



Lakiosasto

22.12.1998

Työeläkelaitoksille

## I LUONTOISETUJEN LASKENTAPERUSTEET ENNAKONPIDÄTYKSESSÄ VUONNA 1999

## II ELATUSAPUIHIN EI INDEKSIKOROTUSTA VUONNA 1999

1

### LUONTOISETUJEN LASKENTAPERUSTEET

Oheisena on verohallituksen päätös ennakonpidätyksessä vuonna 1999 ja vuodelta 1999 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista (877/1998). Päätös tulee voimaan 1.1.1999.

Ruotsinkielisen päätöksen voi tilata Oy Edita Ab:stä, puhelin (09) 5660 566.

2

### ELATUSAPU

Elatusapuihin ja elatustukiin ei tehdä indeksitarkistusta vuoden 1999 alusta. Elatusavut ja elatustuet on sidottu elinkustannusindeksiin. Tarkistusta ei tehdä, koska elinkustannusindeksin muutos lokakuusta 1994 lokakuuhun 1998 on alle viisi prosenttia.

Työeläkkeitä laskettaessa elatusavun määrää tarvitaan perhe-eläketapauksissa, joissa edunjättäjän entisellä puolisoilla on leskeneläkeoikeus. Entisellä puolisoilla on oikeus leskeneläkkeeseen, jos edunjättäjä kuollessaan oli velvollinen määrääjain suorittamaan hänelle elatusapua tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sosiaalilautakunnan vahvistaman sopimuksen perusteella.

Entisen puolison perhe-eläkkeen määrä lasketaan elinkustannusindeksillä korotetusta elatusavusta. Asiasta on kerrottu lakiosaston tiedotteessa 13/92, jonka liitteenä on taulukko elatusavun korottamisesta.

Oheisena on ajan tasalla oleva taulukko elatusavun korottamisesta ja siihen liittyvä esimerkki.

ELÄKETURVAKESKUS

  
Helena Tapio

  
Riitta Korpiluoma

N:o 877

**Verohallituksen päätös****vuodelta 1999 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista**

Annettu Helsingissä 12 päivänä marraskuuta 1998

Verohallitus on 30 päivänä joulukuuta 1992 annetun tuloverolain (1535/92) 64 §:n ja 76 §:n sellaisena kuin se on 18 päivänä joulukuuta 1995 annetussa laissa (1549/95), nojalla määrännyt:

1 §  
Kotimaassa ja ulkomailla työnantajalta saadut luontoisedut on arvioitava seuraavien perusteiden mukaan:

*Asuntoetu ja sähkön käyttöoikeus*

## 2 §

Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvot ovat keskuslämmitysasunnoissa seuraavat:

## a) Pääkaupunkiseutu (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)

Asunto valmistunut:	Edun arvo mk/kk
ennen vuotta 1961	380 mk + 36,00 mk neliömetriltä
vuosina 1961—1983	370 mk + 35,00 mk neliömetriltä
vuonna 1984 tai myöhemmin	380 mk + 37,80 mk neliömetriltä

## b) Muu Suomi

Asunto valmistunut:	Edun arvo mk/kk
ennen vuotta 1984	290 mk + 26,00 mk neliömetriltä
vuosina 1984—1991	290 mk + 31,10 mk neliömetriltä
vuonna 1992 tai myöhemmin	300 mk + 33,00 mk neliömetriltä

Laissa aravavuokra-asuntojen ja aravavuokratalojen käytöstä, luovutuksesta ja omaksilunastamisesta (1190/93) tarkoitettujen asuntojen luontoisetuarvo on 1 momentista poiketen enintään asunnosta perittävän vuokran määrä.

Tuloverolain (1549/95) 76 §:n 5 kohdassa tarkoitettujen ulkomailla saadun asuntoedun arvo on asunnon käypä vuokra, kuitenkin enintään 50 prosenttia 1 momentin mukaisesta pääkaupunkiseudulla sijaitsevan vuonna 1984 tai myöhemmin valmistuneen asunnon luontoisetuarvosta.

## 3 §

Asunnon valmistumisvuotena pidetään rakennuksen valmistumisvuotta. Jos rakennus on kokonaisuudessaan peruskorjattu, valmistumisvuotena pidetään rakennuksen korjausvuotta.

## 4 §

Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista keskuslämmitysasunnossa, 2 §:ssä tarkoitettua edun arvoa vähennetään 4,90 mk neliömetriltä kuukaudessa.

## 5 §

Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvo uunilämmitysasunnossa on 15,40 mk neliömetriltä kuukaudessa. Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista, edun arvo on 10,60 mk neliömetriltä kuukaudessa.

## 6 §

Asuntoetuun liittyvän rajoittamattoman sähkökäyttöoikeuden arvo on 2,40 mk neliömetriltä kuukaudessa. Edun arvo ei sisällä asunnon lämmitystä sähköllä.

Sähkölämmitteinen asunto rinnastetaan asuntoedun arvoa määrättäessä keskuslämmitysasuntoon.

## 7 §

Asuntoedun raha-arvo yhteishuoneessa lämpöineen ja valoineen on keskuslämmityshuoneessa 430,00 mk kuukaudessa. Uunilämmityshuoneessa edun raha-arvo on 155,00 mk kuukaudessa.

## 8 §

Asuntoedun raha-arvoa laskettaessa luetaan asunnon pinta-alaan varsinaiset asuinhuoneet ja palkansaajan tai hänen perheensä asumiseen liittyvät rakennustilat kuten sauna, uima-allas ja askartelutilat. Autotallia ei lueta asunnon pinta-alaan.

Ennen vuotta 1961 valmistuneessa asunnossa luetaan asunnon pinta-alaan asuntoedun raha-arvoa laskettaessa 150 neliometriä ylittävältä osalta puolet 1 momentissa tarkoitetuista tiloista.

## 9 §

Jos asuntojen vuokratason on todettu kunnassa olevan edellä 2 §:n 1 momentissa tarkoitettuja asuntoedun arvoja alhaisemman, voidaan näitä arvoja yleisesti kunnassa alentaa, kuitenkin enintään 20 prosentilla.

Vastaavasti voidaan edellä 2 §:n 1 momentissa tarkoitettuja asuntoedun arvoja tai niiden tämän pykälän 1 momentin mukaisesti muutettuja arvoja alentaa asunnon kunnassa olevan sijaintipaikan perusteella, kuitenkin enintään 20 prosentilla.

*Autotallietu*

## 10 §

Lämmitetyn autotallin tai hallipaikan raha-arvo on pääkaupunkiseudulla 280,00 mk ja muun Suomen alueella 185,00 mk kuukau-

dessä. Kylmän autotallin tai hallipaikan raha-arvo on pääkaupunkiseudulla 185,00 mk ja muun Suomen alueella 145,00 mk kuukaudessa.

*Ravintoetu*

## 11 §

Ravintoedun arvo on 24,00 mk aterian kohden, jos edun hankkimisesta työnantajalle aiheutuneiden välittömien kustannusten ja arvonlisäveron määrä on vähintään 24,00 mk ja enintään 40,00 mk. Jos välittömien kustannusten ja arvonlisäveron määrä alittaa 24,00 mk tai ylittää 40,00 mk, edun arvona pidetään välittömien kustannusten ja arvonlisäveron määrää.

## 12 §

Välittömiä kustannuksia ovat aterian valmistuksessa käytetyt raaka-aineet sekä aterian valmistus- ja tarjoilupalkat sosiaalikustannuksineen. Jos työnantaja on sopinut ravitsemisliikkeen kanssa työpaikkaruokailun järjestämisestä, välittöminä kustannuksina pidetään työnantajan aterialta ravitsemisliikkeelle suoritettavaa määrää.

Välittöminä kustannuksina ei pidetä aterian kuljettamisesta ruokailupaikalle aiheutuneita kustannuksia.

Palkansaajan työnantajalle aterialta suoritettavaa korvausta ei oteta huomioon välittömien kustannusten määrää laskettaessa, vaan se vähennetään ravintoedun raha-arvosta.

## 13 §

Sairaalan, koulun, päiväkodin tai muun vastaavan laitoksen henkilökuntaan kuuluvan laitoseruokailun yhteydessä saaman ravintoedun raha-arvona pidetään 18,00 mk aterian kohden. Koulun, päiväkodin tai vastaavan laitoksen henkilökunnan oppilaiden tai hoitettavien ruokailun valvonnan yhteydessä saaman ravintoedun arvo on 14,40 mk aterian kohden.

Hotelli- ja ravintola-alan henkilökunnan saaman ravintoedun raha-arvona pidetään 20,50 mk aterian kohden

## 14 §

Enintään 40,00 markan nimellisarvoisen, useampaan kuin kahteen ruokailupaikkaan kelpaavan ruokailulipukkeen muodossa saadun edun arvo on 75 % ruokailulipukkeen nimellisarvosta, kuitenkin vähintään 24,00 mk. Nimellisarvoltaan yli 40,00 markan

ruokailulipuke arvostetaan nimellisarvoonsa. Ruokailulipukkeen arvostaminen 1 momentin mukaisesti 75 prosenttiin nimellisarvostaan edellyttää, että sitä voidaan käyttää ainoastaan ateriointiin eikä sitä vastaan saa rahaa, elintarvikkeita tai muita hyödykkeitä. Muussa tapauksessa lipuke arvostetaan nimellisarvoonsa. Palkansaajalle voidaan antaa edellä mainitulla tavalla arvostettuna vain yksi lipuke sellaista tosiasiallista kotimaan työssäolopäivää kohden, jona työpaikkaruokailua vastaavaa ateriaa ei ole työnantajan toimesta muulla tavoin järjestetty.

#### Täysihoidoetu

##### 15 §

Asunnon, ravinnon, valon ja lämmön sisältävän edun arvo on 1 800,00 mk kuukaudessa yhdessä huoneessa sekä 1 740,00 mk kuukaudessa yhteishuoneessa.

##### 16 §

Merimiespalveluksessa olevan henkilön merimiehenä saaman luontoisedun raha-arvo on 48,00 mk päivää kohden tai enintään 1 080,00 mk kuukaudessa.

#### Autoetu

##### 17 §

Jos palkansaaja tai hänen perheensä käyttää

c) Ikäryhmä C (ennen vuotta 1992 käyttöön otetut autot)

	Kuukausi- kohtainen arvo	Ajopäiväkirjan tai muun vero- velvollisen tai veroviranomaisen esittämän luotettavan selvityksen perusteella määräytyvä arvo	
		perus- arvo	kilometri- kohtainen arvo + p/km
	mk/kk	mk/kk	
I autoluokka, moottorin iskutilavuus enintään 1300 cm <sup>3</sup>			
— vapaa autoetu	1 800	600	80
— auton käyttöetu	1 200	600	40
II autoluokka, moottorin iskutilavuus enintään 1600 cm <sup>3</sup>			
— vapaa autoetu	2 100	720	92
— auton käyttöetu	1 410	720	46
III autoluokka, moottorin iskutilavuus enintään 2000 cm <sup>3</sup>			
— vapaa autoetu	2 690	1 070	108
— auton käyttöetu	1 970	1 070	60

yksityisajoihin työnantajan henkilö- tai pakettiautoa, verovelvollisen saama etu katsotaan autoeduksi. Autoedun arvo vahvistetaan auton rekisteriotteeseen merkityn käyttöönottovuoden perusteella eri ikäryhmissä seuraavasti:

a) Ikäryhmä A (vuosina 1997—1999 käyttöön otetut autot)

Vapaa autoetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,5 % auton uushankintahinnasta lisätynä 1 250 markalla tai 83 pennillä kilometriltä.

Auton käyttöetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,5 % auton uushankintahinnasta lisätynä 500 markalla tai 33 pennillä kilometriltä.

b) Ikäryhmä B (vuosina 1992—1996 käyttöön otetut autot)

Vapaa autoetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisätynä 1 250 markalla tai 83 pennillä kilometriltä.

Auton käyttöetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisätynä 500 markalla tai 33 pennillä kilometriltä.

Ikäryhmissä A ja B perusarvolla tarkoitetaan auton uushankintahinnasta laskettua prosenttiosuutta.

IV autoluokka,  
moottorin iskutilavuus yli 2000 cm<sup>3</sup>  
— vapaa autoetu  
— auton käyttöetu

Kuukausi- kohtainen arvo	Ajopäiväkirjan tai muun vero- velvollisen tai veroviranomaisen esittämän luotettavan selvityksen perusteella määräytyvä arvo	
	perus- arvo	kilometri- kohtainen arvo + p/km
mk/kk	mk/kk	
3 360	1 380	132
2 490	1 380	74

Kilometrikohtaisen arvon käyttäminen edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä autolla ajetuista kilometrimääristä.

Jos työntekijän luontoisetuauto hänen työnsä vuoksi vaihtuu kuukauden aikana useita kertoja, perusarvo lasketaan sen auton mukaan, joka hänellä on ollut käytössään suurimman osan kuukaudesta.

Ulkomailla saatu autoetu kuuluu ikäryhmään C.

## 18 §

Ikäryhmissä A ja B edun perusarvoa laskettaessa uushankintahinnalla tarkoitetaan automallin maahantuojan tai sen puuttuessa tukkukaupan ilmoittamaa auton käyttöönotto-kuukauden alussa voimassa ollutta automallin yleistä suositushintaa vähennettynä 20 000 markalla. Tästä hinnasta lasketaan 17 §:ssä mainittu prosentti. Saatu arvo pyöristetään lähinnä alempaan 50 markkaan.

## 19 §

Jos luontoisetuautolla ajettujen työajojen määrä on kalenterivuoden aikana yli 30 000 kilometriä, edun perusarvo on 80 prosenttia edellä 17 ja 18 §:ssä tarkoitettusta perusarvosta.

## 20 §

Ikäryhmissä A ja B autoon hankitut lisävarusteet tavanomaisia talvipyöriä ja autopuhelinta lukuunottamatta otetaan huomioon autoedun arvoa määrättäessä.

Lisävarusteiden arvo lisätään auton uushankintahintaan siltä osin kuin niiden arvo ylittää 5 000 mk. Jos työnantajan lisävarusteista saama alennus ylittää tavanomaisen käteistms. alennuksen, lisävarusteiden arvona käytetään niiden yleistä suositushintaa.

## 21 §

Ikäryhmään C kuuluvien autojen luokka määräytyy yksinomaan moottorin iskutilavuuden perusteella.

## 22 §

Vapaa autoetu on kysymyksessä, kun työnantaja suorittaa autosta johtuvat kustannukset. Auton käyttöetu on kysymyksessä, kun palkansaaja suorittaa itse ainakin auton polttoainekulut.

Palkansaajan auton kustannuksista työnantajalle suorittama korvaus vähennetään vapaan autoedun tai auton käyttöedun raha-arvosta.

## 23 §

Autoetua vahvistettaessa luetaan yksityisajoihin myös auton käyttäminen asunnon ja työpaikan välisiin matkoihin.

## 24 §

Autoedun raha-arvoa on korotettava 2 000,00 markalla kuukaudessa tai 133 pennillä kilometriä kohden, jos auton kuljettamisesta huolehtii työnantajan palkkaama kuljettaja.

## 25 §

Edellä 17 §:ssä tarkoitettusta ajopäiväkirjasta on käytävä ilmi autolla verovuonna päivittäin ajettu kilometrimäärä.

Autolla ajetuista työajoista on ajopäiväkirjaan merkittävä päivittäin seuraavat tiedot:

- ajon alkamis- ja päättymisajankohta,
- ajon alkamis- ja päättymispaikka sekä tarvittaessa ajoreitti,
- matkamittarin lukema ajon alkaessa ja päättyessä,
- matkan pituus,
- ajon tarkoitus ja
- auton käyttäjä.

N:o 877

*Puhelinetu*

## 26 §

Työnantajan palkansaajan kotiin kustantamasta puhelimesta muodostuvan puhelinedun raha-arvo on 120,00 mk kuukaudessa.

Työnantajan palkansaajalle kustantaman matkapuhelimen luontoisetuarvo on 100,00 mk kuukaudessa.

*Käyvän arvon soveltaminen*

## 27 §

Sellaisen edun raha-arvona, jonka käypä

Helsingissä 12 päivänä marraskuuta 1998

hintaa ilmeisesti on tämän päätöksen mukaista raha-arvoa alhaisempi tai jota edellä ei ole mainittu, on pidettävä sen käypää arvoa.

*Voimaantulo*

## 28 §

Tämä päätös tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1999 ja sitä sovelletaan toimitettaessa ennakonpidätystä vuonna 1999 ja vuodelta 1999 toimitettavassa verotuksessa.

Pääjohtaja *Jukka Tammi*

Ylitarkastaja *Merja Hartikka-Simula*

28.12.1998

Elatusapu korotetaan vuoden 1964 tasoon seuraavan taulukon mukaan. Korotusprosentin suuruus riippuu siitä, milloin elatusapu on tuomittu maksettavaksi ja kuinka monta markkaa elatusvelvollinen on tuomittu maksamaan elatusapua entiselle puolisolle. Korotus tasoitetaan lähinnä ylempään markkaan.

Aika, jolloin elatusavun määrä on päätöksellä tai sopimuksella viimeksi vahvistettu

Korotuksen määrä elatusavun ollessa elatuksen saajaa kohti kuukaudessa nykymarkkoina

	Alle 10,- %	10 - 24:99 %	25,- tai enemmän %
Ennen 01.01.1940	1 600	1 280	960
		vähintään 160,-	vähintään 320,-
Vuonna 1940	1 400	1 120	840
		vähintään 140,-	vähintään 280,-
Vuonna 1941	1 100	880	660
		vähintään 110,-	vähintään 220,-
Vuonna 1942	900	720	540
		vähintään 90,-	vähintään 180,-
Vuonna 1943	800	640	480
		vähintään 80,-	vähintään 160,-
Vuonna 1944	750	600	450
		vähintään 75,-	vähintään 150,-
01.01-30.09.1945	600	480	360
		vähintään 60,-	vähintään 120,-
01.10-31.12.1945	350	280	210
		vähintään 35,-	vähintään 70,-
Vuonna 1946	300	240	180
		vähintään 30,-	vähintään 60,-
Vuonna 1947	200	200	160
			vähintään 50,-
Vuosina 1948-50	100	100	80
			vähintään 25,-
Vuosina 1951-55	60	60	48
			vähintään 15,-
Vuonna 1956	50	50	40
			vähintään 12:50
Vuonna 1957	30	30	24
			vähintään 7:50
Vuonna 1958	20	20	16
			vähintään 5,-
Vuosina 1959-60	15	15	15
Vuonna 1961	10	10	10
Vuonna 1962	5	5	5

Elatusapu korotetaan vuodesta 1962 lähtien seuraavan taulukon mukaan. Elatusavun määrä ei enää vaikuta korotusprosentin suuruuteen. Jos elatusapu on viimeksi vahvistettu vuonna 1962 tai sitä ennen ja entinen puoliso on todistettavasti vaatinut elatusavun korotusta, korotetaan elatusavun korotettua määrää 20 prosentilla, jolloin päästään vuoden 1967 tasoon, josta jatketaan korottamista kuolinvuoden tasoon. Jos entinen puoliso ei ollut todistettavasti vaatinut korotusta elatusapuun, joka on päätöksellä tai sopimuksella vahvistettu vuonna 1962 tai sitä ennen, korotetaan elatusavun muuten voimassa olevaa määrää alla olevan taulukon mukaan.

Aika, jolloin elatusavun määrä on päätöksellä tai sopimuksella vahvistettu	Korotus %	Korotus tulee voimaan
Vuonna 1962 tai sitä ennen	20	1.1.1967
Vuonna 1963	20	1.1.1967
Vuonna 1964	10	1.1.1967
Vuonna 1965	5	1.1.1967
	-	Ei korotusta 1.1.1968
Ennen 1.1.1967	10	1.1.1969
	-	Ei korotusta 1.1.1970
Ennen 1.1.1969	5	1.1.1971
Ennen 1.1.1971	10	1.1.1972
Ennen 1.1.1972	5	1.1.1973
Ennen 1.1.1973	15	1.1.1974
Ennen 1.1.1974	20	1.1.1975
Ennen 1.1.1975	15	1.1.1976
Ennen 1.1.1976	15	1.1.1977
Ennen 1.1.1977	10	1.1.1978
Ennen 1.1.1978	5	1.1.1979
Ennen 1.1.1979	10	1.1.1980
Ennen 1.1.1980	15	1.1.1981
Ennen 1.1.1981	10	1.1.1982
Ennen 1.1.1982	5	1.1.1983
Ennen 1.1.1983	10	1.1.1984
Ennen 1.1.1984	10	1.1.1985
Ennen 1.1.1985	5	1.1.1986
	-	Ei korotusta 1.1.1987
Ennen 1.1.1986	5	1.1.1988
Ennen 1.1.1988	5	1.1.1989
Ennen 1.1.1989	10	1.1.1990
Ennen 1.1.1990	5	1.1.1991
	-	Ei korotusta 1.1.1992
Ennen 1.1.1991	5	1.1.1993
	-	Ei korotusta 1.1.1994
Ennen 1.1.1993	5	1.1.1995



Esimerkki:

Elatusapu on vahvistettu vuonna 1958

Elatusavun määrä 3000 vanhaa markkaa eli 30 nykymarkkaa.

$30 + \frac{(30 \times 16)}{100}$	=	34,80	Elatusavun määrä 1.1.1964 =	35 mk
$35 + \frac{(35 \times 20)}{100}$	=	42,00	Elatusavun määrä 1.1.1967 =	42 mk
$42 + \frac{(42 \times 10)}{100}$	=	46,20	Elatusavun määrä 1.1.1969 =	47 mk
$47 + \frac{(47 \times 5)}{100}$	=	49,35	Elatusavun määrä 1.1.1971 =	50 mk
$50 + \frac{(50 \times 10)}{100}$	=	55,00	Elatusavun määrä 1.1.1972 =	55 mk
$55 + \frac{(55 \times 5)}{100}$	=	57,75	Elatusavun määrä 1.1.1973 =	58 mk
$58 + \frac{(58 \times 15)}{100}$	=	66,70	Elatusavun määrä 1.1.1974 =	67 mk
$67 + \frac{(67 \times 20)}{100}$	=	80,40	Elatusavun määrä 1.1.1975 =	81 mk
$81 + \frac{(81 \times 15)}{100}$	=	93,15	Elatusavun määrä 1.1.1976 =	94 mk
$94 + \frac{(94 \times 15)}{100}$	=	108,10	Elatusavun määrä 1.1.1977 =	109 mk
$109 + \frac{(109 \times 10)}{100}$	=	119,90	Elatusavun määrä 1.1.1978 =	120 mk
$120 + \frac{(120 \times 5)}{100}$	=	126,00	Elatusavun määrä 1.1.1979 =	126 mk

126	+	$\frac{(126 \times 10)}{100}$	=	138,60	Elatusavun määrä 1.1.1980 = 139 mk
139	+	$\frac{(139 \times 15)}{100}$	=	159,85	Elatusavun määrä 1.1.1981 = 160 mk
160	+	$\frac{(160 \times 10)}{100}$	=	176,00	Elatusavun määrä 1.1.1982 = 176 mk
176	+	$\frac{(176 \times 5)}{100}$	=	184,80	Elatusavun määrä 1.1.1983 = 185 mk
185	+	$\frac{(185 \times 10)}{100}$	=	203,50	Elatusavun määrä 1.1.1984 = 204 mk
204	+	$\frac{(204 \times 10)}{100}$	=	224,40	Elatusavun määrä 1.1.1985 = 225 mk
225	+	$\frac{(225 \times 5)}{100}$	=	236,25	Elatusavun määrä 1.1.1986 = 237 mk
237	+	$\frac{(237 \times 5)}{100}$	=	248,85	Elatusavun määrä 1.1.1988 = 249 mk
249	+	$\frac{(249 \times 5)}{100}$	=	261,45	Elatusavun määrä 1.1.1989 = 262 mk
262	+	$\frac{(262 \times 10)}{100}$	=	288,20	Elatusavun määrä 1.1.1990 = 289 mk
289	+	$\frac{(289 \times 5)}{100}$	=	303,45	Elatusavun määrä 1.1.1991 = 304 mk
304	+	$\frac{(304 \times 5)}{100}$	=	319,20	Elatusavun määrä 1.1.1993 = 320 mk
320	+	$\frac{(320 \times 5)}{100}$	=	336,00	Elatusavun määrä 1.1.1995 = 336 mk