



VA-osasto

13.3.1978

1 (2)

Opastinsilta 7 00520 HELSINKI
Semaforbrön HELSINGFORS 52

Puhelin 1511
Telefon

... Työeläkelaitoksille

MUUTOS VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN

Sosiaali- ja terveysministeriö on 27.2.1978 vahvistanut liitteenä 1 olevan vuoden 1978 vastuunjako-
selvittelyä koskevan muutoksen vastuunjakoperus-
teisiin sekä 28.2.1978 liitteenä 2 olevan vastuun-
jakoperusteiden muutoksen, jota sovelletaan ensim-
mäistä kertaa vuodelta 1978 toimitettavaan vastuun-
jakoon.

Työntekijäin eläkelain peruseläketurvan mukaiset vanhuuseläkkeet sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain mukaiset vanhuuseläkkeet ovat 30.6.1912 jälkeen syntyneiden vakuutettujen osalta vakuutus teknisesti osittain rahastoituja. Osa tästä rahastoinnista on mahdollisesti muun kuin eläkettä maksavan laitoksen vastuulla. Aiemmin voimassa olleiden vastuunjakoperusteiden mukaisesti kyseiset eläkkeen osat selvitettiin vastuunjakoperusteissa määriteltujen suureiden E^d ja B^d avulla. Tältä osin vastuunjakoperusteet on muutettu (liite 2) siten, että vuodesta 1978 alkaen ei TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittely enää tapahdu vastuunjakoperusteissa määriteltujen suureiden E^d ja B^d avulla, vaan vastuunjakoperusteiden muutoksessa määritellyn suureen E^e avulla.

Käytännössä tämä merkitsee sitä, että kyseisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittely tulee tapahtumaan yhden suureen avulla, eikä näitä osia enää eritellä eläkelomakkeen liitteellä. Eläkelomakkeen toista sivua tullaan muuttamaan siten, että eläkelaitos ilmoittaa ainoastaan tilivuonna maksamiensa TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden ja LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien yhteismäärän. Aikaisemman käytännön mukaan nämä osat eriteltiin eläkelaitoksen itsensä ja muiden eläkelaitosten vastuulla oleviin osiin.

Suureen E^e laskee eläkelaitoksen vastuulaskelman suorittava matemaatikko. Vastuunjakoperusteiden muutokseen liittyen on tarkoitus tarkentaa myös vanhuuseläkevastuun tai rahaston laskentaa. Vastuulaskentaa varten tulee Eläketurvakeskus antamaan vastuueläkelaitoksille tiedot eläkkeiden alkamisista samaan tapaan kuin tähän asti on annettu tieto vanhuuseläkkeen saajan kuolemasta eläkelaitokselle.

Perusteiden kohtaa 2.4, on muutettu (liite 2) lisäksi siltä osin kuin se koskee Maatalousyrittäjien eläkelaitokselta perittävää MYEL-eläkettä. Aikaisemmasta käytännöstä poiketen osaan E^d sisällytetään myös se osa myönnetystä eläkkeestä, jonka eläkelaitos MYEL 12 § 4 momentin perusteella on ollut oikeutettu vähentämään eläkkeestä. Osien E^d selvittely MYEL-eläkkeiden osalta on siis täysin vastaava muiden E^d-osien selvittelyn kanssa.

Eläkkeestä vähennetyn maksamatta jääneen vakuutusmaksun eläkelaitos selvittää suoraan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kanssa. Eläkkeestä perittävän vakuutusmaksun määrän laskee Maatalousyrittäjien eläkelaitos eläkettä maksavan eläkelaitoksen pyynnöstä ja kyseisen vakuutusmaksun eläkelaitos tilittää suoraan Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle.

ELÄKETURVAKESKUS

Jouko Sillanpää Yrjö Turkinen

LIITTEET

Muutos vastuunjakoperusteisiin vuodelle 1978
Muutos vastuunjakoperusteisiin vuodesta 1978 alkaen

MUUTOS VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN

Perusteiden kaavaa (2) sovellettaessa käytetään
suurelle y_{1978} poikkeuksellisesti arvoa 0,11.

ja työkyvyttömyys- sekä perhe-eläkkeen saamisen ehdot lain vähimmäisvaatimuksia auliimmat.

Näitä perusteita sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös eläkkeiden sijasta eläkkeensaajille työntekijäin eläkeasetuksen 14 §:n, lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n, yrittäjien eläkeasetuksen 14 §:n tai maatalousyrittäjien eläkeasetuksen 15 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia sekä työnantajille TEL 23 §:n ja valtiolle LEL 5 §:n 2 momentin, sellaisena kuin se on 16.12.1966 annetussa laissa (640/66), perusteella maksettuja pääoma-arvosuorituksia. Eläkkeinä pidetään myös TEL 4 b §:n 3 momentin perusteella leskille uudelleen avioitumisen seurauksena maksettuja kertasuorituksia. Mainituista suorituksista määrätään hyvitetäviin eläkkeisiin luettava osa liitteessä esitettävällä tavalla.

2.4. Osa E_v^d

Osaan E_v^d kuuluvat eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka TEL:n, LEL:n, YEL:n tai MYEL:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat Eläketurvakeskuksen suostumuksella erikseen sopineet tällaisista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^d kuuluviksi. Jos TEL:n, LEL:n tai YEL:n mukaista toimintaa harjoittava eläkelaitos on maksanut MYEL-eläkettä, osaan E_v^d sisällytetään myös se osa myönnetystä eläkkeestä, jonka eläkelaitos MYEL 12 §:n 4 momentin perusteella on ollut oikeutettu eläkkeestä vähentämään. Osaan E_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä

LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

2.4.1. Osa E_v^e

TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden ja LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien, siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä maksavan laitoksen vastuulla, selvittely tapahtuu eläkelaitokselle määrättävällä suurella E_v^e . Osien E_v^e yhteismäärä otetaan huomioon määrättäessä kohdassa 3.6 mainittua kerrointa q_v^a .

Vakuutusyhtiöllä, eläkekassoilla, eläkesäätiöllä ja työeläkekassalla suure

$$E_v^e = 1.05^{-\frac{1}{2}} \left[\bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{VA}(Q) - 1.05(\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^V(e)) - \sum_x (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^{VA} + 1.05^{\frac{1}{2}} E_v^{RV} \right]$$

missä

\bar{V}_i^{VA} = alkaneiden TEL:n peruseläketurvan tai LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahasto tai eläkevastuu hetkellä 31.12.i,

$\bar{V}_{v-1}^V(e)$ = niiden työntekijöiden vastaisten TEL:n peruseläketurvan tai LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahasto tai eläkevastuu hetkellä 31.12.v-1, joiden osalta vastuu vuonna v siirtyy alkaneiden vanhuuseläkkeiden rahastoon tai eläkevastuuseen (joko termiin \bar{V}_v^{VA} tai $\bar{V}_v^{VA}(Q)$),

$\bar{V}_v^{VA}(Q)$ = vuonna v kuolleiden työntekijöiden osalta vapautunut alkaneiden TEL:n peruseläketurvan tai LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahaston tai eläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v, (lasketaan kuten rahaston tai eläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v, mikäli kuolinpäivä olisi ollut myöhempi kuin 31.12.v),

E_v^{RV} = eläkelaitoksen vuonna v maksamien TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden ja LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat, myös muiden eläkelaitosten vastuulla olevat,

\bar{V}_{vx}^{VA} = termi \bar{V}_v^{VA} vuonna v x-ikäisten osalta ja

μ_x □ vanhuuseläkkeiden rahaston tai eläkevastuun laskennassa käytetty kuolevuus.

M a a t a l o u s y r i t t ä j i e n e l ä k e -
l a i t o k s e l l a s u u r e

E_v^e □ E_v^{RV} , missä

E_v^{RV} = Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vuonna v maksamien TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden ja LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat.

2.5. Hyvitys eläkkeistä

Työntekijäin eläkeasetuksen (TEA) 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys per 30.11.v+1 on

$$(1) \quad 1,116 (E_v^a + E_v^b + E_v^y + E_v^d + E_v^e)$$

3. Eläkelaitoksen maksu

Sosiaali- ja terveysministeriön 26.5.1975 antaman vastuunjakopäätöksen (385/75) 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitetuista vakuutusmaksujen tasausosista käytetään seuraavassa merkintää B_v^a , tasausosista muodostuneesta rahastosta merkintää \bar{V}_{v-1}^T ja mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitetuista vakuutusmaksuista merkintää B_v^b . YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettusta vakuutusmaksurahastosta käytetään merkintää B_v^y . Niistä eläkelaitokselta vastuunjaon yhteydessä perittävistä eläkkeistä, joista se on vastuussa, mutta jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut, käytetään merkintää B_v^d . Osaan B_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.

Suureita B_v^a ja B_v^b laskettaessa otetaan myös kertamaksut huomioon.

3.5. Suure B_v^d

Suureeseen B_v^d kuuluu eläkelaitoksen itsensä vastattavien niiden eläkkeiden määrä, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna v ja joista aiheutuvan vastuun selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole näiden perusteiden kohdassa 2.4. mainitulla tavalla erikseen sopineet. Osaan B_v^d ei kuitenkaan lueta TEL:n peruseläketurvan mukaisten vanhuuseläkkeiden eikä LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia.