



VA/S. Hesso/EK

18.2.1976

1

Kalevankatu 6 00100 HELSINKI 10

Puhelin 642 511

Työeläkelaitoksille

VASTUUNJAOSSA HYVITETTÄVIEN ELÄKEMENOJEN MÄÄRÄÄMINEN 1.1.1976 ALKAEN

Hyvitettävien eläkkeiden määräämisestä ovat ohjeet sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa vastuunjakoperusteissa, joista viimeksi vahvistetut on lähetetty yleiskirjeessä n:o 3/76. Lisäksi Eläketurvakeskus on antanut vastuunjakoperusteiden soveltamisohjeita ja esimerkkejä hyvitettävien eläkkeiden määräämisestä yleiskirjeessään n:o 3/72. Koska vastuunjako 1.1.1976 alkaen yhdenmukaistuu TEL- ja LEL-vanhuus- sekä perhe-eläkkeiden osalta antaa Eläketurvakeskus oheisena uudet vastaavat soveltamisohjeet ja esimerkit.

Näitä ohjeita sovelletaan vuonna 1976 tai myöhemmin maksettuihin eläkkeisiin. Viime vuodelta toimitettavaan vastuunjakoon sovelletaan siis mainitussa yleiskirjeessä 3/72 annettuja ohjeita.

ELÄKETURVAKESKUS

Jouko Sirkesalo
Jouko Sirkesalo

Alpo Mustonen
Alpo Mustonen

LIITE

Hyvitettävien eläkemenojen määräämisestä soveltamisohjeet ja esimerkit

HYVITETTÄVIEN ELÄKKEIDEN MÄÄRÄÄMISESTÄ 1.1.1976 ALKAEN

1. Yleistä

Vastuunjakoperusteiden mukaan hyvitettyvät eläkkeet jaetaan neljään ryhmään E^a , E^b , E^y ja E^v . Näistä ryhmiin E^a ja E^b kuuluu vain YEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä, ryhmään E^y vain YEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvia eläkkeitä ja ryhmään E^v sekä TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin että YEL:n ja MYEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvia eläkkeitä.

Seuraavassa selvitetään eräitä vastuunjakoperusteiden soveltamisen yhteydessä esiin tulleita tapauksia, jotka liittyvät eläkekulujen jakamiseen jonkin edellä mainitun hyvitettyvien eläkkeiden luokan ja eläkelaitoksen itsensä vastattavan osan kesken. Eläkelaitoksen itsensä vastattavan ja kaikkien toisten, määrättyjen laitosten vastattavien eläkkeen osien yhteismäärää kutsutaan rahastoiduksi osaksi. Eläkkeen loppuosa on laitosten yhteisesti kustannettavaa osaa.

2. Maksetut eläkkeet

Kalenterivuodelta toimitettava vastuunjako koskee sellaisia eläkkeitä, joihin seuraavat kohdat ovat voimassa:

- eläke on maksettu ennen vuoden loppua,
- eläkkeestä on annettu päätös ennen vuoden loppua,
- eläke kohdistuu ko. vuoteen tai sitä aikaisempaan aikaan (tämä ei koske kerta- ja pääoma-arvosuorituksia) ja
- eläkejärjestely, johon eläke perustuu, on rekisteröity Eläketurvakeskuksessa.

Eläkelaitoksen tilinpäätöksessä varattuja eläke-eriä ei siis oteta huomioon ko. vuodelta toimitettavassa vastuunjaossa.

Vastuunjako koskee myös sairausvakuutusrahastolle maksettuja eläkkeitä.

3. Eläkkeen myöntänyt eläkelaitos

Eläkkeen myöntänyt eläkelaitos vastaa itsensä kustannettavan osan eläkemenoista sekä perii, ellei Eläketurvakeskuksen suostumuksella ole muuten sopinut, maksamansa toisen eläkelaitoksen kustannettavat eläkemenot asianomaiselta laitoksesta Eläketurvakeskuksen välityksellä täyttämällä eläkelomakkeen liitteenä olevan kaavakkeen. Mainitulla liitteellä ilmoitettavat tapaukset ovat hyvitetettäviä eläkkeitä E⁰. Ne ovat useimmiten sellaisia, joissa

- TEL-, LEL- tai YEL-eläkelaitos maksaa maatalousyrittäjätoimintaan perustuvaa MYEL-eläkettä,
- laitos maksaa eläkettä, joka samanaikaisista työsuhteista tai yrittäjänäolojaksoista johtuen on kahden tai useamman laitoksen vastuulla,
- laitos maksaa eläkettä, johon sisältyy toisessa laitoksessa vakuutetun työnantaja- tai lisäeläkevakuutuksen eläkettä
- laitos maksaa vanhuuseläkettä, johon sisältyy TEL-eläkelaitoksessa tai työeläkekassassa vakuutettu TEL- tai LEL-eläke, jossa on rahastoitu eläke (eläkkeensaaaja syntynyt järkeen 30.6.1912).

4. Eläkkeen jakaminen osiin ja näiden kustantaminen

Eläke joudutaan yleensä jakamaan osiin sen kustantamisen selvittämiseksi. Seuraavassa selvitellään, mihin osiin eläke on tarkoituksenmukaista jakaa ja miten kukin osa kustannetaan.

Jos työkyvyttömyys- tai perhe-eläke myönnetään lain vähimmäisvaatimuksia auliimpien eläkkeen saamisen ehtojen mukaan, peritään eläkkeeseen sisältyvä MYEL-vapaakirjaan perustuva osa kohdan 4.2 mukaisesti maatalousyrittäjien eläkelaitokselta ja lisäeläkkeen vapaakirjaan perustuva osa kohdan 4.1 mukaisesti siitä eläkelaitokselta, jolle vapaakirja on muodostunut. Eläkkeen YEL-osa luetaan kohdan 4.3 mukaisesti hyvitetettävien eläkkeiden ryhmään E_v.

4.1. Rekisteröity lisäeläke (TEL 11 §, YEL 11 § 1 mom. ja MYEL 11 § 1 mom.) ja työnantajavakuutuksen eläke

YEL:n ja MYEL:n mukaisen rekisteröidyn lisäeläkkeen indeksi- yms. korotuksineen kustantaa se eläkelaitos, jossa lisäeläke on vakuutettu. Kohdan 3 mukaisessa perinnässä perittävän lisäeläkkeen määrä siis nousee vuodesta toiseen.

TEL:n mukaisesta rekisteröidystä lisäeläkkeestä ja työnantajavakuutuksen eläkkeestä kustantaa se eläke-

laitos, jossa eläke on vakuutettu, vakuutusmaksuja ja rahastoa vastaavan määrän (rahastoidun eläkkeen). Loppuosa eläkkeestä luetaan hyvitetävien eläkkeiden ryhmään E_v. Kohdan 3 mukaisessa perinnässä eläkelaitos perii toiselta eläkelaitokselta rahastoidun eläkkeen, joka yleensä pysyy vuodesta toiseen muuttumattomana, ja ilmoittaa loppuosan lisäeläkkeestä hyvitetävissä eläkkeissä.

4.2. MYEL-peruseläke

MYEL:n alaisiin yrittäjänolojaksoihin perustuvan eläkkeen indeksi- yms. korotuksineen kustantaa maatalousyrittäjien eläkelaitos. Siis kohdan 3 mukaisessa perinnässä perittävän MYEL-eläkkeen määrä nousee vuodesta toiseen. Jos MYEL-eläkettä on vähennetty MYEL 12 § 4 momentin perusteella, ei vähennyksen määrää tilitetä eikä peritä maatalousyrittäjien eläkelaitokselta. Vain eläkkeensaajalle tai sairausvakuutusrahastolle maksettu määrä voidaan periä kohdan 3 mukaan.

4.3. YEL-peruseläke

YEL:n alaisiin yrittäjänolojaksoihin perustuvan eläkkeen indeksi- yms. korotuksineen kustantavat YEL-toimintaa harjoittavat eläkelaitokset yhteisesti. Se kuuluu hyvitetävien eläkkeiden ryhmään E_v. Vaikka eläkettä olisi vähennetty YEL 12 §:n 5 momentin perusteella, luetaan ryhmään E_v vähentämätön eläke. Vähennyksen määrä kirjataan vakuutusmaksuksi tai jos vakuutusmaksu kuuluu toiselle eläkelaitokselle, tilitetään vähennyksen määrä sille. Nämä tilitykset eivät kulje vastuunjaon kautta.

4.4. TEL-LEL-peruseläke

TEL-LEL-eläke joudutaan jakamaan TEL-eläkkeeseen ja LEL-eläkkeeseen, kun on kyseessä vanhuuseläke tai kun työkyvyttömyys- tai perhe-eläkkeeseen (edunjättäjä kuollut jälkeen 31.12.1970) on myönnetty "tulevaan aikaan" perustuva eläke rinnakkaisista työsuhteista johtuen sekä TEL:n että LEL:n mukaan.

TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiiin perustuvat vanhuuseläkkeet luetaan kokonaan ryhmään E_v jos eläkkeensaaja on syntynyt ennen 1.7.1912. Vasta jälkeen 30.6.1912 syntyneiden TEL- ja LEL-työntekijäin vanhuuseläkkeistä osa on rahastoitua eläkettä. Sen kustantaa eläkelaitos, jossa vakuutettuun työsuhteeseen rahastoitu eläke liittyy.

TEL-LEL-työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen rahastoidusta osasta vastaa yksin se eläkelaitos, jossa va-

kuutetun työsuhteen perusteella on myönnetty "tulevaan aikaan" perustuva eläke. Todettakoon, että rahastoitu osa määräytyy myös tällaiseen eläkkeeseen sisältyvien TEL- ja LEL-vapaakirjojen osalta. Jos tulevaan aikaan perustuva eläke myönnetään kahdesta tai useammasta TEL-työsuhteesta, jaetaan eläkkeen rahastoitu osa rinnakkaisista työsuhteista muodostuneitten eläkkeiden suhteessa niiden eläkelaitosten kustannettavaksi, joissa rinnakkaiset työsuhteet on vakuutettu.

Jos tulevaan aikaan perustuva eläke myönnetään sekä LEL:n että TEL:n mukaan, kustantaa LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan eläkkeen rahastoidun osan työeläkekassa ja TEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan eläkkeen rahastoidun osan sen TEL-työsuhteen vakuuttanut eläkelaitos, jonka perusteella tuleva palvelusaika on myönnetty. LEL:n osalle lasketun eläkkeen rahastoidun osan kustantaa kokonaan se ala, jonka osalle on rekisteröity viimeiset ansiot ennen LEL 7 §:n 1 momentissa tarkoitettua sairauden, vian tai vamman saamista. Todettakoon, että TEL-LEL-työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeestä aiheutuvassa kohdan 3 mukaisessa perinnässä perittävä määrä pysyy yleensä samana vuodesta toiseen. Muutoksen perittävään määrään aiheuttaa yleensä vain yhteensovitus sekä edunsaajien väheneminen perhe-eläkkeessä.

Jos osa-työkyvyttömyyseläke muutetaan myöhemmin täydeksi eläkkeeksi tai täysi eläke osaeläkkeeksi, rahastoitu ja yhteisesti kustannettava osa muuttuvat samassa suhteessa.

Jos työkyvyttömyyseläke on päättynyt ja myöhemmin myönnetään työkyvyttömyyseläke uudestaan entisiin perusteisiin (sama sairaus) on rahastoitu osa sama kuin alkuperäisen eläkkeen rahastoitu osa.

Perhe-eläkkeiden rahastoitua osaa muutetaan siinä suhteessa kuin eläkkeen kokonaismäärä muuttuu eläkkeensaajien lukumäärän muuttuessa.

TEL-LEL-työttömyyseläkkeet kuuluvat kaikki hyvitetävien eläkkeiden ryhmään E_v^D .

Eläkkeensaajalle annetusta TEL 4 § 6 momentissa tarkoitettua lääkintä-, koulutus- ja työhuoltokustannuksesta ei lueta mitään hyvitetäviin eläkkeisiin. Kuntoutus jää siis sen eläkelaitoksen yksinään kustannettavaksi, joka on kuntouttamiseen ryhtynyt.

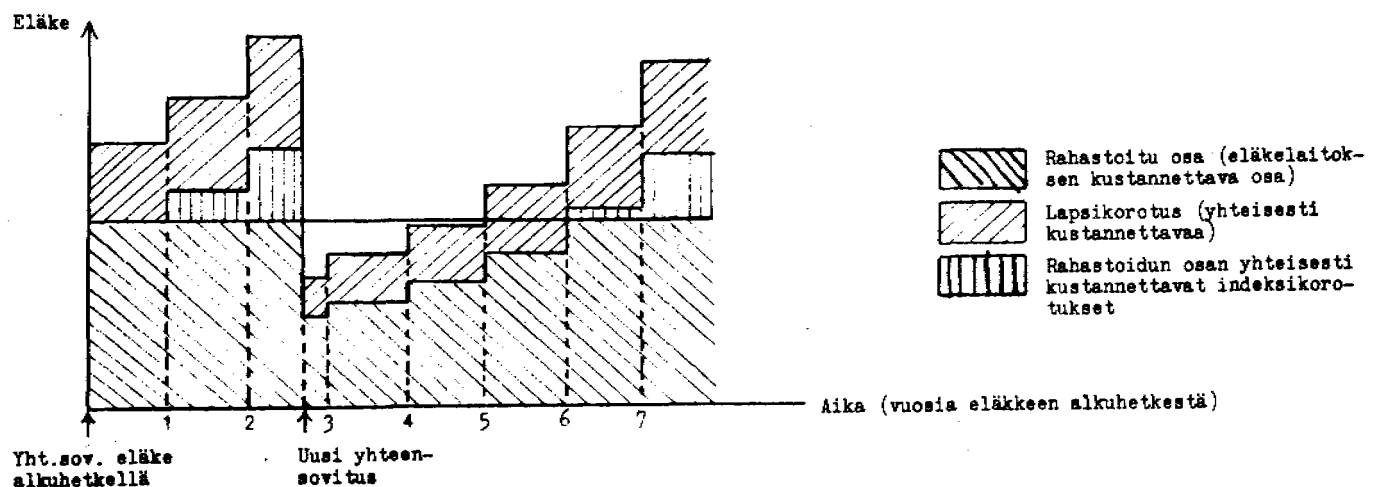
5. Rahastoitu osa ja yhteensovitus

Jos yhteensovitus on pienentänyt peruseläkettä, pienennetään eläkkeen MYEL-osaa, YEL-osaa ja TEL-LEL-osaa samassa suhteessa. Vastaavasti menetellään jaettaessa vanhuuseläkettä TEL-osaan ja LEL-osaan.

TEL- ja LEL-työsuhteisiin perustuvan perusturvaa vastaavan eläkkeen rahastoitu osa on eläkkeen alkaessa olleen rahastoidun osan suuruinen.

Eläkkeen alkaessa TEL-perusturvan ja LEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat ovat perusteiden mukaan laskettujen rahastoitujen osien lisäysten summa enintään kuitenkin yhteensovitettun eläkkeen suuruinen. TEL-LEL-vanhuuseläkkeen ansaittu eläke ja rahastoitu eläke näkyy rekisteriotteesta. Perusturvaa vastaavien TEL 6 §:n 3 momenttia tai LEL 7 §:n 1 momenttia soveltaen laskettujen työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden rahastoidut osat määräytyvät eläkkeen alkaessa yhteensovitettujen eläkkeiden perusteella.

Mikäli edellisessä kappaleessa mainittuun eläkkeeseen suoritetaan uusi yhteensovitus eikä perhe-eläkkeen saajien lukumäärä ole muuttunut (vertaa kohta 4.), eläkkeessä on sen jälkeen rahastoitua osaa eläkkeen alkaessa olleeseen rahastoituun osaan saakka, enintään kuitenkin maksettavan eläkkeen määrään asti. Huomattakoon tässä yhteydessä, että työkyvyttömyyseläkkeessä siinä mahdollisesti oleva tai siihen myönnettävä lapsikorotus on aina indeksikorotuksineen yhteisesti kustannettavaa osaa. Eläkkeeseen sisältyväksi lapsikorotukseksi katsotaan määrä, joka sadaan vähentämällä maksettavasta eläkkeestä sellainen vastaava eläke, jota määrättäessä TEL 7 c §:ä ei ole sovellettu. Seuraavasta piirroksesta ilmenee lapsikorotuksen sisältävän työkyvyttömyyseläkkeen kustantaminen tapauksessa, jossa uusi yhteensovitus on pienentänyt eläkkeen alkuketken määrää pienemmäksi.



Työnantajan eläkevakuutukseen perustuvan eläkkeen rahastoitu osa on laskuperusteiden mukaan määrättävän tavoite-eläkkeen rahastoidun osan tai vapaakirjan rahastoidun osan suuruinen. Rahastoitu osa ei muutu eläkkeen alkamisen jälkeen.

Rekisteröidyn lisäeläkkeen rahastoitu osa on pienempi seuraavista määristä: laskuperusteissa määritelty eläkelaitoksen vastuulla oleva eläke, kun peruseläkkeen lapsikorotusta ja yhteensovitusta ei oteta huomioon, ja maksettu eläke muunnettuna indeksillä lisäeläkkeen alkamisvuotta vastaavaksi.

6. Taulukko eläkkeen kustantamisesta

Eläkelaji	Eläke	Eläkkeen rahastoitu osa	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa	Hyvitettävä eläke	Eläkelaitokset vastaavat yhteisesti kustannettavasta osasta
VANHUUS ELÄKE	TEL-perusturva LEL	Laakuperusteiden mukainen rahastoitu eläke (E ^a)	- Ennen 1.7.1912 syntynneiden eläkkeet kokonaan - 54-ikävuoden jälkeen ansaittu eläkkeen osa sekä indeksii- yms. korotukset	E ^a	TEL-vähimmäiseläketurvaa ja LEL-eläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujensa tasausosien ja tasausrahaston yhteismäärän suhteessa
	MYEL	Kaikki	-	-	-
TYÖKYVYTTÖ- MYSELÄKE	YEL-perusturva	-	Kaikki	E ^y	Perusturvan vakuutusmaksurahastojen (per 1.7.) suhteessa
	TEL-perusturva	TEL 6 §:n 3 momentin ja LEL 7 §:n 1 momentin mukaan myönnetty työkyvyttömyyseläkkeet	- Pelkästään vapaakirjoihin perustuva eläke kokonaan - Eläkkeen lapsikorotusosa - Indeksii- ja muut korotukset eläkkeen alkamisajankohdan jälkeiseltä ajalta	E ^b	Vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujen ja muiden vakuutusmaksujen yhteismäärän suhteessa
	LEL	- viimeisen palkanmaksun indeksin mukaiseen yhteensovitetun eläkkeen määrään asti, jos eläke alkanut ennen 1966, ja - vuonna 1966 tai jälkeen alkaneen eläkkeen yhteensovitettu alkumäärä ilman lapsikorotusta	-	-	-
	YEL-perusturva	-	Kaikki	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
TYÖTÖMYIS- ELÄKE	MYEL	Kaikki	-	-	-
	TEL-perusturva LEL	-	Kaikki	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
	YEL-perusturva	-	Kaikki	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
	MYEL	Kaikki	-	-	-

Eläkelaji	Eläke	Eläkkeen rahoitustu osa	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa	Hyvitettävä eläke	Eläkelaitokset vastaavat yhteisesti kustannettavasta osasta
PERHE-ELÄKE	ELÄKE	Perhe-eläke, joka perustuu vuonna 1971 tai myöhemmin kuolleen edunjäätäjän TEL 6 §:n 3 momentin ja LEL 7 §:n 1 momentin mukaiseen työkyvyttömyyseläkkeeseen, sen alkamisajankohdan tai edunjäätäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan määrään asti, edellyttäen, että eläketä maksetaan ajalta ennen edunjäätäjän eläkeikää	- Perhe-eläke, jota maksetaan ennen 1.1.1971 kuolleen edunjäätäjän jälkeen - Perhe-eläke, jota maksetaan edunjäätäjän täytettyä eläkeiän - Pelkästään edunjäätäjän vapaakirjoihin perustuva eläke - Indeksi- ja muut korotukset perhe-eläkkeestä, joka määrätty edunjäätäjän TEL 6 §:n 3 momentin ja LEL 7 §:n 1 momentin mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen perusteella	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
	TEL-perusturva LEL				
LISÄTURVA	YEL-perusturva	-	Kaikki	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
	MYEL	Kaikki	-	-	-
VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS-, TYÖTTÖMYYS-, PERHE-ELÄKE	TEL:n mukaisesti rekisteröity työnhaltaja- ja lisäeläke	Vakuutusmaksuja tai laskettavaa eläkevastuuta vastaava eläkkeen määrä	Indeksi- ja muut korotukset sekä työttömyyseläkkeet	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
	YEL 11 § mukainen lisäeläke MYEL 11 §:n mukainen lisäeläke	Kaikki, jos tasausrahasto positiivinen	Indeksi- ja muut korotukset sekä tasausrahasto ei riitä	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
		Kaikki	-	-	-

ESIMERKKEJÄ

Esimerkki 1. Vanh TEL, LEL

Eläkesäätiö myönsi 17.1.1976 työntekijälle, joka on syntynyt 23.10.1910 vanhuuseläkkeen 1.11.1975 lähtien. Eläkkeen alkaessa sen määrä oli 374,99 mk/kk, johon sisältyi TEL:n vähimmäisturvan mukaista eläkettä 335,78 mk/kk ja LEL-ansioihin perustuvaa eläkettä 39,21 mk/kk (vastaa vuoden 1975 palkkaindeksiä) mitkä ovat eläkkeen rahastoidut ja yhteisesti kustannettavat osuudet sekä vuodelta 1976 suoritettavan tasauksen hyvitetäviin eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä?

Koska eläkettä ei ole maksettu vuoden 1975 puolella, ilmoitetaan myös mainitusta vuodesta aiheutuva eläkemeno vuoden 1976 tasaukseen kuuluvaksi. Vuonna 1976 maksettu TEL-LEL-vanhuuseläke on kokonaan yhteisesti kustannettava ja kuuluu osaan E^a kun eläkkeensaaja on syntynyt ennen 1.7.1912. Eläkkeessä ei siis ole rahastoitua osaa.

Vuoden 1976 eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä on

$$2 \times 374,99 \text{ mk} + 12 \times \frac{462}{383} \times 374,99 \text{ mk} = 6\,178,06 \text{ mk}$$

Mikäli eläke olisi sisältänyt MYEL-eläkettä tai YEL:n perusturvan mukaista eläkettä, perittäisiin MYEL-eläke Maatalousyrittäjien eläkelaitokselta ja YEL-eläke ilmoitettaisiin YEL-laitosten kesken yhteisesti kustannettaviin eläkkeisiin.

Esimerkki 2. Vanh TEL, LEL, MYEL

Eläkesäätiö myönsi 5.3.1975 työntekijälle joka on syntynyt 15.2.1910 vanhuuseläkkeen 1.3.1975 alkaen. Eläkkeen alkaessa sen määrä oli 462,70 mk/kk johon sisältyi TEL:n vähimmäisturvan mukaista eläkettä 290,70 mk/kk, LEL-ansioihin perustuvaa eläkettä 102,00 mk/kk ja MYEL-eläkettä 70,00 mk/kk (vastaa vuoden 1975 palkkaaindeksiä). Eläkkeeseen sisältyy lapsikorotusta yhden alle 18 vuotiaan lapsen perusteella eikä yhteensovitus ole vaikuttanut eläkkeeseen. Mitkä ovat eläkkeen rahastoidut ja yhteisesti kustannettavat osuudet sekä tasauksen hyvitetäviin eläkkeisiin E^d ilmoitettavat määrät vuosina 1975 ja 1976?

Vuonna 1975 on

maksettava eläke	462,70 mk/kk
rahastoitu osa, LEL-osa	102,00 "
MYEL-eläke	<u>70,00 "</u>
yhteisesti kustannettava osa, TEL-osa	290,70 mk/kk

Vuodelta 1975 eläkkeisiin E^d ilmoitettava määrä on

10 x 290,70 mk = 2 907,00 mk.

Työeläkekassoilta peritään LEL-osa korotuksineen eli

10 x 102,00 mk = 1 020,00 mk.

MELA:sta peritään MYEL-eläke korotuksineen eli

10 x 70,00 mk = 700,00 mk.

Vuonna 1976 on

maksettava eläke $\frac{462}{383} \times 462,70 \text{ mk/kk} = 558,14 \text{ mk/kk}$

MYEL-eläke $\frac{462}{383} \times 70,00 \text{ mk/kk} = \dots\dots\dots \underline{84,44 \text{ mk/kk}}$

yhteisesti kustannettava osa,

TEL-LEL-osa = $\dots\dots\dots 473,70 \text{ mk/kk}$

Vuodelta 1976 eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä on

$12 \times 473,70 \text{ mk} = \dots\dots\dots 5\,684,40 \text{ mk.}$

MELA:sta peritään MYEL-eläke korotuksineen eli

$12 \times 84,44 \text{ mk} = \dots\dots\dots 1\,013,28 \text{ mk.}$

Esimerkki 3. Vanh TEL, LEL

Eläkesäätiö myöntää 7.8.1916 syntyneelle työntekijälle vanhuuseläkkeen 1.9.1976 alkaen (työntekijällä on alennettu eläkeikä 60 v). Eläkkeen alkaessa sen määrä on 590,60 mk/kk, johon sisältyy TEL:n mukaista eläkettä 420,00 mk/kk ja LEL-ansioihin perustuvaa eläkettä 170,60 mk/kk. Mitkä ovat eläkkeen rahastoidut ja yhteisesti kustannettavat osat sekä vuodelta 1976 suoritettavan tasauksen hyvitetäviin eläkkeisiin E^a-ilmoitettava määrä (katso rekisteriote liitte 2)? Työntekijällä ei ole alle 18 vuotiaita lapsia eikä yhteensovitus ole vaikuttanut eläkkeen suuruuteen.

maksettava eläke $\dots\dots\dots 590,60 \text{ mk/kk}$

rahastoitu osa, TEL-osa muunnettu vastaamaan eläkeikää 60 v (kerroin 1.633) (vertaa liite 2) $\dots\dots\dots 84,00 \text{ "}$

rahastoitu osa, LEL-osa muunnettu vastaamaan eläkeikää 60 v (kerroin 1.633) (vertaa liite 2) $\dots\dots\dots \underline{21,72 \text{ "}}$

yhteisesti kustannettava osa,
TEL-, LEL-osa $\dots\dots\dots 484,88 \text{ mk/kk}$

Vuodelta 1976 eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä on
4 x 484,88 mk = 1 939,52 mk.

Työeläkekassalta peritään LEL-rahastoitu määrä
4 x 21,72 mk = 86,88 mk.

Esimerkki 4. Tk TEL, YEL, MYEL

Vakuutusyhtiö myöntää 1916 syntyneille yrittäjälle työkyvyttömyyseläkkeen 1.8.1976 alkaen. Eläkkeen suuruus sen alkaessa on 462,66 mk/kk, johon sisältyy yhdestä alle 18 vuotiaasta lapsesta saatu lapsikorotus 77,11 mk/kk. TEL-perusturvan TEL 6 § 3 momentin mukainen lapsikorottamaton eläke on 301,52 mk/kk ja sitä vastaava lapsikorotus on 60,30 mk/kk. Rinnakkaiseen yrittäjätoimintaan perustuva lapsikorottamaton YEL-peruseläke on 36,67 mk/kk ja sitä vastaava lapsikorotus on 7,33 mk/kk. Lisäksi edellä mainitussa kokonaiseläkkeessä on otettu huomioon työntekijäin aikaisemmin ansaitsema MYEL-vapaakirja 47,36 mk/kk ja siihen liittyvä lapsikorotus 9,48 mk/kk. TEL- ja YEL-eläkkeitä määrättäessä on luettu eläkkeeseen oikeuttavaksi eläketapahtumahetken ja eläkeiän täyttämisen välinen ns. tuleva aika. Yhteensovitus ei ole vaikuttanut eläkkeeseen. Miten jaetaan tästä työkyvyttömyyseläkkeestä aiheutuneet kustannukset eri eläkelaitosten kesken vuodelta 1976?

YEL-eläke kuuluu korotuksineen hyvitetäviin eläkkeisiin E^y ja on YEL-eläkelaitosten yhteisesti kustannettavaa.

MYEL-eläke korotuksineen peritään maatalousyrittäjien eläkelaitokselta.

TEL-eläkkeen alkumäärä ilman lapsikorotusta on rahas-

toitua ja eläkelaitoksen omalla vastuulla. Lapsikoro-
rotus ja myöhemmin tulevat indeksikorotukset hyvite-
tään tasauksesta ja kuuluvat eläkkeisiin E^b, jonka
kustantaminen on TEL-eläkelaitosten ja työeläkekassan
yhteisellä vastuulla.

Vuonna 1976 on

maksettava eläke 1.8. - 31.12. ...	462,66 mk/kk
rahastoitu osa	301,52 "
MYEL-eläke 47,36 mk/kk +	
9,48 mk/kk =	<u>56,84 "</u>
yhteisesti kustannettava osa	104,30 mk/kk
josta	
YEL-osa (E ^y -osa) 36,67 mk/kk +	
7,33 mk/kk =	44,00 mk/kk
TEL-osa (E ^b -osa)	60,30 mk/kk

Vuodelta 1976 eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä on
5 x 60,30 mk = 301,50 mk ja eläkelaitoksen omalla
vastuulla on TEL-rahastoitu määrä eli 5 x 301,52 mk
= 1 507,60 mk.

Eläkkeisiin E^y ilmoitetaan yrittäjäeläke korotuksi-
neen eli 5 x 44,00 mk = 220,00 mk.

Maatalousyrittäjäeläke peritään korotuksineen maata-
lousyrittäjien eläkelaitokselta 5 x 56,84 mk
= 284,20 mk.

Esimerkki 5. Perhe TEL, LEL

Vuonna 1915 syntynyt työntekijä kuoli 30.11.1970. Hä-
nen leskelleen ja yhdelle lapselleen myönnettiin perhe-
eläke 1.12.1970 alkaen. Eläkkeen suuruus sen aikaes-
sa on 320,60 mk/kk. Sekä TEL- että LEL-eläkettä mää-

rättäessä on luettu eläkkeeseen oikeuttavaksi edunjättäjän kuolinpäivän ja eläkeiän täyttämisen välinen ns. tuleva aika. TEL-eläkkeen alkumäärä oli 201,55 mk/kk ja LEL-eläkkeen alkumäärä oli 119,05 mk/kk.

Miten eläke kustannetaan vuosina 1975 ja 1976?

Edunjättäjä on kuollut ennen 1.1.1971 ja olisi aille eläkeiän vuonna 1975, joten perhe-eläkkeen alkumäärä kuuluu TEL-osaltaan hyvitetäviin eläkkeisiin E^C ja LEL-osan alkumäärä peritään työeläkekassoilta. Koko perhe-eläkkeen indeksikorotukset kuuluvat hyvitetäviin eläkkeisiin E^b .

Maksettava eläke 1975 on $\frac{383}{197} \times 320,60$ mk/kk = ...	623,30 mk/kk
E^C -osa (TEL-alkumäärä)	201,55 mk/kk
rahastoitu osa (LEL-alkumäärä)	<u>119,05</u> mk/kk
E^b -osa	302,70 mk/kk

Vuoden 1975 vastuunjaossa yhteisesti kustannettaviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä on $12 \times 302,70$ mk = 3 632,40 mk ja yhteisesti kustannettaviin eläkkeisiin E^C ilmoitettava määrä on $12 \times 201,55$ mk = 2 418,60 mk. E^b -osista vastaavat TEL- ja LEL-eläkelaitokset yhteisesti ja E^C -osista vastaavat TEL-eläkelaitokset yhteisesti. LEL-eläkkeen rahastoitu määrä peritään työeläkekassoilta eli $12 \times 119,05$ mk = 1 428,60 mk.

Vuodesta 1976 alkaen on

TEL-LEL-perhe-eläke, jonka edunjättäjä on kuollut ennen 1.1.1971, on kokonaan yhteisesti kustannettava ja kuuluu hyvitetäviin eläkkeisiin E^b . (E^C -osa on poistettu kokonaan).

Vuonna 1976 maksettava määrä on $\frac{462}{383} \times 623,30$ mk/kk = 751,87 mk/kk.

Vuodelta 1976 hyvitetäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä on 12 x 751,87 mk = 9 022,44 mk.

Esimerkki 6. TK (yhteensovitus) TEL

TEL:n perusturvan mukainen työkyvyttömyyseläke, joka alkoi 1.7.1974 ja jonka suuruus eläkkeen alkaessa oli 360,10 mk/kk, oli 1.8.1975 tehdyn yhteensovituksen jälkeen 290,10 mk/kk. Uuden 1.5.1976 suoritetun yhteensovituksen jälkeen työkyvyttömyyseläke on 441,78 mk/kk. Eläkettä laskettaessa on huomioitu myös tuleva eläkeikään asti laskettu palvelusaika. Eläkkeensaajalla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia. Miten suuria ovat eläkkeen rahastoituidet ja yhteisesti kustannettavat osuudet?

Vuosi 1974

Maksettava eläke = rahastoitu osa	360,10 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa, E ^b -osa	0,00 mk/kk

Vuosi 1975

Maksettava eläke 1.1. - 31.7. $\frac{383}{315} \times 360,10$ mk/kk =	437,84 mk/kk
Rahastoitu osa 1.1. - 31.7.	<u>360,10</u> "
Yhteisesti kustannettava osa, E ^b -osa, 1.1. - 31.7.	77,74 mk/kk

Yhteensovitus (1.8.1975) muuttaa eläkkeen sen aikaisempaa rahastoitua osaa pienemmäksi

Maksettava eläke = rahastoitu osa 1.8. - 31.12. ...	290,10 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa, E ^b -osa, 1.8. -	
31.12.	0,00 mk/kk

Vuosi 1976

Maksettava eläke 1.1. - 30.4.

$\frac{462}{383} \times 290,10 \text{ mk/kk} = \dots\dots\dots 349,94 \text{ mk/kk}$

Rahastoitu osa 1.1. - 30.4. 349,94 "

Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa,
1.1. - 30.4. 0,00 mk/kk

Yhteensovitus (1.5.1976) palauttaa rahastoidun osan eläkkeen alkaessa olleen rahastoidun osan suuruiseksi

Maksettava eläke 1.5. - 31.12. 441,78 mk/kk

Rahastoitu osa 1.5. - 31.12. 360,10 "

Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa,
1.5. - 31.12. 81,68 mk/kk

Esimerkki 7. TK (yhteensovitus ja lapsikorotus) TEL, LEL

Työntekijälle (synt. 3.5.1927) myönnettiin työkyvyttömyyseläke TEL:n ja LEL:n perusteella 1.8.1975 alkaen. Eläkkeeseen oikeuttavaksi huomioitiin myös tuleva eläkeikään asti laskettu palvelusaika sekä TEL:stä että LEL:stä. Työntekijällä on yksi alaikäinen lapsi (synt. 7.10.1960). Hänelle myönnettiin saman eläketapahtuman johdosta tapaturmavakuutuksen päivärahaa 13.11.1975 saakka, josta alkaen hänelle myönnettiin elinkorkoa 500,00 mk/kk. Eläkkeen alkaessa kuukausieläkkeen määrä oli 1 300,00 mk/kk, johon yhteensovitus ei ollut aiheuttanut vähennystä. Tästä oli TEL-osaa 1 000,00 mk/kk ja LEL-osaa 300,00 mk/kk. Eläke pieneni 1.11.1975 alkaen yhteensovituksen johdosta 944,83 markkaan kuukaudessa. Eläkkeen perusteena oleva palkka vuonna 1975 oli 2 500,00 mk/kk. Kansaneläkkeen perusosa 1.1.1975 oli 112,00 mk/kk.

Mitkä ovat eläkkeen rahastoidut osat sekä hyvitet-
täviin eläkkeisiin E^b ilmoitettavat määrät vuosina
1975 ja 1976?

Eläkkeensaaja on syntynyt 1927, ja eläketapahtuma
on sattunut 1.7.1975 jälkeen, joten eläkkeeseen si-
sältyvä lapsikorotus on 12 %.

Aikavälillä 1.8.1975 - 31.10.1975 oli

Eläkkeen määrä	1 300,00 mk/kk
rahastoitu eläke	
1 300,00 mk/kk:1.12 =	1 160,71 mk/kk josta
TEL-osa	1 000,00 mk/kk:1.12 = 892,86 mk/kk
ja LEL-osa	300,00 mk/kk:1.12 = 267,85 mk/kk
Hyvitettäviin eläkkeisiin E ^b ilmoitettava	
määrä (1 300,00 - 1 160,71) mk/kk =	139,29 mk/kk

Eläke pieneni yhteensovituksen johdosta 1.11.1975 alkaen
944,83 markkaan kuukaudessa eli:

Yhteensovitusraja oli

0.60 x 2 500,00 mk/kk	1 500,00 mk/kk
- min [112,00 mk/kk ja 0.06 x	
(2 500,00 - 1 580,55) mk/kk]	= 55,17 mk/kk
- tapaturmaeläke	500,00 mk/kk
	<u>944,83 mk/kk</u>

Yhteensovitettu eläke oli

994,83 mk/kk, josta	
TEL-osa $\frac{1\ 000,00}{1\ 300,00}$ x 994,83 mk/kk =	765,25 mk/kk
LEL-osa $\frac{300,00}{1\ 300,00}$ x 994,83 mk/kk =	229,58 mk/kk

Koska yhteensovitettu eläke lapsikorotuksineen ja ilman lapsia oli sama,

Aikavälillä 1.11.1975 - 31.12.1975 oli

Eläkkeen määrä 994,83 mk/kk

Tämä on kokonaisuudessaan rahastoitua osaa

josta on TEL-osaa 765,25 mk/kk

ja LEL-osaa 229,58 mk/kk

Vuoden 1975 vastuunjakoon ilmoitettavat määrät olivat

Maksettu eläke (3x1 300,00 + 2x994,83) mk = 5 889,66 mk

josta TEL-eläkelaitoksen vastuulla oleva

määrä oli (3 x 892,86 + 2 x 765,25) mk = 4 209,08 mk

ja työeläkekassojen vastuulla

oli (3 x 267,85 + 2 x 229,58) mk = 1 262,71 mk

Hyvitettäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava

määrä oli (5 889,66-4 209,08-1 262,71) mk = 417,87 mk

Eläkkeen rahastoitu määrä nousee indeksillä kunnes se saavuttaa alkuperäisen määränsä 1 160,71 mk/kk.

Vuonna 1976 on

Eläkkeen määrä $\frac{462}{383} \times 994,83$ mk/kk = 1 200,03 mk/kk

Rahastoitu eläke saavuttaa siis

alkuperäisen määränsä 1 160,71

mk/kk josta TEL-osa on 892,86 mk/kk

ja LEL-osa on 267,85 mk/kk

Hyvitettäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava

määrä on

(1 200,03 - 892,86 - 267,85) mk/kk = 39,32 mk/kk

Vuoden 1976 vastuunjakoon ilmoitettavat määrät ovat

Maksettu eläke .. 12 x 1 200,03 mk	=	14 400,36 mk
josta		
TEL-eläkelaitoksen vastuulla on		
..... 12 x 892,86 mk	=	10 714,32 mk
ja työeläkekassan vastuulla on		
..... 12 x 267,85 mk	=	3 214,20 mk
sekä hyvitetäviin eläkkeisiin E ^b		
ilmoitettava määrä on		
..... 12 x 39,32 mk	=	471,84 mk

Esimerkki 8. TK (kahdesta samanaikaisesta työsuhteesta) TEL

Työntekijä, jolla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia, oli ollut kahdessa samanaikaisessa TEL-tösuhteessa, joista toinen päättyi 30.9.1974 (työsuhde vakuutettu eläkekassa A:ssa) ja toinen 31.12.1974 (työsuhde vakuutettu eläkesäätiö B:ssä). Kummankin työsuhteen kestäessä saatu sairaus aiheutti työkyvyttömyyden tammi-kuussa 1975. Työkyvyttömyyseläkkeen, suuruudeltaan 453,69 mk/kk, myönsi eläkesäätiö B 1.2.1975 alkaen. Eläkekassassa vakuutettuun työsuhteeseen perustuva yhteensovittamaton eläke oli 305,90 mk/kk ja vastaava eläke säätiössä 250,27 mk/kk. Lisäksi eläkesäätiö B:ssä oli työntekijälle vakuutettu aikaisempaan TEL-tösuhteeseen perustuva vapaakirja suuruudeltaan 36,79 mk/kk. Miten eläkelaitokset vastaavat eläkkeestä aiheutuneista kuluista?

Vuosi 1975

Eläkekassa A kustantaa $\frac{305,90}{305,90 + 250,27} \times$	
453,69 mk/kk =	249,53 mk/kk
Eläkesäätiö B kustantaa $\frac{250,27}{305,90 + 250,27} \times$	
453,69 mk/kk =	204,16 "
Maksettava eläke = rahastoitu osa	453,69 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa	0,00 mk/kk

Eläkekassa A kustantaa yhteensä (kuuluu E^d-
eläkkeisiin) 11 x 249,53 mk = 2 744,83 mk
Eläkesäätiö B kustantaa yhteensä 11 x 204,16 mk = 2 245,76 "
Maksettavat eläkkeet vuonna 1975 4 990,59 mk
Vuoden 1975 tasaukseen hyvitetävänä eläkkeenä
E^b ilmoitettu määrä 0,00 mk

Vuosi 1976

Maksettava eläke .. $\frac{462}{383} \times 453,69$ mk/kk = 547,27 mk/kk
Rahastoitu osa 453,69 "
Yhteisesti kustannettava osa 93,58 mk/kk

Eläkekassa A kustantaa
..... 12 x 249,53 mk = 2 994,36 mk
Eläkesäätiö B kustantaa
..... 12 x 204,16 mk = 2 449,92 "
Eläkkeen rahastoidut osat yhteensä .. 5 444,28 mk
Vuoden 1976 tasaukseen hyvitetävänä
eläkkeenä E^b ilmoitettava määrä
..... 12 x 93,58 mk = 1 122,96 mk
Maksettavat eläkkeet vuonna 1976 6 567,24 mk

Esimerkki 9. Työttömyys, perhe TEL, YEL

Eläkekassa myönsi työntekijälle työttömyyseläkkeen 1.10.1976 alkaen. Eläkkeen suuruus sen alkaessa oli 345,35 mk/kk johon sisältyi yrittäjätoimintaan perustuva YEL-vapaakirja ilman lapsikorotusta 21,05 mk/kk. TEL-eläkettä laskettaessa on huomioitu tuleva eläkeikään asti laskettu palvelusaika. Edunsaajalla on 13.5.1959 syntynyt lapsi, josta saatu lapsikorotus (57,56 mk/kk) sisältyy jo edellä mainittuun kokonaiseläkkeeseen. Yhteensovitus ei ole vaikuttanut eläkkeen määrään. Oletetaan, että eläkkeensaaja (syntynyt 1915) kuolee 23.10.1976. Leskelle ja lapselle

myönnetään 1.11.1976 alkaen perhe-eläke. Mikä osa näistä eläkkeistä aiheutuneista suorituksista on eläkelaitoksen itsensä kustannettavaa ja yhteisesti kustannettavaa?

TEL- ja LEL-työsuhteisiin ja yrittäjätoimintaan perustuvat työttömyyseläkkeet ovat hyvitetäviä eläkkeitä, joten eläkekassa ilmoittaa työttömyyseläkkeestä aiheutuneet kustannukset kokonaisuudessaan yhteisesti kustannettaviksi. TEL-osa (345,35 mk/kk - 21,05 mk/kk - 57,56 mk/kk = 266,74 mk/kk) ja sitä vastaava osa lapsikorotuksesta ($\frac{266,74}{266,74 + 21,05} \times 57,56$ mk/kk = 53,35 mk/kk) kuuluvat eläkkeisiin E^b sekä YEL-osa (21,05 mk/kk) lapsikorotuksineen (57,56 mk/kk - 53,35 mk/kk = 4,21 mk/kk) kuuluu eläkkeisiin E^y. Aikavälillä 1.10. - 31.10.1976 on

eläkkeisiin E ^b kuuluva		
osa	266,74 mk/kk + 53,35 mk/kk	□ 320,09 mk/kk
eläkkeisiin E ^y kuuluva		
osa	21,05 mk/kk + 4,21 mk/kk	□ 25,26 "
rahastoitu osa		0,00 "
maksettava eläke		345,35 mk/kk

sekä aikavälillä 1.11. - 31.12.1976

rahastoitu osa	$\frac{3}{4} \times 266,74$ mk/kk	= 200,06 mk/kk
eläkkeisiin E ^y kuuluva		
osa	$\frac{3}{4} \times 21,05$ mk/kk	= 15,79 "
maksettava eläke		215,85 mk/kk.

Vuonna 1976 ovat maksettavat eläkkeet yhteensä 345,35 mk + 2 x 215,85 mk = 777,05 mk, josta

eläkekassan itsensä kustannettava
 määrä 2 x 200,06 mk = 400,12 mk
 hyvitetäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä = 320,09 mk
 hyvitetäviin eläkkeisiin E^y ilmoitettava määrä 25,26 mk + 2x15,79 mk = 56,84 mk.

Esimerkki 10. Perhe, TEL

Vuonna 1925 syntynyt TEL-työsuhteessa oleva työntekijä kuoli 5.4.1970 jättäen jälkeensä vaimon ja 6.2.1958 sekä 8.10.1960 syntyneet lapset. TEL-vähimmäisturvan mukainen perhe-eläke, suuruudeltaan 325,05 mk/kk, perustui TEL 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettuun edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeeseen ja alkoi 1.5.1970.

Miten eläke kustannetaan vuosina 1975 ja 1976.

Vuonna 1975 maksettavat perhe-eläkkeen alkumäärän eiäkemenot kuuluvat hyvitetäviin eläkkeisiin E^c, koska

- edunjättäjä kuoli ennen 1.1.1971
- eläke perustuu edunjättäjän TEL 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettuun työkyvyttömyyseläkkeeseen,
- eläkettä maksetaan ajalta ennenkuin edunjättäjä täyttäisi eläkeiän.

Eläkkeeseen tulleet indeksikorotukset kuuluvat hyvitetäviin eläkkeisiin E^b.

Vuonna 1975 maksettava

perhe-eläke $\frac{383}{197} \times 325,05$ mk/kk = 631,95 mk/kk
 Eläkkeisiin E^c kuuluva osa = 325,95 mk/kk
 Eläkkeisiin E^b kuuluva osa = 306,00 mk/kk

Vuonna 1975 hyvitetäviin eläkkeisiin E^c ilmoitettava määrä on

$12 \times 325,95 \text{ mk} = 3\,911,40 \text{ mk}$ ja hyvitetäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä on $12 \times 306,00 \text{ mk} = 3\,672,00 \text{ mk}$.

Vuosi 1976

Koska edunjäittäjä on kuollut ennen 1.1.1971 kuuluu koko perhe-eläke yhteisesti kustannettaviin eläkkeisiin E^b vuodesta 1976 alkaen. Toinen lapsista täyttää 18 vuotta 6.2.1976 joten vuonna 1976 maksettava ja hyvitetäviin eläkkeisiin E^b ilmoitettava määrä on

$$2 \times \frac{462}{383} \times 631,95 \text{ mk} + 10 \times \frac{3}{4} \times \frac{462}{383} \times 631,95 \text{ mk}$$
$$= 7\,241,85 \text{ mk}.$$

Esimerkki 11. Tk TEL, TEL-lisäeläketurva

Työntekijälle, jolla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia, myönnettiin 3.11.1975 eläkesäätiö A:sta työkyvyttömyyseläke 1.8.1975 alkaen suuruudeltaan 622,10 mk/kk. Viimeiseen työsuhteeseen perustuva, TEL-perusturvaa vastaava työkyvyttömyyseläke, jossa myös tuleva eläkekään asti laskettu palvelusaika oli otettu huomioon, oli 333,80 mk/kk sekä rekisteröityä TEL-lisäeläketurvaa vastaava eläke 145,90 mk/kk. Perusturvaa vastaava vakuutus oli eläkesäätiö A:ssa sekä lisäeläketurvaa vastaava vakuutus vakuutusyhtiö B:ssä, jonka ilmoituksen mukaan lisätyökyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa oli 116,80 mk/kk. Aikaisempaan työsuhteeseen perustuva eläkekassa C:ssä vakuutettu TEL-perusturvaa vastaava vapaakirja oli 86,70 mk/kk ja vakuutusyhtiö D:ssä vakuutettu TEL-lisäeläketurvaa vastaava vapaakirja 55,70 mk/kk. Vakuutusyhtiö D:ssä vakuutetun lisätyökyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa oli 40,70 mk/kk. Miten mainitut eläkelaitokset vastaavat työkyvyttömyyseläkkeestä aiheutuvista eläkekuluista?

Eläkemenoista vuodelta 1975 aiheutuva vastuu on selvitetty saman vuoden vastuunjaon yhteydessä.

Vuosi 1975

TEL-perusturvaa vastaava eläke			
.....	333,80 mk/kk + 86,70 mk/kk	=	420,50 mk/kk
TEL-lisäeläketurvaa	{ vakuutusyhtiö B:ssä vakuutusyhtiö D:ssä		145,90 "
vastaava eläke			<u>55,70 "</u>
Maksettava eläke			622,10 mk/kk
Rahastoitu eläke; ... TEL-perusturva, kustantaa eläkesäätiö A			420,50 mk/kk
	{ kustantaa vak.yhtiö B kustantaa vak.yhtiö D		116,80 "
TEL-lisäturva			<u>40,70 "</u>
Rahastoitu eläke yhteensä			578,00 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa			
	622,10 mk/kk - 578,00 mk/kk	=	44,10 mk/kk
Maksettavat eläkkeet yhteensä	5 x 622,10 mk	=	3 110,50 mk
näistä säätiö A kustantaa	5 x 420,50 mk	=	2 102,50 mk
yhtiö B kustantaa	5 x 116,80 mk	=	584,00 mk
yhtiö D kustantaa	5 x 40,70 mk	=	<u>203,50 mk</u>
eli yhteensä			2 890,00 mk
			<u>2 890,00 mk</u>
Kaikki työeläkelaitokset kustantavat yhteisesti eli eläkesäätiö A:n ko. työkyvyttömyyseläkkeestä hyvitetäviin eläkkeisiin E ^b vuodelta 1975 ilmoittama määrä			<u>220,50 mk</u>

Vuosi 1976

Maksettava eläke ...	$\frac{462}{383} \times 622,10$ mk/kk	=	750,42 mk/kk
Rahastoitu osa			<u>578,00 "</u>
Yhteisesti kustannettava osa			172,42 mk/kk
Maksettavat eläkkeet yhteensä			
.....	12 x 750,42 mk	=	9 005,04 mk
näistä			
säätiö A kustantaa	12 x 420,50 mk	=	5 046,00 mk
yhtiö B kustantaa	12 x 116,80 mk	=	1 401,60 "
yhtiö D kustantaa	12 x 40,70 mk	=	<u>488,40 "</u>
eli yhteensä			6 936,00 mk <u>6 936,00 mk</u>

Kaikki työeläkelaitokset kustantavat yhteisesti eli hyvitetäviin eläkkeisiin E^b vuodelta 1976 ilmoitettava määrä 2 069,04 mk

Säätiö A perii joko Eläketurvakeskuksen välityksellä tai sen suostumuksella yhtiöltä B 1 401,60 mk ja yhtiöltä D 488,40 mk.

Esimerkki 12. PERHE (kertasuoritus) TEL, MYEL

Työntekijä (synt. 17.5.1916) kuoli 13.5.1975 jättäen jälkeensä lesken ja 16-vuotiaan lapsen. Eläkesäätiö myönsi 1.6.1975 alkaen 19,50 mk/kk suuruisen eläkkeen, josta TEL-perusturvan mukainen eläke oli 15,00 mk/kk ja MYEL:n mukainen vapaakirja oli 4,50 mk/kk. TEL-eläkettä laskettaessa on otettu huomioon edunjäntäjän kuolinpäivän ja hänen eläkeiän täyttämisen välinen ns. tuleva aika. Yhteensovitus ei ole pienentänyt eläkettä. Eläke maksetaan maaliskuusta 1976 alkaen kertasuorituksena. Sen suuruus on 2 133,19 mk (Eläketurvakeskuksen yleiskirje 19/72), josta lesken osuus on 1 971,73 mk. Miten kertasuoritus jakautuu hyvitetäviin eläkkeisiin E^b ja rahastoituu osaan sekä maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kustannettavaan osaan.

MYEL-vapaakirjan kertasuoritus on
 $\frac{4,50}{19,50} \times 2\ 133,19\ \text{mk} = \underline{492,27\ \text{mk}}$

Tämä peritään maatalousyrittäjien eläkelaitokselta.

Eläkkeen rahastoidun osan laskemiseksi lasketaan kertasuorituksen lesken TEL-osuus
 $\frac{15,00}{19,50} \times 1\ 971,73\ \text{mk} = 1\ 516,72\ \text{mk}$

Tämä on kerrottava edunjättäjän eläkeikään jäljellä olevaa aikaa, 65 v - 60 v = 5 v, vastaavalla kertomella 0,32 ja saatuun tuloon on lisättävä lasten kertasuoritusosuus (vrt. yleiskirje 3/76)

2 133,19 mk - 492,27 mk - 1 516,72 mk = 124,20 mk,
ts.

0.32 x 1 516,72 mk + 124,20 mk = 609,55 mk

Eläkkeen rahastoitu osa saadaan kertomalla edellä laskettu summa vastaavasta perhe-eläkkeestä rahastoituun osaan kuuluvan määrän 15,00 mk/kk, ja koko perhe-eläkkeen TEL-osaan, joka 1976 on

$\frac{462}{383} \times 15,00 \text{ mk/kk} = 18,09 \text{ mk/kk}$, suhteella, ts.

$\frac{15,00}{18,09} \times 609,55 \text{ mk} = \underline{505,43 \text{ mk}}$

Kertasuorituksen loppuosa 2 133,19 mk - 492,27 mk - 505,43 mk = 1 135,49 mk kuuluu hyvitetäviin eläkkeisiin E^b.