetaan yleiskirjeen A 17/2002 ohjeiden mukaan. Tässä kappaleessa käsitellään ennakkolaskelmaa hieman laajemmin kuin yleiskirjeessä A 17/2002.

Ennakkolaskelma eläkeoikeuden pääoma-arvosta lasketaan EY-eläkesiirtolain mukaisten erityisperusteiden mukaisesti (yleiskirje B 3/99, B 8/2001 ja B 1/2003). Yleisperiaatteena erityisperusteissa on olemassa olevien sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien yleisten perusteiden ja erityisperusteiden hyödyntäminen mahdollisimman paljon. Siirtoerusteet muuttuvat jatkossa muiden perusteiden muuttuessa.

EY-siirtoerusteiden laskuperustekorko on 3%. Kaikissa kolmessa siirrettävässä eläkelajissa (vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläke) käytetään vastaisen eläkkeen kertamaksua vastaavia pääoma-arvoja, jotka muunnetaan vastaamaan eläkeikää 65 vuotta.

- Kuolevuuserusteet ovat TEL:n yleisten laskuperusteiden mukai-

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

- set. Käytettävät ikäsiirrot ovat samat kuin TEL:n mukaisessa lisä-eläketurvassa ennen vuoden 2003 kuolevuusperustemuutosta.
- Vastaisen vanhuuseläkkeen pääoma-arvokertoimina käytetään normaalia vanhuuseläkkeen kertamaksua vastaavia kertoimia.
  - Vastaisen työkyvyttömyyseläkkeen kertamaksuna käytetään TEL:n yleisissä laskuperusteissa määriteltyjä pääoma-arvoja. Odotusajan arvo on yhdeksän kuukautta. Pääoma-arvossa ei oteta huomioon yksilöllistä varhaiseläkettä.
  - Vastaisen perhe-eläkkeen kertamaksuna käytetään TEL:n yleisissä laskuperusteissa määriteltyjä pääoma-arvoja. Eläkeoikeuden arvo muunnetaan vastaamaan lapseneläkkeen pääteikää 18 vuotta.

Ennakkolaskelmassa käytettävät pääoma-arvokertoimet on koottu EY-eläkesiirtolain mukaisten erityisperusteiden liitteeseen.

Henkilön ikä lasketaan ennakkolaskelmassa täysinä vuosina siirtomäärän laskentapäivänä. Siirtomäärän laskentapäivä ilmoitetaan päätöspyyntökirjeessä.

Eläketurvakeskuksen suunnittelu- ja laskentaosastolta on saatavissa taulukkolaskentapohja (Excel tai Lotus 1-2-3), jolla ennakkolaskelman voi tehdä.

Yleiskirjeen liitteenä 1 on esimerkki ennakkolaskelmasta.

### 2.3 Henkilön päätös siirrosta

Asianomainen Euroopan yhteisöjen toimielin muuntaa ennakkolaskelman mukaisen eläkeoikeuden pääoma-arvon eläkkeeseen oikeuttavaksi ajaksi Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmässä. Tämän perusteella virkamies päättää siirtääkö hän eläkeoikeutensa Suomesta Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään.

Jos henkilö päättää olla siirtämättä eläkeoikeuttaan Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään, Eläketurvakeskus ilmoittaa käsittelyn raukeamisesta asianomaisille eläkelaitoksille kirjallisesti.

Jos henkilö päättää siirtää eläkeoikeutensa Suomesta Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään, Eläketurvakeskus antaa henkilölle päätöksen eläkeoikeuden siirtomäärästä, jossa eläkeoikeuden pääoma-arvo on korkoutettu 3,5%:n vuotuisella yksinkertaisella korolla siirtomäärän laskentapäivästä siirtopäivään.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

### 3 RAHOJEN TILITYS ELÄKETURVAKESKUKSEEN

Kun henkilö on päättänyt siirtää eläkeoikeutensa Suomesta Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään, Eläketurvakeskus antaa yksityisen sektorin viimeiselle laitokselle ja julkisen sektorin eläkelaitoksille päätökset siirtomäärän maksuosuuksista.

Siirtopäivä määrätään käytännössä noin kahden kuukauden päähän päätöksen antopäivästä, jotta Eläketurvakeskus ehtii oikaista päätöksissään mahdollisesti olleet virheet ennen siirtopäivää. Eläkelaitoksille tulee antaa yhden kuukauden vähimmäisaika maksujärjestelyjä varten. Siirtopäiviä on kuukaudessa yksi, jotta siirrot voidaan tehdä samalla kertaa, jos siirrettäviä eläkeoikeuksia on useampia kuukauden sisällä. Poikkeuksena on joulukuu, jolloin siirtoja ei tehdä, jotta tieto vastuuosista ehtisi vastuulaitoksiin saman vuoden puolella.

Päätös sisältää päivämäärän, jolloin rahat on siirrettävä Eläketurvakeskuksen tilille eli siirtomäärän eräpäivän. Siirtomäärän eräpäivä on kaksi pankkien aukiolopäivää ennen varsinaista siirtopäivää.

Päätökset toimitetaan eläkelaitoksille samaan tapaan kuin yksityisen sektorin vastuunjakopäätökset. Erillistä laskua ei lähetetä.

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Yleiskirjeen liitteenä 2 on esimerkki eläkelaitokselle lähetettävästä siirtomäärän maksuosuuspäätöksestä.

Julkisen sektorin osalta eläkeoikeuden siirtoprosessi päättyy siirtomäärän tilitykseen Eläketurvakeskukseen. Yksityisen sektorin osalta viimeisen laitoksen suorittama siirtomäärä jaetaan yksityisen sektorin eläkelaitosten vastuulle vastuunjaon yhteydessä.

### 4 ELÄKEOIKEUDEN PALAUTUS SUOMEEN JA SIIRRON KANNATTAVUUS

Eläkeoikeuden palautuksesta Suomeen kerrotaan yleiskirjeessä A 17/2002. Liitteenä 3 on henkilöille ennakkolaskelman yhteydessä lähetettävä tiedote eläkeoikeuden siirron kannattavuudesta.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

**SOVELLUSOHJEEN OSA II: VASTUUNJAKO**

(Sovellusohjeen osa II koskee ainoastaan yksityistä sektoria)

Euroopan yhteisöihin siirrettävät eläkeoikeudet otettiin ensimmäisen kerran huomioon vuotta 2000 koskevassa vastuunjaossa.

**5 SIIRTOMÄÄRÄN KORKO**

Vastuunjaossa EY-siirtomäärään lisätään tai siitä vähennetään laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v. Korko lisätään tai vähennetään, koska etenkin pienten eläkelaitosten näkökulmasta korkokulut maksetun EY-siirtomäärän yhteisesti ja muiden kustannettavista osista saattaisivat muutoin nousta kohtuuttoman suuriksi.

TEL-LEL-TaEL-MEL-vastuunjaossa TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeisiin ilman MEL-yliitettä lisättävä tai vähennettävä TEL:n mukainen laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v sisällytetään yhteisesti kustannettavaan eläkemenoon. MEL-yliitteisiin lisätään tai vähennetään TEL:n mukainen laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v.

MYEL-eläkkeisiin lisättävä tai vähennettävä TEL:n mukainen laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v sisällytetään ko. eläkkeeseen.

YEL-vastuunjaossa YEL:n perusturvan mukaisiin eläkkeisiin lisätään tai vähennetään YEL:n mukainen laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v. YEL:n lisäturvan mukaiseen eläkkeeseen lisättävä tai vähennettävä YEL:n mukainen laskuperustekorko siirtomäärän maksuosuuden eräpäivästä hetkelle 1.7.v sisällytetään ko. eläkkeeseen.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

## 6 ELÄKEMENOTIEDOSTO JA ELÄKKEIDEN PERINTÄTIEDOSTO

### 6.1 Johdanto

Yksityisen sektorin viimeinen eläkelaitos ilmoittaa maksamansa kertasuoritukset EY-siirtomäärien eläkeoikeuksista eläkemenotiedostoon ja perii maksamansa toisen yksittäisen eläkelaitoksen vastuulla olevat eläkeoikeudet eläkkeiden perintätiedostolla.

Kertasuoritukset EY-siirtomääristä TEL:n ja YEL:n perusturvan sekä LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaiset eläkeoikeudet ilmoitetaan eläkemenotiedoston kohdassa 1 C, TEL-lisäturvan osalta kohdassa 2 ja YEL-lisäturvan osalta kohdassa 3. MEL:n mukaisten eläkkeiden EY-siirtomäärien eläkeoikeuksien vastuunjako-osat ilmoitetaan kohdassa 4.

Vanhuuseläkkeiden rahastoidun osan pääoma-arvo ilmoitetaan suuressa  $E_v^{VRM}$  Vakuutuskantalomakkeen osa I / Vakuutustekninen tutkimus -tiedostossa.

### 6.2 TEL:n ja YEL:n perusturvan sekä LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaiset eläkeoikeudet

TEL:n ja YEL:n perusturvan sekä LEL:n, TaEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaisten eläkkeiden EY-siirtomäärien eläkeoikeudet ilmoitetaan eläkemenotiedoston kohdassa 1C "kertasuoritukset EY-siirtomääristä", luvun 5 mukaisesti korkoutettuna ja eläkemenotietoluettelon mukaisesti jaoteltuna.

Vanhuuseläkkeiden eläkeoikeudet jaetaan neljään osaan. TEL-LEL-TaEL-MEL- eläkeoikeudet ilman MEL-ylitettä, MEL-ylitteeseen sekä YEL- ja MYEL-eläkeoikeuksiin.

Työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden eläkeoikeudet ilmoitetaan yhdistettynä ja jaetaan yhteisesti kustannettavaan TEL-LEL-TaEL-MEL osaan ilman MEL-ylitettä, MEL-ylitteeseen sekä YEL:n ja MYEL:n mukaisiin eläkeoikeuksiin.

MEL-ylitteen kustantaa Merimieseläkekassa. YEL:n peruseläketurvan mukaan kertyneen osan kustantavat YEL-laitokset yhteisesti. MYEL:n mukaan kertyneen osan kustantaa Maatalousyrittäjien eläkelaitos.

Liitteessä 4 on esimerkki siirtomäärän TEL-LEL-TaEL-MEL-peruseläketurvan sekä YEL-peruseläketurvan kirjaamisesta eläkeme-



Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

notiedostoon.

### 6.3 TEL- ja YEL-lisäeläketurva

Vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden eläkeoikeudet ilmoitetaan yhdistettyinä eläkemenotiedostoon.

Rekisteröidyn TEL-lisäeläketurvan siirtomäärä jaetaan eläkemenotiedostossa yhteisesti kustannettaviin TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkeoikeuksiin, eläkelaitoksen itsensä kustannettaviin eläkeoikeuksiin ja toisten eläkelaitosten kustannettaviin eläkeoikeuksiin. Jos TEL-lisäeläketurvan rahastoidun osan pääoma-arvo (vanhuus- työkyvyttömyys tai perhe-eläkelajissa) on suurempi kuin TEL-lisäeläketurvan EY-siirtomäärä korkoutettuna hetkelle 1.7.v, lisätään yli menevä osa TEL-lisäeläketurvan tasoitusvastuuseen eläkelajeittain.

YEL-lisäeläketurvan siirtomäärät jaetaan eläkemenotiedostossa eläkelaitoksen itsensä kustannettaviin YEL-lisäturvan eläkeoikeuksiin ja toisten eläkelaitosten kustannettaviin eläkeoikeuksiin. Jos eläkelaitoksen YEL:n mukainen tasausvastuu ei riitä eläkelaitoksen itsensä kustantamiin eläkkeisiin, eläkelaitos siirtää ylimenevän osan YEL-laitosten yhteisesti kustannettavaan osaan.

Liitteessä 4 on esimerkki siirtomäärän TEL- ja YEL-lisäeläketurvan kirjaamisesta eläkemenotiedostoon.

### 6.4 MEL:n mukaisten EY-siirtomäärien vastuunjako-osat

Eläkemenotiedoston kohtaan 4 ilmoitetaan MEL:n mukaisten EY-siirtomäärien eläkeoikeuksien vastuunjako-osat eläkemenotietoluettelon mukaisesti kentässä L114.

### 6.5 Eläkkeiden perintätiedosto

Yksityisen sektorin viimeinen eläkelaitos perii ETK:n kautta eläkkeiden perintätiedostolla maksamansa toisen yksittäisen eläkelaitoksen vastuulla olevat EY-siirtomäärien eläkeoikeudet. Eläkkeiden perintätiedostoon ilmoitetaan EY-siirtomäärien eläkeoikeudet tietuekuvauksen mukaisesti henkilötason tietona ja EY-kertasuorituskoodilla ey. TEL:n ja YEL:n lisäturvan vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeistä EY-siirtomäärien kertasuoritukset ilmoitetaan yhteenlaskettuna.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

Perintätiedostossa EY-siirtomäärän kertasuoritus ilmoitetaan per 1.7.v lukuun ottamatta TEL-lisäeläkettä, joka ilmoitetaan siirtomäärän maksuosuuden eräpäivän tasossa.

Liitteessä 4 on esimerkki EY-siirtomäärien ilmoittamisesta eläkkeiden perintätiedostoon.

## 7 VAKUUTUSKANTALOMAKKEEN OSA I / VAKUUTUSTEKNINEN TUTKIMUS-TIEDOSTO

TEL-LEL-TaEL-MEL-peruseläketurvan siirtomäärään sisältyvän eläkelaitoksen omalla vastuulla olevan vanhuuseläkkeen rahastoidun osan pääoma-arvo lisätään suureeseen  $E_v^{VRM}$ .

Kunkin eläkelaitoksen vastuulla oleva rahastoitu osa siirtomäärästä lasketaan kertomalla kyseisen erityisperusteen mukainen vuotuinen rahastoitu osa kyseisen erityisperusteen mukaisella pääoma-arvoker-toimella. Rahastoitu osa lasketaan siirtomäärän maksuosuuden erä-päivänä. Pääoma-arvoa laskettaessa ikänä käytetään työntekijän ikää kuukauden tarkkuudella siirtomäärän maksuosuuden eräpäivänä.

Suureeseen  $E_v^{VRM}$  sisältyvät EY-siirtomäärien rahastoitujen osien pääoma-arvot ilmoitetaan eriteltynä Vakuutuslomalomakkeen osa I / Vakuutustekninen tutkimus kohdassa A.V.7.

Eläketurvakeskuksen eläkejärjestelmäosasto ilmoittaa Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään siirretyistä eläkeoikeuksista kaikkiin niihin eläkelaitoksiin, joissa henkilöllä on ollut vakuutettuna työ- tai virkasuh-teita tai yrittäjätoimintaa. Ilmoitus annetaan, kun henkilön tiedot on viety rinnakkaiseen rekisteriin (Tiedote 17/99). Eläkelaitos saa näin tietoonsa ja voi laskea suureeseen  $E_v^{VRM}$  lisättävät eläkelaitoksen omalla vastuulla olevat siirtomäärien rahastoitujen osien pääoma-arvot.

*Esimerkki EY-siirtomäärät suureessa  $E_v^{VRM}$*

Liitteen 4 sivulla 4 TEL-LEL-TaEL-MEL-peruseläketurvan omalla vas-tuulla olevan vanhuuseläkkeen rahastoidun osan pääoma-arvo on 3 327,64 €. Suureeseen  $E_v^{VRM}$  lisätään 3 327,64 € ja tämä määrä il-moitetaan myös kohdassa A.V.7.

Toisten yksittäisten eläkelaitosten vastuulla olevan vanhuuseläkkeen rahastoidun osan pääoma-arvo on 1 663,82 €. Ko. eläkelaitos lisää

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.2.2004

omaan suureeseensa  $E_v^{VRM}$  1 663,82 € ja tämä määrä ilmoitetaan myös omana kohtanaan. Tieto siirretystä eläkeoikeudesta tulee Eläketurvakeskuksen eläkejärjestelmäosastolta.

Eläkelaitos  
Majja Matikainen

### ENNAKKOLASKELMA ELÄKEOIKEUDEN PÄÄOMA-ARVOSTA

Eeva Elina Eurooppalainen	010370-xxxx
Sukupuoli	Nainen
Päätöksessä käytettävä siirtomäärän laskentapäivä	1.1.1999
Siirtomäärän laskentahetken ikä täysinä vuosina	28
<b>Perusturva</b>	
Ansaittu vanhuuseläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk)	200.00
Pääoma-arvokerroin, vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläke	6.48292
Pääoma-arvo	15 559.01
<b>Lisäturva (TEL, YEL ja MYEL)</b>	
Ansaittu vanhuuseläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk)	100.00
Pääoma-arvokerroin, vanhuus- ja työkyvyttömyyseläke	6.30711
Ansaittu perhe-eläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk) *	50.00
Pääoma-arvokerroin, perhe-eläke (edunsaajina leski ja lapset)	0.70325
Pääoma-arvo	7 990.48
<b>Pääoma-arvo yhteensä</b>	<b>23 549.49</b>

Maksamattomia yrittäjäeläkevakuutusmaksuja ei ole.

\*) Sen suuruisena johon leski olisi yksin edunsaajana oikeutettu

Osasto/käsittelijä Avdelning/handläggare

Antopäivä Givet

Postinjäätöpäivä Postningsdag

SU/Päätöksen laatija

pp.kk.vvvv

pp.kk.vvvv

Maksava laitos  
Nimi  
Postilokero  
Postinumero Postitoimipaikka

## EUROOPAN YHTEISÖJEN ELÄKEJÄRJESTELMÄÄN SIIRTYVÄN ELÄKEOIKEUDEN SIIRTOMÄÄRÄN MAKSUOSUUS

Eläketurvakeskus on päättänyt, että yllä mainitulta eläkelaitokselta peritään maksua siirtomäärien maksuosuuksista 28 224,72 euroa.

Siirtomäärien maksuosuuksien **eräpäivä on 1.9.2004**. Maksu suoritetaan Eläketurvakeskuksen tilille xxxxxx-xxxxx. Eläketurvakeskus pyytää käyttämään maksaessanne viitenumeroa xxxxxx.

Eläketurvakeskus on laskenut siirtomäärien maksuosuudet siirtomäärän siirtopäivänä 3.9.2004 liitteen mukaisista Suomesta Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmään siirtyvistä eläkeoikeuksista.

Maksun viivästymisen ajalta suoritukseen on lisättävä TEL 19 §:n 1 momentin mukainen enimmäiskorko.

Erillistä laskua ei lähetetä.

### Sovellettavat lainkohdat

Laki eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmän välillä (EY-eläkesiirtolaki) (165/99) (228/02)  
EY-eläkesiirtolain mukaiset erityisperusteet  
Työntekijäin eläkelaki (TEL) 19 §

ELÄKETURVAKESKUS  
PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Allekirjoitus

Allekirjoitus

MUUTOKSENHAKU  
ÄNDRINGSSÖKANDE

Ohjeet valittamista varten liitteenä  
Besvärسانvisningarna finns som bilaga

## VALITUSOSOITUS: MITEN TÄSTÄ PÄÄTÖKSESTÄ VOI VALITTA

### Minne valitetaan

Jos olette tyytymätön tähän päätökseen, voitte 30 päivän kuluessa hakea siihen kirjallisesti muutosta eläkelautakunnalta, joka on eläkelaitoksista ja Eläketurvakeskuksesta riippumaton muutoksenhakuelin. Osoittakaa valitus eläkelautakunnalle, mutta toimittakaa se kuitenkin Eläketurvakeskukselle. Se voi itse oikaista päätöksensä, jos se suostuu kaikkiin vaatimuksiinne.

Eläketurvakeskuksen postiosoite, käyntiosoite ja puhelinnumero ilmenevät päätöksestä.

### Miten valitus tehdään

Valitus on tehtävä kirjallisesti. Ilmoittakaa valituksessa

- että se on tarkoitettu valitukseksi eläkelautakunnalle
- päätös, johon haette muutosta
- miltä kohdin haette päätökseen muutosta
- mitä muutoksia vaaditte siihen tehtäväksi
- perusteet, joilla vaaditte muutosta
- nimenne, henkilötunnuksenne, osoitteenne ja puhelinnumeronne
- edunjättäjän nimi ja henkilötunnus, jos valitus koskee perhe-eläkettä

Liittäkää mukaan Eläketurvakeskuksen päätös tai jäljennös siitä sekä selvitykset, joihin vetoatte. Lisäselvityksiä voitte toimittaa myöhemminkin.

### Miten valitus allekirjoitetaan

Valitus on Teidän tai muun laatijan omakätisesti allekirjoitettava. Jos ette itse allekirjoita sitä, on mukaan liitettävä allekirjoittamanne valtakirja. Jos valituksen on puolestanne laatinut joku muu, on laatijan nimen lisäksi ilmoitettava myös hänen ammattinsa ja osoitteensa.

### Missä ajassa valituksen on oltava perillä

Valituksen on oltava Eläketurvakeskuksessa ennen sen aukioloajan päättymistä viimeistään kolmantenakymmenentenä (30.) päivänä siitä, kun saitte päätöksestä tiedon. Teidän katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemäntenä (7.) päivänä päätöksen postituspäivän jälkeen, jollei muuta ilmene.

### Miten valitus toimitetaan perille

Valitus voidaan toimittaa Eläketurvakeskukseen henkilökohtaisesti, lähettiä käyttäen tai lähettämällä se omalla vastuulla postitse. Lähetyksen on oltava perillä ennen edellä mainitun määräajan päättymistä.

### Valituksen siirtyminen eläkelautakunnalle

Jos Eläketurvakeskus ei oikaise valituksen kohteena olevaa päätöstä vaatimusten mukaisesti uudella päätöksellä, se lähettää valituksen eläkelautakunnan käsiteltäväksi. Siirrosta ilmoitetaan Teille.

Eläkelautakunnan osoite: ELÄKELAUTAKUNTA  
PL 28, 00521 HELSINKI  
Ratapihantie 11, 00520 HELSINKI  
Puhelin (09) 7567 6100  
Faksi (09) 7567 6106  
Internet: [www.elakelautakunta.fi](http://www.elakelautakunta.fi)

### Osoitteenmuutos

Ilmoittakaa osoitteenmuutoksesta Eläketurvakeskukselle ja lisäksi eläkelautakunnalle, jos valituksenne on siirretty sinne.

Liite

Nimi	Henkilötunnus	Siirtomäärän maksuosuus
Eurooppalainen Eeva Elina	010370-xxxx	28 224,72 €

Eläkeoikeuttaan Suomesta Euroopan yhteisöihin siirtävälle

## ELÄKEOIKEUDEN SIIRRON KANNATTAVUUS

Suomen ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmät poikkeavat monin tavoin toisistaan. Suomen järjestelmä käsittää useita eläkeoikeuden muotoja, kun taas Euroopan yhteisöjen järjestelmä käsittää vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen. Vapaakirjaoikeus syntyy Euroopan yhteisöissä vasta kymmenen vuoden työskentelyn jälkeen ja koskee silloin vanhuus- ja perhe-eläkettä. Ansaitun eläkeoikeuden tason ja maksussa olevien eläkkeiden tason säilyttäminen (indeksointi) on toteutettu eri tavoin. Suomessa maksettava eläke lasketaan nyt voimassa olevien sääntöjen mukaan vastedes kymmenen viimeisen vuoden palkkojen perusteella, kun taas Euroopan yhteisöissä eläke lasketaan viimeisestä palkasta. Myös monissa muissa kohdin järjestelmät eroavat toisistaan. Esimerkiksi verotuskohtelu riippuu siitä, nostetaanko aikanaan eläke Euroopan yhteisöistä vaiko muusta järjestelmästä.

Näin ollen ei ole mahdollista suoraan verrata eri järjestelmien antamaa eläketurvaa keskenään tai sitä, kumpi järjestelmä on edullisempi. Se, kannattaisiko henkilön toteuttaa eläkeoikeuksiensa siirtäminen Suomesta, riippuu esimerkiksi siitä, mikä on henkilön ikä, aiemmin ansaittu eläkeoikeus ja tuleva urakehitys.

Myös siirrossa toteutettava ansaitun eläkeoikeuden muunnos vaikuttaa. Muunnoksessa siirtyvä pääoma-arvo muunnetaan ansainta-ajaksi käyttäen henkilön siirtohetkistä palkkaa. Laskennassa otetaan huomioon oletettu tuleva "normaali" palkka- ja urakehitys. Mikäli tämä jää toteutumatta, siirrossa häviää. Vastaavasti oletuksia parempaan toteutuva palkkakehitys johtaa korkeampaan eläkkeeseen.

Mikäli työskentely päättyy ilman, että henkilölle on syntynyt oikeus vastaiseen eläkkeeseen, hänelle maksetaan korvauksena eroraha, jonka suuruuteen vaikuttaa myös mahdollinen siirretty eläkeoikeus. Erorahan laskenta ei riipu sukupuolesta. Koska toisaalta eläkeoikeuksien muunnoslaskennassa käytetyt pääoma-arvot riippuvat henkilön sukupuolesta, tämä aiheuttaa tiettyä epätasapainoa eri laskentatapojen välillä. Tämän laskentatavan voi katsoa olevan edullisin nuorille miehille ja vastaavasti epäedullisempi naisille ja vanhemmille miehille.

Euroopan yhteisöjen ja Suomen eläkejärjestelmien niin sanotut vakuutustekniset oletukset ovat erilaiset. Samoin on oletettavaa, että ne myös vastaisuudessa eroavat toisistaan ja että kumpaakin muutetaan nykyhetkestä. Sitä, kumman oletukset parinkymmenen vuoden päästä olisivat olleet edullisempia, ei voi ennakoita.



Seuraavassa on muutamain esimerkein kuvattu sitä, mikä nykysääntöjen ja esitettävien laskuperusteiden nojalla olisi Suomesta siirtyvä rahamäärä, sekä paljonko hyväksiluettavaa ansainta-aikaa se oletetuilla palkkatasoilla Euroopan yhteisöissä antaisi.

Taulukko 1 Suomesta Euroopan yhteisöihin perusturvan eläkeoikeuden siirrossa käytettyjä pääoma-arvokertoimia

Ikä	Mies	Nainen
25	5,52562	5,93482
30	6,39494	6,87231
40	8,42022	9,10975
50	10,72583	11,73821
60	13,22488	14,63782

Taulukko 2 Euroopan yhteisön muunnoslaskennassa käyttämiä pääoma-arvokertoimia

Ikä	Mies	Nainen
25	8,951	9,494
30	9,667	10,269
40	11,154	11,912
50	12,847	13,850
60	15,145	16,553

Taulukko 3 Esimerkkilaskelmia

Ikä	Sukupuoli	Vapaakirja-oikeus €/kk	Siirtomäärä €	EY-palkka €/kk	Hyväksiluettu aika EY:ssä vuosia
28	Nainen	35	2 700	2 000	0,6
45	Nainen	1 890	235 700	9 600	8,0
36	Mies	270	24 500	4 100	2,4
56	Mies	3 780	551 500	13 000	12,6

Laskelmissa luvut ovat pyöristettyjä. Euroopan yhteisöjen vanhuuseläke on laskettu olettaen, että eläkettä karttuu 2% palkasta kutakin vuotta kohti ja että eläke alkaa 60 vuoden iästä.

**ESIMERKKI EY-SIIRTOMÄÄRÄSTÄ VASTUUNJAOSSA****OLETUKSET**

Viimeinen laitos	Vakuutusyhtiö 50
Siirtomäärän laskentapäivä	1.1.1999
Siirtomäärän maksuusuuden eräpäivä	1.9.2004
Siirtomäärän EY:hyn siirtopäivä	3.9.2004
Sukupuoli	Nainen
Syntymäaika	1.3.1970
Ikä siirtomäärän laskentahetkellä täysinä vuosina	28
Ikä siirtomäärän maksuusuuden eräpäivänä	34 vuotta 6 kuukautta
Eiäikeisuuden pääoma-arvo per 1.1.1999	23 549,49 €
Maksettu siirtomäärä per 3.9.2004	28 224,72 €
sisältää TEL-perusturvaa (vakuutettuna laitoksissa 50 ja 43), YEL-lisäturvaa (50 ja 39) ja YEL-lisäturvaa (50 ja 39)	
EY-eläkesiirtoperusteiden laskuperustekorko	3.00 %
EY-korko	3.50 %
TEL:n laskuperustekorko	4.50 %
YEL:n laskuperustekorko	4.50 %

: Korko, jota käytetään eläkeoikeuden pääoma-arvon laskennassa

: Siirtomäärän korko (yksinkertainen korko) siirtomäärän laskentapäivästä siirtopäivään

: Siirtomäärän korko siirtomäärän eräpäivästä hetkelle 1.7.v

: Siirtomäärän korko siirtomäärän eräpäivästä hetkelle 1.7.v

**Lihavoidut luvut kirjataan eläkemenotiedostoon.****Lihavoidu ja alleviivattu luku kirjataan vakuutuskaantalomakkeelle.****Alleviivatusta luvusta vakuutusyhtiölle lähetetään maksuusuuspäätös.****\*\* merkityt lihavoidut luvut kirjataan eläkkeiden perintätiedostoon.**

## ANSAITTU ELÄKEOIKEUS ELÄKEIÄSSÄ 65 VUOTTA

Perusturvan ansaittu vanhuuseläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk)				
	Yhteisesti kustannettavat	Laitoksen omalla vastuulla	Toisten yksittäisten laitosten vastuulla	Yhteensä
TEL-LEL-TaEL-MEL	90.00	40.00	20.00	150.00
YEL	50.00	-	0.00	50.00
Yhteensä	140.00	40.00	20.00	200.00

Lisäturvan ansaittu vanhuuseläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk)				
	Yhteisesti kustannettavat	Omalla vastuulla	Toisten yksittäisten laitosten vastuulla	Yhteensä
TEL	30.00	20.00	10.00	60.00
YEL	-	30.00	10.00	40.00
Yhteensä	30.00	50.00	20.00	100.00

Lisäturvan ansaittu perhe-eläkeoikeus vuoden 1998 indeksissä (€/kk) *				
	Yhteisesti kustannettavat	Omalla vastuulla	Toisten yksittäisten laitosten vastuulla	Yhteensä
TEL	15.00	10.00	5.00	30.00
YEL	-	15.00	5.00	20.00
Yhteensä	15.00	25.00	10.00	50.00

\*) Sen suuruisena johon leski olisi yksin edunsaajana oikeutettu

**SIIRTOMÄÄRÄ**

	EY-eläkesiirtooperusteiden mukainen pääoma-arvo	EY-korko 3.50 % (yksinkertainen korko)	TEL:n laskuperustekorko 4.50 % (diskonttausaika 1.7.2004-1.9.2004)	Työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen yhteisesti kustannettava osa:
Vanhuseläke	Per 1.1.1999 9 453.71	Per 3.9.2004 11 330.53	Per 1.7.2004 11 246.34	2 259.20
Työkyvyttömyyseläke	1 899.09	2 276.11	2 259.20	376.47
Perhe-eläke	316.46	379.29	376.47	
<b>Siirtomäärä yhteensä</b>	<b>11 669.26</b>	<b>13 985.93</b>	<b>13 882.01</b>	<b>2 635.67</b>

**TEL-lisäturvan pääoma-arvo**

	EY-eläkesiirtooperusteiden mukainen pääoma-arvo	EY-korko 3.50 % (yksinkertainen korko)	YEL:n laskuperustekorko 4.50 % (diskonttausaika 1.7.2004-1.9.2004)	Yhteisesti kustannettava osa (siirtomäärä per 1.7.2004 vähennettynä rahastoidulla osalla per 1.9.2004)
Vanhuseläke	Per 1.1.1999 3 781.48	Per 3.9.2004 4 532.21	Per 1.7.2004 4 498.53	2 135.13
Työkyvyttömyyseläke	759.64	910.45	903.68	592.46
Perhe-eläke *	253.17	303.43	301.18	175.95
<b>Siirtomäärä yhteensä</b>	<b>4 794.29</b>	<b>5 746.09</b>	<b>5 703.39</b>	<b>2 903.54</b>

**YEL-perusturvan pääoma-arvo**

	EY-eläkesiirtooperusteiden mukainen pääoma-arvo	EY-korko 3.50 % (yksinkertainen korko)	YEL:n laskuperustekorko 4.50 % (diskonttausaika 1.7.2004-1.9.2004)	Työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen YEL eläkeoikeus yhteensä:
Vanhuseläke	Per 1.1.1999 3 151.24	Per 3.9.2004 3 776.85	Per 1.7.2004 3 748.79	753.06
Työkyvyttömyyseläke	633.03	758.70	753.06	125.49
Perhe-eläke	105.49	126.43	125.49	
<b>Siirtomäärä yhteensä</b>	<b>3 889.76</b>	<b>4 661.98</b>	<b>4 627.34</b>	<b>878.55</b>

**YEL-lisäturvan pääoma-arvo**

	Omalla vastuulla	Toisten yksittäisten laitosten vastuulla
Vanhuseläke	Per 1.1.1999 2 520.99	Per 1.7.2004 2 249.27
Työkyvyttömyyseläke	506.42	451.84
Perhe-eläke *	168.78	150.61
<b>Siirtomäärä yhteensä</b>	<b>3 196.19</b>	<b>50.2</b>
		<b>950.57 **</b>

**Siirtomäärä yhteensä**

Siirtomäärä yhteensä	23 549.50	28 224.73	28 015.01
----------------------	-----------	-----------	-----------

\*) Lisäturvan edunsaajina leski ja lapset

**RAHASTOIDUN OSAN PÄÄOMA-ARVO PER 1.9.2004**  
(eläkeikä 65, lapseneläkkeen päätteikää 18)

<b>TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan pääoma-arvo</b>					
	Vanhuseläke	Työkyvyttömyyseläke	Perhe-eläke	Yhteensä	
Omalla vastuulla	<u>3 327.64</u>	0.00	0.00	3 327.64	
Toisten vastuulla	1 663.82	0.00	0.00	1 663.82	
<b>Pääoma-arvo yhteensä</b>	<b>4 991.46</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4 991.46</b>	
<b>TEL-lisäturvan pääoma-arvo</b>					
	Vanhuseläke	Työkyvyttömyyseläke	Perhe-eläke	Yhteensä	
Omalla vastuulla	1 575.60	207.48	83.49	1 866.57	
Toisten vastuulla	787.80	103.74	41.74	933.28 **	
<b>Pääoma-arvo yhteensä</b>	<b>2 363.40</b>	<b>311.22</b>	<b>125.23</b>	<b>2 799.85</b>	
<b>YEL-lisäturvan pääoma-arvo</b>					
	Vanhuseläke	Työkyvyttömyyseläke	Perhe-eläke	Yhteensä	
Omalla vastuulla	1 308.62	471.55	105.99	1 886.16	
Toisten vastuulla	436.21	157.18	35.33	628.72	
<b>Pääoma-arvo yhteensä</b>	<b>1 744.83</b>	<b>628.73</b>	<b>141.32</b>	<b>2 514.88</b>	
<b>Rahastoidun osan pääoma-arvo yhteensä</b>					
	Vanhuseläke	Työkyvyttömyyseläke	Perhe-eläke	Yhteensä	
Omalla vastuulla	6 211.86	679.03	189.48	7 080.37	
Toisten vastuulla	2 887.83	260.92	77.07	3 225.82	
<b>Pääoma-arvo yhteensä</b>	<b>9 099.69</b>	<b>939.95</b>	<b>266.55</b>	<b>10 306.19</b>	

**KÄYTETYT PÄÄOMA-ARVOKERTOIMET RAHASTOIDUN OSAN PÄÄOMA-ARVOSSA**

Sukupuoli Nainen  
 Syntymäaika 1.3.1970  
 Siirtomäärän maksuisuuden eräpäivä 1.9.2004  
 Ikä siirtomäärän maksuisuuden eräpäivänä 34 vuotta 6 kuukautta

**TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan rahastoitu vanhuuseläke  
 (korke 3%, ikäsiirto naiset -17)**

Vanhuuseläkekerroin

<u>N48</u>	+	<u>N48</u>	
D17		D18	= 6.93258
2			

**TEL-lisäturva rahastoitu osa  
 (korke 3%, vanhuuseläkkeen ikäsiirto naiset -15, naispuolisen edunjättäjän ikäsiirto -12, (b3)-(b5) = 0.5)**

Vanhuuseläkekerroin

<u>N50</u>	+	<u>N50</u>	
D19		D20	= 6.56498
2			

Työkyvyttömyyseläkekerroin (0.85489 + 0.87408) / 2 = 0.86449

Perhe-eläkekerroin (0.68981 + 0.70164) / 2 = 0.69573

**YEL-lisäturva  
 (korke 4,25%, vanhuuseläkkeen ikäsiirto naiset -12, naispuolisen edunjättäjän ikäsiirto -9)**

Vanhuuseläkekerroin

<u>N53</u>	+	<u>N53</u>	
D22		D23	= 3.63505
2			

Työkyvyttömyyseläkekerroin (1,2886 + 1,3311) / 2 = 1.30985

Perhe-eläkekerroin (0,58185 + 0,59577) / 2 = 0.58881

## MAKSETUISTA ELÄKKEISTÄ ELÄKESELVITTELYÄ VARTEN ETK:LLE ANNETTAVAN ELÄKEMENOTIEDOSTON TIETOLUETTELO VUODELTA 2004 (VILMA)

Tiedosto lähetettävä vuoden 2005 huhtikuun 15. päivään mennessä.

\* = Vain yksityinen sektori ilmoittaa

\*\* = Vain julkinen sektori ilmoittaa

### Tunnistetietoja:

Ilmoittavan eläkelaitoksen tunnusnumero

Tiedostotyyppi

Laitostyyppi

Tilivuosi

Talletuspäivämäärä

Tiedoston versionumero

Tietuekuvauksen mukainen paikka

nn/nnnnn

em

saatio/kassa/yhtio/mek/mela/

vk/keva/kela/kkr

vvvv

ppkkvv

nn

### TILIVUODEN AIKANA MAKSETUT ELÄKKEET (Kohdat 1-4 ilmoitetaan sentin tarkkuudella) :

#### 1. TEL:n ja YEL:n perusturvan sekä LEL:n, TaEL:n, MEL:n, MYEL:n, VEL:n, KuEL:n, KiEL:n ja KelaL:n mukaiset eläkkeet

##### 1 a) Jatkuvat suoritukset eläkkeistä

#### *VANHUUSELÄKKEET*

1	TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ilman MEL-ylitettä	€/v	L1
2	MEL-ylite	€/v	L2
3	YEL-eläkkeet	€/v	L3
4	MYEL-eläkkeet	€/v	L4
5	VEL-eläkkeet	€/v	L5
6	KuEL-eläkkeet	€/v	L6
7	KiEL-eläkkeet	€/v	L7
8	KelaL-eläkkeet	€/v	L8

#### *TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEET*

9	Yhteisesti kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L9	*
10	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L10	*
11	Toisten eläkelaitosten kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L11	*
12	MEL-ylite (tuleva aika)	€/v	L12	*
13	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-vapaakirjaeläkkeet	€/v	L13	
14	MEL-ylite (vapaakirja)	€/v	L14	
15	YEL-eläkkeet (vapaakirja + tuleva aika)	€/v	L15	
16	MYEL-eläkkeet (vapaakirja + tuleva aika)	€/v	L16	
17	VEL-eläkkeet	€/v	L17	
18	KuEL-eläkkeet	€/v	L18	
19	KiEL-eläkkeet	€/v	L19	
20	KelaL-eläkkeet	€/v	L20	

#### *TYÖTTÖMYYSELÄKKEET*

21	Yhteisesti kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L21	*
22	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L22	*
23	Toisten eläkelaitosten kustannettavat tulevan ajan TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L23	*
24	MEL-ylite (tuleva aika)	€/v	L24	*
25	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-vapaakirjaeläkkeet	€/v	L25	
26	MEL-ylite (vapaakirja)	€/v	L26	
27	YEL-eläkkeet (vapaakirja + tuleva aika)	€/v	L27	
28	MYEL-eläkkeet (vapaakirja + tuleva aika)	€/v	L28	
29	VEL-eläkkeet	€/v	L29	
30	KuEL-eläkkeet	€/v	L30	
31	KiEL-eläkkeet	€/v	L31	
32	KelaL-eläkkeet	€/v	L32	

**PERHE-ELÄKKEET**

33	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ilman MEL-ylitettä	€/v	L33
34	MEL-ylite	€/v	L34
35	YEL-eläkkeet	€/v	L35
36	MYEL-eläkkeet	€/v	L36
37	VPEL-eläkkeet	€/v	L37
38	KuEL-eläkkeet	€/v	L38
39	KiPEL-eläkkeet	€/v	L39
40	KelaL-eläkkeet	€/v	L40

**OSA-AIKAELÄKKEET**

41	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L41
42	YEL-eläkkeet	€/v	L42
43	MYEL-eläkkeet	€/v	L43
44	VEL-eläkkeet	€/v	L44
45	KuEL-eläkkeet	€/v	L45
46	KiEL-eläkkeet	€/v	L46
47	KelaL-eläkkeet	€/v	L47

**KUNTOUTUSRAHAT JA -KULUT, sisältää kertasuoritukset**

48	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L48 *
49	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v	L49 *
50	MEL-ylite	€/v	L50 *
51	YEL-eläkkeet	€/v	L51 *
52	MYEL-eläkkeet	€/v	L52 *
53	Julkisen sektorin (VEL, KuEL, KiEL ja KelaL) kuntoutusrahat ja -kulut	€/v	L53 **

**1 b) Kertasuoritukset eläkkeistä**

**VANHUUSELÄKKEET**

54	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ilman MEL-ylitettä	€/v	L54
55	MEL-ylite	€/v	L55
56	YEL-eläkkeet	€/v	L56
57	MYEL-eläkkeet	€/v	L57
58	VEL-eläkkeet	€/v	L58
59	KuEL-eläkkeet	€/v	L59
60	KiEL-eläkkeet	€/v	L60
61	KelaL-eläkkeet	€/v	L61

**TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEET**

62	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ilman MEL-ylitettä	€/v	L62
63	MEL-ylite	€/v	L63
64	YEL-eläkkeet	€/v	L64
65	MYEL-eläkkeet	€/v	L65
66	VEL-eläkkeet	€/v	L66
67	KuEL-eläkkeet	€/v	L67
68	KiEL-eläkkeet	€/v	L68
69	KelaL-eläkkeet	€/v	L69

**PERHE-ELÄKKEET**

70	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ilman MEL-ylitettä	€/v	L70
71	MEL-ylite	€/v	L71
72	YEL-eläkkeet	€/v	L72
73	MYEL-eläkkeet	€/v	L73
74	VPEL-eläkkeet	€/v	L74
75	KuEL-eläkkeet	€/v	L75
76	KiPEL-eläkkeet	€/v	L76
77	KelaL-eläkkeet	€/v	L77

78	<b>MEL:n hautausavustukset (kokonaan MEL-ylitettä)</b>	€/v	L78
----	--	-----	-----



**1 c) Kertasuoritukset EY-siirtomääristä (yksityinen sektori)**

<i>VANHUUSELÄKKEET</i>			
79	TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkeoikeudet ilman MEL-ylitettä	€/v L79 *	11 246.34
80	MEL-ylite	€/v L80 *	0.00
81	YEL-eläkeoikeudet	€/v L81 *	3 748.79
82	MYEL-eläkeoikeudet	€/v L82 *	0.00
<i>TYÖKYVYTTÖMYYS- JA PERHE-ELÄKKEET</i>			
83	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkeoikeudet ilman MEL-ylitettä	€/v L83 *	2 635.67
84	MEL-ylite	€/v L84 *	0.00
85	YEL-eläkeoikeudet	€/v L85 *	878.55
86	MYEL-eläkeoikeudet	€/v L86 *	0.00

**2. Rekisteröity TEL-lisäeläketurva ja työnantajavakuutus**

<i>VANHUUSELÄKKEET</i>			
87	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v L87	
88	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat eläkkeet	€/v L88 *	
89	Toisten eläkelaitosten kustannettavat eläkkeet	€/v L89	
<i>TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEET</i>			
90	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v L90	
91	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat eläkkeet	€/v L91 *	
92	Toisten eläkelaitosten kustannettavat eläkkeet	€/v L92	
<i>TYÖTTÖMYYSELÄKKEET</i>			
93	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v L93	
<i>PERHE-ELÄKKEET</i>			
94	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet	€/v L94	
95	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat eläkkeet	€/v L95 *	
96	Toisten eläkelaitosten kustannettavat eläkkeet	€/v L96	
<i>HAUTAUSAVUSTUKSET</i>			
97	Yhteisesti kustannettavat hautausavustukset	€/v L97	
98	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat hautausavustukset	€/v L98 *	
99	Toisten eläkelaitosten kustannettavat hautausavustukset	€/v L99	
<i>KERTASUORITUKSET EY-SIIRTOMÄÄRISTÄ (TEL-lisäturva):</i>			
<i>VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS- JA PERHE-ELÄKKEET</i>			
100	Yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkeoikeudet	€/v L100 *	2 903.54
101	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat eläkeoikeudet	€/v L101 *	1 866.57
102	Toisten eläkelaitosten kustannettavat eläkeoikeudet	€/v L102 *	933.28

**3. Rekisteröity YEL- lisäeläketurva**

<i>VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS-, TYÖTTÖMYYS- JA PERHE-ELÄKKEET JA HAUTAUSAVUSTUKSET</i>			
103	YEL-laitosten yhteisesti kustannettavat YEL-lisäturvan eläkkeet 1)	€/v L103 *	0.00
104	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat YEL-lisäturvan eläkkeet	€/v L104 *	
105	Toisten eläkelaitosten kustannettavat YEL-lisäturvan eläkkeet	€/v L105	
<i>KERTASUORITUKSET EY-SIIRTOMÄÄRISTÄ (YEL-lisäturva):</i>			
<i>VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS- JA PERHE-ELÄKKEET</i>			
106	Eläkelaitoksen itsensä kustannettavat YEL-lisäturvan eläkeoikeudet	€/v L106 *	2 851.70
107	Toisten eläkelaitosten kustannettavat YEL-lisäturvan eläkeoikeudet	€/v L107 *	950.57

1) Mikäli YEL:n mukainen tasausvastuu on nolla, merkitään tähän kohtaan sen laskennallisen määrän itseisarvo hetkelle 1.7.2004 korkoutettuna.

**4. MEL:n mukaisten eläkkeiden ja EY-siirtomäärien vastuunjako-osat**

108	Vanhuuseläkkeet	€/v	L108	
109	Työkyvyttömyyseläkkeet	€/v	L109	
110	Työttömyyseläkkeet	€/v	L110	
111	Perhe-eläkkeet	€/v	L111	
112	Osa-aikaeläkkeet	€/v	L112	
113	Kuntoutusrahat ja -kulut	€/v	L113 *	
114	EY-siirtomäärien eläkeoikeudet	€/v	L114 *	0.00

**5. Lisätietoja (rahamäärät pyöristetään euron tarkkuuteen)**

*5.1 Työnantajavakuutuksen mukaiset eläkkeet*

115	a) Eläkkeen saajien lukumäärä vuoden lopussa	kpl	L115	
116	b) Vuoden lopussa maksettavat eläkkeet	€/kk	L116	
117	c) Tilivuonna maksettu yhteensä (sis. myös tilivuonna maksettuihin eläkkeisiin)	€/v	L117	

118	<b>5.2 Tilivuonna sairausvakuutusrahastolle maksettu määrä</b> (sis. myös tilivuonna maksettuihin eläkkeisiin)	€/v	L118	
-----	--	-----	------	--

119	<b>5.3 Tilivuonna TEL 19 c §:n 3 mom. ja MEL 28 c §:n 2 mom. mukaisesti KELA:lle maksetut eläke-erät</b> (sis. myös tilivuonna maksettuihin eläkkeisiin)	€/v	L119	
-----	--	-----	------	--

*5.4 MYEL 12 §:n 5 mom. perusteella tehdyt vähennykset*

120	a) Eläkkeiden lukumäärä	kpl	L120	
121	b) Vähennykset yhteensä (sis. myös tilivuonna maksettuihin eläkkeisiin)	€/v	L121	

*5.5 YEL 12 §:n 6 mom. perusteella tehdyt vähennykset*

122	a) Eläkkeiden lukumäärä	kpl	L122	
123	b) Vähennykset yhteensä (sis. myös tilivuonna maksettuihin eläkkeisiin)	€/v	L123	

124	<b>5.6 Tilivuonna maksetut viivästyskorotukset TEL-, LEL-, TaEL-, YEL-, MYEL-, MEL-, VEL-, KuEL-, KiEL-, ja KelaL:n eläkkeisiin (TEL 19 d §, MEL 63 a §, VEL 14 §, KuEL 121 §, KiEL 1 §, KiPEL 3 §, ja KelaL 13 §)</b>	€/v	L124	
-----	--	-----	------	--

125	<b>5.7 Julkisen sektorin erityiseläkkeet</b>	€/v	L125 **	
-----	--	-----	---------	--

## ELÄKKEIDEN PERINTÄTIEDOSTO

## Eläkkeiden perintätiedosto

Ilmoitus eläkelaitoksen v. 2004 maksamista, mutta toisen yksittäisen eläkelaitoksen kustannettavista eläke-eristä, jotka eläkelaitos peri Eläketurvakeskuksen välityksellä. Tähän ei kuitenkaan merkitä TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä LEL:n, MEL:n ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

	Ilmoitettu tieto
1. Tiedostotunnus	1e
2. Tiedoston versionumero	1
3. Tilivuosi	2004
4. Ilmoittavan eläkelaitoksen tunnusnumero	50
5. Eläkelaitoksen tunnusnumero, jolta peritään	43
6. Sukunimi	Eurooppalainen
7. Etunimet	Eeva
8. Henkilötunnus	010370-xxxx
9. Perhe-eläkkeen edunsaajan sukunimi	
10. Perhe-eläkkeen edunsaajan etunimet	
11. Perhe-eläkkeen edunsaajan henkilötunnus	
12. Eläkelaji <sup>1)</sup>	vtp
13. Lisäkoodi <sup>2)</sup>	tl
14. Lisäperhe-eläkkeen pääteikä	
15. Eläkkeen pääteikä	
16. Maksujakson alkaminen	01092004
17. Maksujakson päättyminen	
18. Toisen yksittäisen eläkelaitoksen kustannettava osuus <sup>3), 5)</sup>	933.28
19. Perittävä kuukausieläke jakson päättyessä <sup>4)</sup>	
20. Muutuskoodi: uusi/muutos/korjaus	U
21. EY-siirtomäärän kertosuorituskoodi	ey
22. Päiväys	14042005

## 1) Merkitään kirjaimilla seuraavasti:

- va = Vanhuuseläke
- tk = Työkyvyttömyyseläke, yksilöllinen varhaiseläke ja kuntoutustuki
- tko = Osatyökyvyttömyyseläke, osayksilöllinen varhaiseläke ja osakuntoutustuki
- tt = Työttömyyseläke
- pe = perhe-eläke
- oa = osa-aikaeläke
- hv = Hautausavustus

## 2)

- tl = TEL-lisäeläke
- yl = YEL-lisäeläke
- my = MEL-yliite
- ta = Työnantajavakuutus

- xx = lisäperhe-eläkkeen lapsen pääteikä. Merkitään lisäeläkekoodin jälkeen
- xx = eläkkeen pääteikä
- X = eläkkeen muutuskoodi
- U / M / K = U = uusi, M = muuttunut, K = korjaus
- ey = EY-siirtomäärän kertosuoritus

## 3) Ei sisällä yhteisesti kustannettavaa osaa

## 4) Tasossa 31.12.2004

## 5) EY-siirtomäärän kertosuoritus per 1.7.2004 paitsi TEL-lisäeläke siirtomäärän maksuosuuden eräpäivänä

## ELÄKKEIDEN PERINTÄTIEDOSTO

## Eläkkeiden perintätiedosto

Ilmoitus eläkelaitoksen v. 2004 maksamista, mutta toisen yksittäisen eläkelaitoksen kustannettavista eläke-eristä, jotka eläkelaitos perii Eläketurvakeskuksen välityksellä. Tähän ei kuitenkaan merkitä TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä LEL:n, MEL:n ja TaEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

	Ilmoitettu tieto
1. Tiedostotunnus	1e
2. Tiedoston versionumero	1
3. Tilivuosi	2004
4. Ilmoittavan eläkelaitoksen tunnusnumero	50
5. Eläkelaitoksen tunnusnumero, jolta peritään	39
6. Sukunimi	Eurooppalainen
7. Etunimet	Eeva
8. Henkilötunnus	010370-xxxx
9. Perhe-eläkkeen edunsaajan sukunimi	
10. Perhe-eläkkeen edunsaajan etunimet	
11. Perhe-eläkkeen edunsaajan henkilötunnus	
12. Eläkelaji <sup>1)</sup>	vtp
13. Lisäkoodi <sup>2)</sup>	yl
14. Lisäperhe-eläkkeen pääteikä	
15. Eläkkeen pääteikä	
16. Maksujakson alkaminen	01092004
17. Maksujakson päättyminen	
18. Toisen yksittäisen eläkelaitoksen kustannettava osuus <sup>3), 5)</sup>	950.57
19. Perittävä kuukausieläke jakson päättyessä <sup>4)</sup>	
20. Muutoskoodi: uusi/muutos/korjaus	U
21. EY-siirtomäärän kertosuorituskoodi	ey
22. Päiväys	14042005

## 1) Merkitään kirjaimilla seuraavasti:

- va = Vanhuuseläke
- tk = Työkyvyttömyyseläke, yksilöllinen varhaiseläke ja kuntoutustuki
- tko = Osatyökyvyttömyyseläke, osayksilöllinen varhaiseläke ja osakuntoutustuki
- tt = Työttömyyseläke
- pe = perhe-eläke
- oa = osa-aikaeläke
- hv = Hautausavustus
- 2) t = TEL-lisäeläke
- yl = YEL-lisäeläke
- my = MEL-ylite
- ta = Työnantajavakuutus

- xx = lisäperhe-eläkkeen lapsen pääteikä. Merkitään lisäeläkekoodin jälkeen
- xx = eläkkeen pääteikä
- X = eläkkeen muutoskoodi
- U / M / K = U = uusi, M = muuttunut, K = korjaus
- ey = EY-siirtomäärän kertosuoritus

3) Ei sisällä yhteisesti kustannettavaa osaa

4) Tasossa 31.12.2004

5) EY-siirtomäärän kertosuoritus per 1.7.2004 paitsi TEL-lisäeläke siirtomäärän maksuosuuden eräpäivänä