

Suunnittelu- ja laskentaosasto

22.10.1999

Työeläkelaitoksille

VASTUUNJAKOKERTOIMET VUODELLE 1998

Sosiaali- ja terveysministeriö on 15.10.1999 vahvistanut vastuunjakoperusteiden osaan I liittyvien seuraavien kertoimien lukuarvot:

$$q_{1998}^a = 0,4241$$

$$q_{1998}^b = 0,2396$$

ELÄKETURVAKESKUS

Matti Häme

Jo Kumpulainen

Eräiden vastuunjakoperusteissa esiintyvien
kertoimien vahvistaminen

15.10.1999

Dnro

27/42/1999

Eläketurvakeskus


PL 11

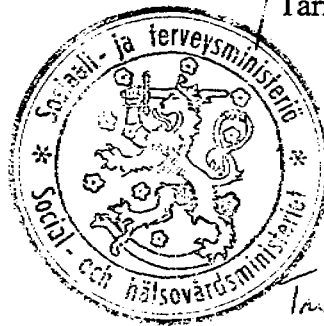
00065 ELÄKETURVAKESKUS

Hakemus Eläketurvakeskus on pyytänyt sosiaali- ja terveysministeriön vahvistusta erälle vastuunjakoperusteissa esiintyville kertoimille.

Päätös Sosiaali- ja terveysministeriö on tänään päättänyt työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdan ja työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n nojalla vahvistaa tähän päätökseen liitetyt kertoimet.

Osastopäällikkö,
ylijohtaja


Tarmo Pukkila



Matemaatikko


Tarja Härkönen

Eräiden Sosiaali- ja terveysministeriön 29.5.1998 vahvistamissa vastuunja-
koperusteissa esiintyvien kertoimien arvot vuodelle 1998

$$q_{1998}^a = 0,4241$$

$$q_{1998}^b = 0,2396$$

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

Perustelut vastuunjakoperusteissa esiintyvien kertoimien arvoille vuodelle 1998

1. Yleistä

Kertoimet q_{1998}^a ja q_{1998}^b ovat eläkelaitosten vastuunjako- ja laskuperusteissa esiintyvät ns. tasauskertoimet, joiden perusteella eläkelaitosten maksu tasaukseen määräytyy.

Seuraavissa kappaleissa 2-6 esitetään yhteenveto näiden kertoimien määrittämisestä. Kertoimia määrättäessä on otettu huomioon vuoden 1997 vastuunjaon yhteydessä Eläketurvakeskukselle jäänyt n. 2,8 milj. markan ylite per 30.11.1998.

2. Yhteisesti kustannettavat eläkkeet vuonna 1998

Eläkemenotiedot (taulukko 1) on koottu eläkelaitosten lähettämiä eläkelomakkeilta. Yhteisesti kustannettavien eläkkeiden yhteismäärä on jaettu E^a - ja E^b -osaan. Jako vastaa perusteiden osan I kohdan 3 mukaista jakoa. Osaan E^a kuuluvat yhteisesti kustannettavat perusturvaa vastaavat TEL-LEL-TaEL-MEL-vanhuuseläkkeet. Osaan E^b kuuluvat kaikki muut yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeet ja kuntoutusrahat. Vertailun vuoksi taulukossa on esitetty vastaavia lukuja vuoden 1997 osalta.

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

Taulukko 1. Eläkemenot ja niiden yhteisesti kustannettavat osat vuosina 1997 ja 1998

Eläkelaji	Kokonaismeno milj.mk		Laji	Yhteisesti kustannettava osa milj.mk	
	1997	1998		1997	1998
TEL-LEL-TaEL-MEL- peruseläketurva					
Vanhuuseläkkeet	14 250,90	15 320,14	E ^a	13 261,78	14 161,83
Työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat	8 333,05	8 175,94	E ^b	2 917,10	2 883,97
Työttömyyseläkkeet	1 980,01	2 307,11	E ^b	1 315,79	1 534,97
Perhe-eläkkeet	3 193,61	3 328,83	E ^b	3 176,52	3 311,04
Osa-aikaeläkkeet	71,96	98,80	E ^b	71,96	98,80
Lisäeläkkeet ja työnantajaeläkkeet	993,23	1 008,92	E ^b	675,66	748,24
MYEL:n mukaiset eläkkeet	2 309,16	2 381,21	-		
Yhteensä	31 131,92 *)	32 620,95 *)		21 418,81	22 738,85
			E ^a	13 261,78	14 161,83
			E ^b	8 157,03	8 577,02

*) sisältää MEL-ylitteen 109,42 milj.mk vuonna 1997 ja 111,76 milj.mk vuonna 1998.

Perusteiden kohdassa 3 tarkoitettujen yhteisesti kustannettavien osien E^a ja E^b summa vuonna 1998 on 22 738,85 milj.mk.

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

3. Työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksun hyvittäminen eläkelaitoksille

Työttömyysajan huomioon ottamisesta aiheutuvan vastuun ja kulujen peittämiseksi vuodelle 1998 Työttömyysvakuutusrahasto suoritti Eläketurvakeskukselle vakuutusmaksuna 17.6.1999 2 000 000 000 mk ja suorittaa 18.11.1999 568 148 049 mk. Marraskuun erä sisältää koron ajalta 1.6.1999 - 1.11.1999. Vastuunjakoperusteiden nojalla vakuutusmaksusta korkoineen on KVTEL:n osuutta 626 628 124 mk, KIEL:n osuutta 10 272 592 mk, Eläketurvakeskuksen osuutta 8 111 239 mk, Merimieseläkekassalle suoraan hyvitetävää osuutta 0 mk ja LEL Työeläkekassalle suoraan hyvitetävää osuutta 171 159 113 mk. TEL-eläkelaitoksille, LEL Työeläkekassalle, Esiintyvien taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassalle ja Merimieseläkekassalle hyvitetiin 28.6.1999 1 364 389 395 mk ja hyvitetään 25.11.1999 387 587 586 mk. Viimeksi mainitut osuudet on otettu huomioon kerrointa q_{1998}^a määrättäessä.

4. Vuodelta 1998 suoritettavan vastuunjaon pohjana olevat maksutulot

Taulukosta 2 ilmenee eläkelaitosten maksutulot ja vakuutusmaksun ta-sausosat vuonna 1998. Tiedot on kerätty eläkelaitosten lähettämiltä vakuutuslomakkeilta ja vakuutusteknisistä tutkimuksista. Vertailun vuoksi taulukossa on esitetty vastaavia lukuja vuoden 1997 osalta.

Tässä tarkoitettu maksutulo on teoreettinen suure, joka eroaa eläkelaitoksen tilinpäätöksen mukaisesta maksutulosta.

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

Taulukko 2. TEL-, LEL-, TaEL- ja MEL-laitosten teoreettiset maksutulot ja vakuutusmaksun tasausosat vuosina 1997 ja 1998

	1997		1998	
	Maksutulo milj.mk	Vakuutusmaksun tasausosa milj.mk	Maksutulo milj.mk	Vakuutusmaksun tasausosa milj.mk
TEL-perusturva	29 082,32	17 376,31	32 653,17	20 408,62
TEL-lisäedut ja työnantajavakuutus	285,74	78,43	319,25	6,66
LEL-vakuutus	17 41,17	1 090,34	2 018,15	1 316,10
TaEL-vakuutus	133,29	82,49	311,93	198,53
MEL-vakuutus	303,87	190,75	331,59	216,84
Yhteensä	31 546,39	18 818,32	35 634,09	22 146,75

TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan mukainen tasausvastuu hetkellä 31.12.1997 oli 7 218,26 milj. mk. Vastuunjakoperusteissa TEL-lisäeläkevakuutuksen ja työnantajavakuutuksen osalta määritelty suure B^{bl} vuonna 1998 oli 146,02 milj. mk.

5. Tasauskertoimet

Kertoimien määrittämisen lähtökohtana on ollut se, että tasauksen hyvitysten ja maksujen tulisi ilman pyöristystä olla yhtä suuret. Eläketurvakeskukselle vuoden 1997 tasauksesta jäänyt ylitte, joka oli E^a-osien kohdalla 2 464 128,23 mk ja E^b-osien kohdalla 370 737,28 mk per 30.11.1998, on vähennetty taulukon 1 mukaisista määristä. Samoin on TEL:n, LEL:n, TaEL:n ja MEL:n mukaisista vanhuuseläkkeistä vähennetty TEL-eläke-

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

laitoksille, LEL Työeläkekassalle, Esiintyvien taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassalle ja Merimieseläkekassalle vastuunjaon yhteydessä selvitettävä osuus Työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta. Kertoimien tarkempi määrääminen on esitetty kohdassa 6. Sen perusteella yhteisesti kustannettavien TEL-, LEL-, TaEL- ja MEL-vanhuuseläkkeiden määrä olisi tällöin 42,41 % TEL-eläkelaitosten, LEL Työeläkekassan, Esiintyvien taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassan ja Merimieseläkekassan vakuutusmaksun tasausosan ja tasausvastuun summasta. Muiden yhteisesti kustannettavien TEL-LEL-TaEL-MEL-eläkkeiden määrä vähennettynä suurella B^{bl} olisi 23,96 % eläkelaitosten perusturvan mukaisesta maksutulosta. Tämän nojalla on valittu perusteiden kohdassa 4 tarkoitetuksi kertoimen q_{1998}^a arvoksi 0,4241 ja kertoimen q_{1998}^b arvoksi 0,2396. Valinnasta johtuva yllite on E^a -osien kohdalla 321 378,96 mk ja E^b -osien kohdalla 429 894,87 mk eli yhteensä 751 273,83 mk per 1.7.1998.

6. Vastuunjakokertoimien määrääminen

Vastuunjakokertoimet vuodelle 1998 lasketaan kaavoista:

$$q^a = \frac{E^a - 1,055^{-6/12} (1,05^{-174/360} M^{t1} + 1,05^{-6/12} * 1,0525^{-144/360} M^{t2}) - 1,055^{-5/12} Y^a}{1,055^{1/2} \bar{V}^T + B^a}$$

$$q^b = \frac{E^b - 1,055^{-5/12} Y^b - B^{bl}}{B^b}$$

Kaavoissa käytetyt suureet ja niiden arvot markkoina ovat:

E^a = 14 194 203 907,04 = yhteisesti kustannettavat TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan mukaiset vanhuuseläkkeet (sisältää aikaisempiin vuosiin kohdistuvia korjauksia ja suureen V_{1997}^r per 1.7.1998)

E^b = 8 607 386 367,75 = yhteisesti kustannettavat muut TEL-LEL-TaEL-MEL-

SU/Tiina Laurila

29.9.1999

eläkkeet ja kuntoutusrahat (sisältää aikaisempiin vuosiin
kohdistuvia korjauksia)

$B^a = 22\,140\,079\,753,00$ = TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan mukaisten vakuutus-
maksujen tasausosat

$\bar{V}^T = 7\,218\,261\,718,00$ = TEL-LEL-TaEL-MEL-perusturvan mukainen tasausvastuu
per 31.12.1997

$B^b = 35\,314\,839\,263,00$ = TEL-eläkelaitosten, LEL Työeläkekassan, Esiintyvien taitei-
lijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassan ja Merimies-
eläkekassan perusturvan mukainen maksutulo

$B^{bl} = 146\,018\,217,00$ = TEL-lisäeläkevakuutuksen ja työnantajavakuutuksen osalta
vastuunjakoperusteissa määritelty suure

$Y^a = 2\,464\,128,23$ = ETK:lle vuoden 1997 E^a -eläkkeiden tasauksesta jäänyt ylite
per 30.11.1998

$Y^b = 370\,737,28$ = ETK:lle vuoden 1997 E^b -eläkkeiden tasauksesta jäänyt ylite
per 30.11.1998

$M^{11} = 1\,364\,389\,395,00$ = TEL-eläkelaitosten, LEL Työeläkekassan, Esiintyvien taiteili-
joiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassan ja Merimieselä-
kekassan osalle vastuunjaossa tuleva Työttömyysvakuutus-
rahaston vakuutusmaksun hyvitys per 28.6.1999

$M^{12} = 387\,587\,586,00$ = TEL-eläkelaitosten, LEL Työeläkekassan, Esiintyvien taiteili-
joiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassan ja Merimieselä-
kekassan osalle vastuunjaossa tuleva Työttömyysvakuutus-
rahaston vakuutusmaksun hyvitys per 25.11.1999

Edellä olevista kaavoista saadaan viidellä desimaalilla

$q_{1998}^a = 0,42409$ ja $q_{1998}^b = 0,23959$

Vastaavat kertoimet vuodelle 1997 olivat

$q_{1997}^a = 0,41861$ ja $q_{1997}^b = 0,25739$