



ELÄKETURVAKESKUS

KALEVANKATU 6 - 00100 HELSINKI 10
Puhelin (vaihde) 642511 Postisiirto 120811-5
Liikepankit Osuuspankit Säästöpankit tili 5041-6

Yleiskirje n:o 5/73

22.1.1973

Työeläkelaitoksille

Asia: Vastuunjakoperusteet
1.1.1972 alkaen

Sosiaali- ja terveysministeriö on 30.12.1972 vahvistanut vastuunjakoperusteet, jotka sisältävät työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettut hyvityksen ja maksun perusteet sekä työntekijäin eläkelain 12 a §:ssä tarkoitettut työttömyyskassojen keskuskassalta saatavan vakuutusmaksun hyvittämistä koskevat perusteet 1.1.1972 alkaen. Liitteessä 2 on eräiden ko. vastuunjakoperusteissa esiintyvien kertoimien lukuarvot vuodelle 1972.

Vastuunjakoperusteet on muutettu niin, että kertoimet q_v^a , q_v^b , q_v^c ja q_v^y esitetään vahvistettaviksi vasta tilivuotta seuraavan syyskuun loppuun mennessä. Tästä johtuvat muutokset on tehty eläkelaitosten laskuperusteisiin ja tilinpäätösohjeisiin. Jos eläkelaitokset haluavat maksuliikenteensä suunnittelua varten arvioida vastuunjakoon perustuvan suorituksen määrän, ne voivat puhelimitse pyytää Eläketurvakeskukselta q-kertoimien likiarvot.

Nämä vastuunjakoperusteet korvaavat aikaisemmat sosiaali- ja terveysministeriön 16.11.1971 vahvistamat perusteet (yleiskirje n:o 2/72).

ELÄKETURVAKESKUS

Jouko Sirkesalo
Jouko Sirkesalo

Alpo Mustonen
Alpo Mustonen

Liite: vastuunjakoperusteet 1.1.1972 alkaen

VASTUUNJAKOPERUSTEET
(TEA 16 § ja TEL 12 a §)

1. Perusteiden soveltamisalue

Näitä perusteita soveltaen selvitetään työntekijäin eläkelain (TEL), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL), yrittäjien eläkelain (YEL) ja maatalousyrittäjien eläkelain (MYEL) mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna v maksetuista eläkkeistä sekä hyvitetään TEL:n ja LEL:n mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille TEL 12 a §:ssä tarkoitettu työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksu vuodelta v.

Näitä perusteita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1972 toimitettavaan vastuunjakoon sekä vastuunjakoennakkoon 1.1.1973 alkaen.

2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna v suoritetut eläkkeet jaetaan seuraavassa viiteen osaan E_v^a , E_v^b , E_v^c , E_v^y ja E_v^d .

Osa E_v^a vastaa sosiaaliministeriön 26.11.1965 antaman vastuunjakopäätöksen (625/65) 1 §:n 1 momentin kohdassa 1, sellaisena kuin se on 29.12.1967 annetussa päätöksessä (641/67), tarkoitettuja eläkkeitä, osa E_v^b saman momentin kohdassa 3, sellaisena kuin se on 18.6.1971 annetussa päätöksessä (522/71), tarkoitettuja eläkkeitä ja osa E_v^c edelleen saman momentin kohdassa 2, sellaisena kuin se on 29.12.1967 annetussa päätöksessä (641/67), tarkoitettuja eläkkeitä. Osa E_v^y vastaa YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettuja eläkkeitä. Osa E_v^d tarkoittaa niitä eläkelaitoksen maksamia eläkkeitä, jotka peritään Eläketurvakeskuksen välityksellä siltä eläkelaitokselta, joka näistä eläkkeistä on vastuussa.

TEL:n peruseläketurvalla tarkoitetaan näissä perusteissa lain vähimmäisedut käsittävää eläketurvaa, jossa kuitenkin eläkeikä voi olla alempi kuin 65 vuotta 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 1 esitettävällä tavalla.

2.1. Osa E_v^a
=====

Osaan E_v^a kuuluu vain TEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia vanhuuseläkkeitä.

TEL:n peruseläketurvan mukainen vanhuuseläke kuuluu osaan E_v^a

- kokonaan, jos eläkkeensaaja on syntynyt ennen 1.7.1912 ja
- siltä osin kuin se ylittää laskuperusteiden mukaisen rahastoidun eläkkeen, jos eläkkeensaaja on syntynyt 1.7.1912 tai myöhemmin.

2.2. Osa E_v^b
=====

Osaan E_v^b kuuluu vain TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä.

TEL:n peruseläketurvan ja LEL:n mukaisista työkyvyttömyyseläkkeistä kuuluu osaan E_v^b

- ennen vuotta 1966 alkaneen, TEL 6 §:n 3 momentin tai LEL 7 §:n 1 momentin mukaisesti myönnetyn eläkkeen ne indeksikorotukset, jotka perustuvat eläkkeen määräytymisvuoden jälkeiseen aikaan, sekä tällaiseen eläkkeeseen sen alkamisajankohdan jälkeen tulleet muut korotukset, kuitenkin vähintään tällaiseen eläkkeeseen sisältyvä lapsikorotus. Eläkkeen määräytymisvuotena pidetään sitä myöhäi-

sintä kalenterivuotta, jolta saatu palkka on otettu huomioon eläkettä laskettaessa;

- vuonna 1966 tai myöhemmin alkaneen TEL 6 §:n 3 momentin tai LEL 7 §:n 1 momentin mukaisesti myönnetyn eläkkeen se osa, jolla eläke ylittää sen alkamisajankohtaa vastaavan määrän, kuitenkin vähintään eläkkeeseen sisältyvä lapsikorotus. Eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä lasketaan ottamatta huomioon TEL 7 c §:ä. Jos työkyvyttömyyseläke myönnetään työttömyyseläkkeen jatkona, käytetään alkamisajankohtana työttömyyseläkkeen alkamisajankohtaa; ja

- muu eläke siltä osin kuin se perustuu TEL:n ja LEL:n alaisiin vapaakirjoihin.

Jos eläke muuttuu osaeläkkeestä täydeksi eläkkeeksi tai päinvastoin, muutetaan edellä tarkoitettua eläkkeen alkamisajankohtaa tai määräytymisvuotta vastaavaa määrää samassa suhteessa kuin ilman lapsikorotusta laskettu eläke muuttuu edellä mainitun syyn johdosta.

Eläkkeeseen sisältyväksi lapsikorotukseksi katsotaan määrä, joka saadaan vähentämällä maksettavasta eläkkeestä sellainen vastaava eläke, jota määrättäessä TEL 7 c §:ä ei ole sovellettu.

TEL:n peruseläketurvan ja LEL:n mukaiset työttömyyseläkkeet kuuluvat kokonaan osaan E_v^b .

TEL:n peruseläketurvan ja LEL:n mukaista perhe-eläkkeistä kuuluu osaan E_v^b

- sellaiseen perhe-eläkkeeseen, jonka perusteena on TEL 6 §:n 3 momentin tai LEL 7 §:n 1 momentin mukaisesti laskettu työkyvyttömyyseläke, sen alkamisajankohdan jälkeen tulleet korotukset. Jos tällainen perhe-eläke on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen jatkona, pidetään alkamisajankohtana työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen alkamisajankohtaa. Tällainen perhe-eläke kuuluu kokonaan osaan E_v^b sitä seuraavan kuukauden alusta lukien, jona edunjättäjä olisi täyttänyt eläkeiän; ja

- muu perhe-eläke siltä osin kuin se perustuu TEL:n ja LEL:n alaisiin vapaakirjoihin tahi TEL:n ja LEL:n mukaisiin vanhuuseläkkeisiin.

TEL 11 §:n mukaisista lisäeläkkeistä ja

TEL:n mukaisista työntantajavakuutuksen eläkkeistä kuuluu osaan E_V^b se eläkkeen osa, jolla eläke ylittää eläkelaitokselle suoritettuja vakuutusmaksuja tahi laskettavaa eläkevastuuta vastaavan eläkkeen.

2.3. Osa E_V^c

=====

Osaan E_V^c kuuluu vain TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia perhe-eläkkeitä.

TEL:n peruseläketurvan mukaisista perhe-eläkkeistä kuuluu osaan E_V^c sellainen perhe-eläke, jossa edunjäntäjä on kuollut ennen 1.1.1971 ja jonka perusteena on edunjäntäjän TEL 6 §:n 3 momentin mukaisesti laskettu työkyvyttömyyseläke, ajalta ennen sen kalenterikuukauden loppua, jona edunjäntäjä olisi täyttänyt eläkeiän. Tällaisesta perhe-eläkkeestä luetaan osaan E_V^c myös LEL:n alaiseen vapaakirjaan perustuva eläkkeen osa. Osaan E_V^c ei lueta eläkkeeseen sen alkamisajankohdan jälkeen tulleita korotuksia. Jos tällainen perhe-eläke on myönnetty työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, pidetään alkamisajankohtana työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohtaa.

2.4. Osa E_V^y

=====

Osaan E_V^y kuuluu vain YEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvia eläkkeitä.

Osaan E_V^y kuuluvat YEL:n peruseläketurvan mukaiset eläkkeet niihin luettuna myös YEL 11 §:n 2 momentissa tarkoitettuun vakuutukseen perustuvat eläkkeet. Osaan E_V^y luetaan myös se osa eläkkeestä, jonka eläkelaitos YEL 12 §:n 5 momentin perusteella on vähentänyt eläkkeestä. Osaan E_V^y luetaan myös YEL 11 §:n 1 momentin mukaisen eläkkeiden ne osat, joilla eläke ylittää perusteissa määritellyn rahastoidun eläkkeen, siltä osin kuin mainituissa perusteissa tarkoitettu tasausrahasto ei näiden osien kustantamiseen riitä.

2.5. Osa E_V^d

=====

Osaan E_V^d kuuluvat ne eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jot-

ka TEL:n, LEL:n, YEL:n tai MYEL:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Jos kuitenkin 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, ei osaan E_v^d sisällytetä sitä osaa myönnetystä eläkkeestä, jonka eläkelaitos MYEL 12 §:n 4 momentin perusteella on ollut oikeutettu eläkkeestä vähentämään.

2.6. Hyvitys eläkkeistä =====

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

$$(1) \quad 1,101 (E_v^a + E_v^b + E_v^c + E_v^y + E_v^d) .$$

2.7. Hyvitys TEL 12 a §:ssä tarkoitettusta vakuutusmaksusta =====

TEL 12 a §:ssä tarkoitettusta työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta vuodelta v, sen jälkeen kun siitä on vähennetty Eläketurvakeskuksen kustannusten lopullinen maksu, on TEL-toimintaa harjoittavien eläkelaitosten osuus yhteensä $m(\text{TEL})$ % ja työeläkekassojen osuus loput.

TEL-eläkelaitosten osalle tuleva hyvitys työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta otetaan huomioon määrättäessä kohdassa 3.7 mainittua kerrointa q_v^a .

Työeläkekassojen osalle tulevasta hyvityksestä on Maatalousalan työeläkekassan osuus $m(\text{MATEK})$ %, Metsäalan työeläkekassan osuus $m(\text{METEK})$ %, Rakennusalan työeläkekassan osuus $m(\text{RATEK})$ % ja Satama-alan työeläkekassan osuus $m(\text{SATEK})$ %. Kunkin työeläkekassan osuus kerrottuna korkokertoimella 1,029 lisätään kassan TEA 16 §:n mukaiseen hyvitykseen.

Prosenttiluvut $m(\text{TEL})$, $m(\text{MATEK})$, $m(\text{METEK})$, $m(\text{RATEK})$ ja $m(\text{SATEK})$ esittää Eläketurvakeskus sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettavaksi ennen vuoden v päättymistä.

3. Eläkelaitoksen maksu

Sosiaaliministeriön 26.11.1965 antaman vastuunjakopäätöksen

(625/65) 1 §:n 1 momentin kohdassa 1, sellaisena kuin se on 29.12.1967 annetussa päätöksessä (641/67), tarkoitetuista vakuutusmaksujen tasausosista käytetään seuraavassa merkintää B_V^a , tasausosista muodostuneesta rahastosta merkintää \bar{V}_{V-1}^T , mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 3, sellaisena kuin se on 18.6.1971 annetussa päätöksessä (522/71), tarkoitetuista vakuutusmaksuista merkintää B_V^b ja mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 2, sellaisena kuin se on 29.12.1967 annetussa päätöksessä (641/67), tarkoitetuista vakuutusmaksuista merkintää B_V^c . YEL 10 §:n 2 momentissa tarkoitettua 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 .

Suureita B_V^a , B_V^b ja B_V^c laskettaessa otetaan myös kertamaksut huomioon.

3.1. Suure B_V^a
=====

Suure B_V^a määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

V a k u u t u s y h t i ö i l l ä suure B_V^a on sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamissa TEL:n mukaisen perusvakuutuksen erityisperusteissa (vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteet) määriteltujen vakuutusmaksujen tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

E l ä k e k a s s o i l l a suure B_V^a on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa TEL 12 §:n mukaista tasausta koskevissa perusteissa (eläkekassojen tasauseruste) määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

E l ä k e s ä ä t i ö i l l ä suure B_V^a on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa TEL:n mukaisia vakuutusteknillisiä laskelmia koskevissa ohjeissa (säätioperuste) määriteltujen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

3.2. Suure \bar{V}_{V-1}^T
=====

Suure \bar{V}_{V-1}^T määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöllä suure \bar{V}_{v-1}^T on vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määritelty tasausrahasto.

Eläkekassoilta suure \bar{V}_{v-1}^T on eläkekassojen tasausperusteissa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Eläkesäätiöllä suure \bar{V}_{v-1}^T on säätiöperusteissa määritelty tasausosista muodostunut rahasto lisättyinä sosiaali- ja terveysministeriön antamissa eläketurvaan itsensä sisällyttäneen työnantajan osalta tehtäviä vakuutusteknillisiä laskelmia koskevissa ohjeissa määritellyllä vastaavalla rahastolla.

3.3. Suure B_v^b =====

Suure B_v^b määrätään eläkelaitoksen TEL:n ja LEL:n mukaisen toiminnan osalta.

Vakuutusyhtiöllä suure B_v^b määritellään TEL:n mukaisen peruseläketurvan osalta kaavalla

$$(2) \quad B_v^b = y_v \cdot \Sigma k \cdot t_v \cdot S_v,$$

missä y_v on YEL 9 §:n 1 momentissa tarkoitettun maksuprosentin sadasosa vuonna v sekä k , t_v ja S_v vakuutusyhtiöiden TEL-perusvakuutuksen laskuperusteissa määriteltyjä suureita. TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen osalta B_v^b on sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamissa näiden vakuutusten erityisperusteissa määriteltyjen vakuutusmaksujen yhteismäärä vuodelta v , kun perusteissa määritellyille suureille H_v , H_v^{70} ja r_v annetaan arvot $H_v = 0$, $H_v^{70} = 0$ ja $r_v = 1$.

Eläkekassoilta suure B_v^b on eläkekassojen tasausperusteissa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä.

Eläkesäätiöllä suure B_v^b on säätiöperusteissa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä.

Työeläkekassoilta suure B_v^b määritellään kaavalla

$$(3) \quad B_v^b = \frac{y_v}{l_v} \cdot P_v,$$

missä l_v on LEL:n vakuutusmaksuprosentin sadasosa ja P_v työeläkekas-

san kirjaama LEL:n mukainen maksutulo vuodelta v.

3.4. Suure B_V^c
=====

Suure B_V^c määrätään vain eläkelaitoksen TEL:n peruseläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

V a k u u t u s y h t i ö i l l ä suure $B_V^c = B_V^b$ laskettuna TEL:n mukaisen peruseläketurvan osalta (kaava (2)).

E l ä k e k a s s o i l l a suure $B_V^c = B_V^b$.

E l ä k e s ä ä t i ö i l l ä suure $B_V^c = B_V^b$.

3.5. Suure B_V^y
=====

Suure B_V^y määrätään vain eläkelaitoksen YEL:n peruseläketurvan mukaisen toiminnan osalta.

V a k u u t u s y h t i ö i l l ä suure B_V^y määrätään kaavalla

$$(4) \quad B_V^y = 1.035 \cdot \bar{V}_{v-1} + 0.994 (P_v - H_v)$$

missä esiintyvät suureet \bar{V}_{v-1} , P_v ja H_v on määritelty sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiölle vahvistamissa YEL:n vähimmäisehtojen mukaisen vakuutuksen perusteissa.

E l ä k e k a s s o i l l a suure B_V^y määrätään kaavan (4) mukaan. Siinä esiintyvät suureet \bar{V}_{v-1} , P_v ja H_v on määritelty sosiaali- ja terveysministeriön eläkekassalle vahvistamissa YEL:n vähimmäisehtojen mukaista toimintaa koskevissa perusteissa.

3.6. 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 2.5 mainitulla tavalla erikseen sopineet.

3.7. Eläkelaitoksen maksu
=====

TEA 16 §:ssä tarkoitettu maksu per 30.11.v+1 on

$$(5) \quad 1,101 \cdot [q_v^a (1,035 \bar{V}_{v-1}^T + B_v^a) + q_v^b B_v^b + q_v^c B_v^c + q_v^y B_v^y + B_v^d].$$

Kertoimet q_v^a , q_v^b , q_v^c ja q_v^y Eläketurvakeskus esittää sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettaviksi vuoden v+1 syyskuun loppuun mennessä. Kaavaa sovellettaessa on työeläkekassojen osalta $\bar{V}_{v-1}^T = B_v^a = B_v^c = B_v^y = 0$, eläkesäätiöiden osalta $B_v^y = 0$ ja maatalousyrittäjien eläkelaitoksen osalta $\bar{V}_{v-1}^T = B_v^a = B_v^b = B_v^c = B_v^y = 0$.

4. Hyvityksen ja maksun erotuksen selvittely

Saatuaan tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten Eläketurvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä tarkoitettun hyvityksen ja maksun sekä antaa tiedon eläkelaitokselle 31.10.v+1 mennessä. Jos maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus Eläketurvakeskukselle 30.11.v+1 mennessä. Jos hyvitys on maksua suurempi, Eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 7.12.v+1 mennessä. Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta 10 prosentin vuotuinen korko. Vastuunjaon yhteydessä Eläketurvakeskukselle jäävä ylite tahi vajaus korkoutettuna 7 prosentin vuotuisen korkokannan mukaan otetaan huomioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä vuodelta v+1.

Vuodelta v suoritettavan vastuunjakoselvityksen yhteydessä tehdään TEA 16 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v-1 vastuunjakoselvitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjauserät Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään Eläketurvakeskukselle maksettavat korjauserät muihin näiden perusteiden mukaan Eläketurvakeskukselle suoritettuihin varoihin.

5. Vastuunjaon ennakko vuodelle v

Ennakko määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 31.12.v ja jolle vuoden v-1 vastuunjaon selvittelyssä määrätty TEA 16 §:n mukaisen hyvityksen ja maksun erotus per 30.11.v oli itseisarvoltaan vähintään 100 000 mk.

Jos eläkelaitoksen TEA 16 §:n mukainen maksu vuodelta v-1 on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen ennakko on

$$(6) \quad E_v = u \cdot U_{v-1}, \text{ missä } U_{v-1} \text{ on eläkelaitoksen maksun ja hyvityksen erotus vuodelta v-1 per 30.11.v.}$$

Jos hyvitys on maksua suurempi, ennakko on

$$(7) \quad E'_v = U'_{v-1}, \text{ missä } U'_{v-1} \text{ on eläkelaitoksen hyvityksen ja maksun erotus vuodelta v-1 per 30.11.v.}$$

Työeläkekassoille suoritetaan lisäksi ennakkona niiden osuus TEL 12 a §:n mukaisesta vakuutusmaksusta 7.7.v+1 mennessä.

Eläketurvakeskus antaa eläkelaitoksille tiedon kaavojen (6) ja (7) mukaisten ennakkoiden suuruudesta 31.1.v+1 mennessä ja muista ennakoista 4.6.v+1 mennessä. Kaavan (6) mukaan määräytyvä ennakko on suoritettava kahdessa yhtä suuressa erässä Eläketurvakeskukseen, ensimmäinen erä 5.4.v+1 ja toinen erä 5.8.v+1 mennessä. Eläketurvakeskus suorittaa kaavan (7) mukaiset ennakot eläkelaitoksille kahdessa erässä ensimmäisen erän n % ennakosta 12.4.v+1 ja loppuosan ennakosta 12.8.v+1 mennessä. Kukin kaavojen (6) ja (7) mukainen ennakkoerä pyöristetään lähimpään 100 markkaan. Ennakoiden viivästyessä on viivästymisajalta suoritettava 10 %:n vuotuinen korko.

Vuoden v vastuunjaon selvittelyssä otetaan eläkelaitoksen ennakot korkoutettuna huomioon TEA 16 §:ssä mainitun hyvityksen ja maksun erotuksen osasuorituksena. Korkoutuskerroin on 1,046 kaavojen (6) ja (7) mukaisten ennakkoiden ensimmäisen erän ja 1,022 toisen erän osalta. Työeläkekassoille TEL 12 a §:n mukaisesta vakuutusmaksusta maksettavan ennakon osalta on korkoutuskerroin 1,029.

Jos näyttää ilmeiseltä, että ennakkomaksut ylittävät TEA 16 §:n mukaisen maksun ja hyvityksen erotuksen, voi Eläketurvakeskus eläkelaitoksen suostumuksella vapauttaa sen ennakkoerän tai sen osan suorittamisesta. Vastaavasti jos näyttää ilmeiseltä, että Eläketurvakeskuksen maksettavat ennakot ylittävät TEA 16 §:n mukaisen hyvityksen ja maksun erotuksen, voi Eläketurvakeskus eläkelaitoksen suostumuksella jättää ennakkoerän tai sen osan maksamatta.

Suureet u ja n esittää Eläketurvakeskus sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettavaksi ennen vuoden v päättymistä.

Hyvitettävän osan määrääminen kerta- ja
=====

pääoma-arvosuorituksista
=====

1. Perusturvan mukaiset vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeet

Sellisestä vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeestä, johon ei sisälly lapsikorotusta, maksettu kerta- tai pääoma-arvosuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa 2 määriteltäviin hyvitettäviin osiin samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Määräytymisajankohtana pidetään sitä hetkeä, josta alkaen eläke maksetaan kertasuorituksena.

Sellisestä vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeestä, johon sisältyy lapsikorotus, maksettu kertasuoritus jaetaan ensin kahteen osaan, korottamattoman eläkkeen osalta maksettuun ja lapsikorotuksen osalta maksettuun kertasuoritukseen. Korottamattoman eläkkeen osalta maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa 2 määriteltäviin eläkkeisiin samassa suhteessa kuin eläke ilman lapsikorotusta jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Lapsikorotuksen osalta maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen kustannettavaan osaan ja vastuunjakoperusteiden kohdassa 2 määriteltäviin hyvitettäviin eläkkeisiin samassa suhteessa, kuin lapsikorotus jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

2. Perusturvan mukaiset perhe-eläkkeet

Peruseläketurvaa vastaavasta perhe-eläkkeestä maksettu kertasuoritus jaetaan TEL-LEL-osaan, MYEL-osaan ja YEL-osaan samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvasta peruseläketurvan mukaisesta perhe-eläkkeestä maksettu kertasuoritus jaetaan rahastoituun osaan ja osaan E_v^b . Rahastoitu osa määritellään tässä eläkelaitoksen itsensä vastattavan osan, määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavan osan ja osan E_v^c yhteismääräksi. Rahastoidun osan laskemiseksi kerrotaan kertasuorituksen lesken osuus seuraavan taulukon edunjättäjän eläkeikään jäljellä olevaa aikaa vastaavalla kertoimella ja näin saatuun tuloon lisätään kertasuorituksen lasten osuus. Taulukkoa sovellettaessa edunjättäjän eläkeikään jäljellä oleva aika lasketaan vuoden tarkkuudella lähimpään vuoteen pyöristettynä. Kertasuorituksen rahastoitu osa saadaan kertomalla saatu summa maksetun eläkkeen rahastoidun osan ja koko eläkkeen suhteella. Kertasuorituksen loppuosa kuuluu osaan E_v^b .

Eläkeikään jäljellä oleva aika	Kerroin	Eläkeikään jäljellä oleva aika	Kerroin
0 vuotta	0.00	9 vuotta	0.48
1	0.08	10	0.52
2	0.15	11	0.55
3	0.21	12	0.57
4	0.27	13	0.60
5	0.32	14	0.62
6	0.37	15-19	0.68
7	0.41	20-24	0.75
8	0.45	25 tai yli	0.85

Kertasuorituksen rahastoitu osa jaetaan eläkelaitoksen itsensä vastattavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavaan osaan ja osaan E_v^c samassa suhteessa kuin eläkkeen rahastoitu osa jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

YEL:n ja MYEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvasta perusturvan mukaisesta perhe-eläkkeestä maksetun kertasuorituksen YEL-osa kuuluu osaan E_v^y ja MYEL-osa maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kustannettaviin eläkkeisiin.

TEL 4 b §:n 3 momentin perusteella leskelle uudelleenaviointumisen seurauksena maksettavassa kahden vuoden kertasuorituksessa on eläkelaitoksen itsensä vastattavaa osaa, määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavaa osaa ja vastuunjakoperusteiden kohdassa 2 määriteltäviä hyvitetäviä osia samassa suhteessa kuin vastaavassa perhe-eläkkeessä kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Jos kuitenkin hetkellä, josta alkaen mainittu kertasuoritus tulee maksettavaksi, edunjättäjän eläkeikään on aikaa vähemmän kuin kaksi vuotta, perusturvaa vastaavan TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan perhe-eläkkeen kertasuorituksen rahastoitu osa saadaan ottamalla kertasuorituksesta sama suhteellinen osuus kuin vastaavassa perhe-eläkkeessä on rahastoitua osaa ja kertomalla sen jälkeen saatu tulo niin monella 24:s osalla kuin edunjättäjän eläkeikään on jäljellä täysiä kuukausia.

3. Lisäeläkkeet ja työnantajavakuutuksen eläkkeet

TEL:n, YEL:n ja MYEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen osalta ja työnantajavakuutuksen osalta eläkkeen kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä vastattavaan osaan, määrätyn toisen eläkelaitoksen vastattavaan osaan ja osaan E_v^b samassa suhteessa kuin kertasuorituksen perusteena oleva eläke kertasuorituksen määräytymisajankohtana.

Eräiden vastuunjakoperusteissa esiintyvien
kertoimien arvot vuodelle 1972

m(TEL)	=	24
m(MATEK)	=	4
m(METEK)	=	11
m(RATEK)	=	80
m(SATEK)	=	5
u	=	0,90
n	=	46