

Suunnittelu- ja laskentaosasto

2.12.1999

Työeläkelaitoksille

PERUSTEET LUOTTOVAKUUTUKSESTA KERTYNEEN YLITTEEN PALAUTTAMISEKSI

Sosiaali- ja terveysministeriö on vahvistanut 29.11.1999 liitteenä olevat, luottovakuutusmaksuista kertyneen ylitteen palauttamista koskevat perusteet.

Työntekijäin eläkelain (TEL) mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) ja Taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelain (TaEL) mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset ovat vuosittain maksaneet sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamaa maksua luottovakuutusliikkeen kulujen korvaamiseksi. Eläkelaitokset ovat maksaneet maksut Eläketurvakeskukselle, joka puolestaan on suorittanut maksun Vakuutusyhtiö Garantialle.

Mikäli näin kerätyt maksut ylittävät Eläketurvakeskuksen työntekijäin eläkelain 13 a §:ssä ja 13 b §:ssä tarkoitettujen kulujen peittämiseen tarvittavan määrän, palauttaa Garantia syntyneen ylitteen ylivahinko- ja maksuvalmiussuojaa koskevan sopimuksen mukaisesti Eläketurvakeskukselle, joka puolestaan jakaa saamansa palautuksen liitteenä olevien perusteiden mukaisesti TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille.

Nykyisen perusteen mukaan Garantian palautus määrätään edellisen vuoden tilinpäätöksen mukaisesta velasta. Garantiaan kertyy palautusajankohdan mennessä lisää velkaa, joka voidaan ottaa huomioon palautuksen suuruutta arvioitaessa. Tätä varten on tehty perustemuutos.

Perusteita sovelletaan 31.12.1999 alkaen.

ELÄKETURVAKESKUS

Bo Lundqvist

Christina Lindell

Liitteet

Perusteet luottovakuutusmaksuista kertyneen ylitteen palauttamiseksi.

PERUSTEET LUOTTOVAKUUTUSMAKSUISTA KERTYNEEN YLITTEEN PALAUTTAMISEKSI

1

Perusteiden soveltamisalue

Työntekijäin eläkelain (TEL) mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) ja taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelain (TaEL) mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset ovat vuosittain maksaneet Sosiaali- ja terveysministeriön (STM) vahvistamaa maksua luottovakuutusliikkeen kuluja korvaamiseksi. Eläkelaitokset ovat maksaneet maksut Eläketurvakeskukselle (ETK), joka puolestaan on suorittanut maksun Vakuutusosakeyhtiö Garantialle (Garantia).

Mikäli näin kerätyt maksut ylittävät ETK:n TEL 13a §:ssä ja TEL 13b §:ssä tarkoitettujen kuluja peittämiseen tarvittavan määrän, palauttaa Garantia syntyneen ylitteen ylivahinko- ja maksuvalmiussuojaa koskevan sopimuksen mukaisesti ETK:lle, joka puolestaan jakaa saamansa palautuksen yllä mainituille eläkelaitoksille.

Garantia palauttaa ylitteen ETK:lle ja ETK jakaa saamansa palautuksen eläkelaitoksille näiden perusteiden mukaisesti.

2

Garantian palautus ETK:lle

2.1. Maksun suuruus

Garantia maksaa ETK:lle vuonna v kohdassa 3 tarkoitettua markkamäärän edeltävän vuoden tilinpäätöksen mukaisesta velastaan. Saatuaan vuoden v-1 syyskuun loppuun mennessä Garantialta arvion seuraavan vuoden palautuksen määrästä, ETK tekee asiasta esityksen STM:lle. Esitystä tehtäessä voidaan ottaa huomioon arvio palautushetkeen mennessä vuonna v toteutuvasta velan muutoksesta kuitenkin siten, että Garantiaan jää kohtuulliseksi harkittava suoja ennakkoimattomien vahinkojen varalle, ja että maksu eläkelaitoksille muodostuu käytännön kannalta perustelluksi.

2.2. Maksun suorittaminen

Garantia maksaa velastaan ETK:lle kohdan 2.1 mukaisen palautuksen heinäkuun 1. päivänä vuonna v tai, jos tällöin ei ole

pankkien aukiolopäivä, sitä lähinnä edeltävänä pankkien aukiolopäivänä.

2.3.Korko

Sille osalle kohdassa 1 todetuista palautuksista ETK:lle, jotka ETK jättää Garantian sijoitettavaksi, hyvitetään Garantian velkakirja-instrumenteista saamansa keskikoron suuruista korkoa. Menettelyn yksityiskohdista sovitaan Garantian ja Eläketurvakeskuksen kesken.

Palautukselle lasketaan laskuperustekoron mukainen korko Garantian palautuksen maksupäivästä lukien.

3.

ETK:n maksu eläkelaitoksille

ETK maksaa Garantialta saamansa palautuksen vuonna v toiminnassa oleville TEL-, LEL- ja TaEL-eläkelaitoksille ennakkona vuonna v . Palautukseen voidaan sisällyttää kohdassa 4 mainittu velka joko kokonaan tai osittain. Palautuksen määrä on STM:n vahvistama prosenttiosuus (e'') arvioidusta muunnetusta maksutulosta. Tämän kertoimen ETK esittää STM:n vahvistettavaksi yhdessä Garantian palautuksen markkamäärän kanssa. Selvittely lopullisesta, ETK:n eläkelaitoksille vuonna v palauttamasta määrästä, tehdään 30.11. $v+1$, jolloin maksun määräytymisessä käytetään toteutuneita, kohdan 3.1. mukaisia paino-osuuksia.

3.1.Lopullisen maksun suuruus

ETK:n lopullisen maksun suuruus eläkelaitoksille vuonna v per 1.7. v on $e''_v \times B_v$, jossa

e''_v = STM:n vuodelle v vahvistama kerroin ja
 B_v = työntekijäin eläkeasetuksen (TEA) 17 §:ssä tarkoitettun ETK:lle suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteiden kohdassa 2 määritelty lakisääteisen toiminnan laajuutta kuvaava paino-osuus, joka määritellään TEL:n mukaisen peruseläketurvan sekä LEL:n ja TaEL:n mukaisen vakuutuksen osalta. Suureessa ei oteta huomioon eläkeiän alentamisesta johtuvia kertamaksuja.

Eläkelaitosten on ilmoitettava ETK:lle eläkkeiden vastuunjakotietojen yhteydessä tiedot suureen B_v määrittämistä varten. Jollei eläkelaitos ole määräajassa toimittanut näitä tietoja, ETK on oi-

keutettu arvioimaan suureen B_v ja asianmukaiset tiedot saatuaan toimeenpanemaan siitä aiheutuvat korjaukset seuraavan vuoden lopullisen maksun selvityksen yhteydessä.

Lopullisen maksun teoreettisena erääntymispäivänä pidetään ajankohtaa 1.7.v.

3.2.Lopullisen maksun ja ennakkomaksun erotuksen selvittely

Lopullisen maksun ja ennakkomaksun erotuksen selvittely tehdään noudattaen soveltuvin osin TEA 17 §:ssä tarkoitetun ETK:lle suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteita. Kohdan 3.3 mukaiselle ennakolle lasketaan tällöin laskuperustekorkoa vuoden v heinäkuun 1. päivästä lukien 30.11.v+1 asti.

3.3.Ennakkomaksun suuruus ja suorittaminen

Vuonna v suoritettavan ennakkomaksun määrä on $12 e^v M$. Suurelle M käytetään TEA 17 §:ssä tarkoitetun ETK:n kustannusten korvaamiseksi suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteissa vuodelle v määritellyjä arvoja. Suure M määritellään TEL:n mukaisen peruseläketurvan sekä LEL:n ja TaEL:n mukaisen vakuutuksen osalta.

ETK maksaa ennakkomaksun eläkelaitoksille 3.7.v tai jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Soveltuvin osin noudatetaan TEA 17 §:ssä tarkoitetun ETK:lle suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteita.

4

Palautus vuodelta 1996

Vuoden 1996 tilinpäätöksen mukaisen velan Garantia maksaa ETK:lle kokonaisuudessaan 31.12.1997 mennessä. Vuoden 1996 jälkeiseltä ajalta palautukselle hyvitetään korkoa laskuperustekorona mukaisesti, mistä ETK maksaa Garantialle kuulumattoman määrän. ETK maksaa palautuksen eläkelaitoksille viimeistään vuonna 2004.

5

Voimaantulo

Näitä perusteita sovelletaan 31.12.1999 lähtien.