



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 11/72

25.2.1972

Työeläkelaitoksille

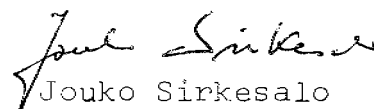
Asia: perusteet valtiolle suoritettavien
LEL 5 § 2 momentin mukaisten pääoma-
arvojen laskemiseksi

Sosiaali- ja terveysministeriö on 9.2.1972 antamallaan päätöksellä (20074/959-72) vahvistanut ne perusteet, joiden mukaan valtiolle suoritettava lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain 5 §:n 2 momentin mukainen eläkkeen pääoma-arvo lasketaan. Perusteet korvaavat Eläketurvakeskuksen yleiskirjeessä n:o 4/70 mainitut perusteet. Eläketurvakeskus lähettää työeläkekassoille nämä perusteet oheisina.

Koska TEL-, YEL- ja MYEL-eläkelaitokset tulevat verraten harvoin määräämään näitä pääoma-arvoja, on katsottu tarkoituksenmukaisemmaksi, että eläkelaitos tarvittaessa pyytää perusteet Eläketurvakeskuksesta. Eläketurvakeskus voi tällöin myös laskea mainitun pääoma-arvon yksittäistapauksissa.

ELÄKETURVAKESKUS


Juhani Salminen


Jouko Sirkesalo

SOSIAALI- JA TERVEYSMINISTERIÖ

Helsinki 9.2.1972
No 20074/959-72
Viite

RTK 3833
16. II. 1972

Asia perusteiden vahvistaminen
valtiolle suoritettavan
eläkkeen pääoma-arvon las-
kemiseksi

Eläketurvakeskus

Sosiaali- ja terveysministeriö ilmoittaa tänään teke-
mällänsä päätöksellä vahvistaneensa oheisen liitteen
mukaisina ne perusteet, joiden mukaan valtiolle suo-
ritettavan lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työn-
tekijäin eläkelain 5 §:n 2 momentin mukainen eläkkeen
pääoma-arvo lasketaan.

Tämän ministeriö ilmoittaa Eläketurvakeskukselle tie-
doksi sekä samalla pyytää Eläketurvakeskusta saatta-
maan asian edelleen eläkelaitoksille tiedoksi.

Sosiaali- ja terveysministeri


Alli Lahtinen

Osastopäällikkö


Erkki Pesonen

PERUSTEET

VALTIOLLE SUORITETTAVAN ELÄKKEEN PÄÄOMA-ARVON LASKEMISEKSI

Näitä perusteita sovelletaan laskettaessa LEL:n 5 §:n 2 momentin, sellaisena kuin se on 16.12.1966 annetussa laissa (640/66), perusteella valtiolle maksettavia pääoma-arvosuorituksia. Perusteita sovelletaan tällöin myös LEL:n muuttamisesta 31.12.1968/794 annetun lain perusteella sellaisen eläketapahtuman sattuessa, jolloin henkilö on säilyttänyt valtion eläkelain voimaanpanolain (281/66) 4 §:n nojalla oikeutensa eläkkeeseen valtion varoista.

Näitä ohjeita on sovellettava ensi kerran vuonna 1972 maksettavissa pääoma-arvon palautuksissa ja ne korvaavat sosiaali- ja terveysministeriön 30.1.1970 vahvistamat perusteet.

LEL:iin 16.12.1966 säädetyn 5 § 2 momentin mukainen valtiolle suoritettava eläkkeen pääoma-arvo on

$$(E + E') \bar{A} .$$

Suure E (mk/v) on:

$$E = \frac{K}{100} \sum_{B_i \geq R_i} \frac{I}{I_i} A_i ,$$

missä

A_i = vuonna i valtion maksamat LEL:iin 16.12.1966 säädettyssä 5 §:n 2 momentissa tarkoitetut, työntekijän 23 vuoden täyttämisen jälkeen, mutta ennen valtion eläkkeen alkamisajankohtaa ansaitsemat palkat. Jos valtion eläke alkaa jälkeen 31.12.1968, otetaan kuitenkin huomioon vain työntekijän 65 vuoden täyttämistä seuraavaa kuukautta ennen ansaitsemat palkat,

B_i = vuonna i työntekijän 23 vuoden täyttämisen jälkeen, mutta ennen valtion eläkkeen alkamisajankohtaa LEL:n alaisissa työsuhteissa ansaitsemat palkat. Jos valtion eläke alkaa jälkeen 31.12.1968, otetaan kuitenkin huomioon vain työntekijän 65 vuoden täyttämistä seuraavaa kuukautta ennen ansaitsemat palkat,

I = valtion eläkkeen alkamisvuoden mukainen palkkaindeksi,

I_i = vuoden i palkkaindeksi.

Suure R_i määritellään seuraavasti:

i	R_i
1962-1964	800
1965-1966	1000
1967-1969	1200
$i \geq 1970$	$2I_i$

Suure K määritellään seuraavasti:

1) Jos valtion eläke alkaa ennen 1.1.1969, suure K on:

Työntekijän syntymävuosi	K	Työntekijän syntymävuosi	K
1897	9,00	1908	1,82
1898	7,55	1909	1,67
1899	6,30	1910	1,54
1900	5,27	1911	1,43
1901	4,45	1912	1,33
1902	3,80	1913	1,25
1903	3,28	1914	1,18
1904	2,85	1915	1,11
1905	2,50	1916	1,05
1906	2,22	jälkeen 1916	1,00
1907	2,00		

2) Jos valtion eläke alkaa 1.1.1969 tai sen jälkeen:

$$K = \frac{12 p}{T \min(1, s)},$$

missä

T = niiden kuukausien lukumäärä, jotka sisältyvät aikaan heinäkuun alusta 1962 sen kalenterikuukauden loppuun, jona työntekijä täyttää 65 vuotta,

p = $\frac{T}{12}$, kuitenkin vähintään TEL:n 5a §:n 2 momentin mukainen eläkeprosentti,

s = sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen no 674/7.11.1969 1 §:ssä esitetty kerroin laskettuna ko. päätöksen 2 §:n mukaisesti, kun eläkkeelle siirtymistä vastaavana ikänä pidetään valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaista ikää.

Suure E' (mk/v) on:

1) Jos työntekijälle on myönnetty valtion vanhuuseläke:

$$E' = 0$$

2) Jos työntekijälle on myönnetty valtion työkyvyttömyyseläke:

$$E' = 0, \text{ kun } B_r < R$$

$$= \frac{K t}{1200 \max(h, 1/12)} \sum_{B'_i \geq R_i} \frac{I}{I_i} A'_i, \text{ kun } B_r \geq R \text{ ja } h > 0,$$

$$= \frac{K t R}{1200} \frac{A_r}{B_r}, \text{ kun } B_r \geq R \text{ ja } h = 0,$$

missä

$A'_i = A_i$, paitsi että ansiot otetaan huomioon työntekijän 18 vuoden täyttämisen jälkeen,

$B'_i = B_i$, paitsi että ansiot otetaan huomioon työntekijän 18 vuoden täyttämisen jälkeen,

t = aika valtion työkyvyttömyyseläkkeen alkamisesta 65 vuoden ikään täysinä kuukausina,

h = työntekijän vakuutusvuosien lukumäärä. Vakuutusvuosia ovat kaikki ne vuodet, jolloin $B'_i \geq R_i$. Jos se vuosi, jolloin valtion eläke alkaa, on vakuutusvuosi, otetaan tästä vuodesta huomioon vain se osa, joka on kulunut vuoden alusta valtion eläkkeen alkamisajankohtaan saakka. Vastaavasti, mikäli vakuutusvuodeksi on luettava se vuosi, jona vakuutettu on täyttänyt 18 vuotta, mainitusta vuodesta otetaan huomioon vain se osa, jona vakuutettu on täyttänyt sanotun iän. Vuosi 1962 otetaan huomioon enintään puolena vuotena,

R = R_i , kun i on valtion eläkkeen alkamisvuosi,

B_r = kaikki työntekijän 18 vuoden täyttämisen jälkeen, puolentoista vuoden ajalta ennen valtion eläkkeen alkamisajankohdtaa LEL:n alaisissa työsuhteissa ansaitsemat palkat muutettuna siten kuin LEL:n 12 §:n mukainen sosiaali- ja terveysministeriön päätös edellyttää. Jos työntekijä on ollut vuoden aikana ennen valtion eläkkeen alkamista muussa kuin LEL:n alaisessa työsuhteessa, jonka perusteella hänellä on oikeus laissa säädettyyn tai julkisen eläkesäännön mukaiseen eläketurvaan, ei ennen sanotun työsuhteen alkamista ansaittua palkkaa oteta huomioon,

$A_r = B_r$, paitsi että työntekijän ansiolina pidetään vain valtion maksamia LEL:iin 16.12.1966 säädetyssä 5 § 2 momentissa tarkoitettuja palkkoja.

Suure \bar{A} on:

1) Jos työntekijälle on myönnetty valtion vanhuuseläke:

$$\bar{A} = \bar{B} + 0,2 \left[\min\left(\bar{B}, \frac{D_{\max(65,x)} \bar{a}}{D_x} \frac{1}{[17,5-z_1]^+}\right) + \min\left(\bar{B}, \frac{D_{\max(65,x)} \bar{a}}{D_x} \frac{1}{[17,5-z_2]^+}\right) \right],$$

missä

$$\bar{B} = \min \left\{ \frac{\bar{N}_{65}}{D_x}, \frac{\bar{N}_x}{D_x} \right\}$$

laskuperustemalli 1962:n mukaisena, Valitaan erikoisvakiot $(b_1) = 0.05$ sekä $(b_2) = 0$ miehille ja $(b_2) = -7$ naisille,

x = työntekijän ikä pyöristettynä lähimpään kokonaiseen vuoteen valtion eläkkeen alkaessa,

z_1 = lapsikorotukseen oikeuttavan nuorimman lapsen täyttämä ikä kokonaisina vuosina valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaisena tai sen ajankohdan mukaisena, jolloin työntekijä täyttäisi 65 vuotta, mikäli valtion vanhuuseläke on alkanut aikaisemmin,

z_2 = lapsikorotukseen oikeuttavan toiseksi nuorimman lapsen täyttämä ikä kokonaisina vuosina valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaisena tai sen ajankohdan mukaisena, jolloin työntekijä täyttäisi 65 vuotta, mikäli valtion vanhuuseläke on alkanut aikaisemmin.

2) Jos työntekijälle on myönnetty valtion työkyvyttömyyseläke:

$$\bar{A} = \bar{B} + 0,2 \left[\min\left(\bar{B}, \frac{\bar{a}}{[17,5-z_1]^+}\right) + \min\left(\bar{B}, \frac{\bar{a}}{[17,5-z_2]^+}\right) \right],$$

missä

z_1 = lapsikorotukseen oikeuttavan nuorimman lapsen täyttämä ikä kokonaisina vuosina valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaisena,

z_2 = lapsikorotukseen oikeuttavan toiseksi nuorimman lapsen täyttämä ikä kokonaisina vuosina valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaisena.

Suure \bar{B} saadaan seuraavasta taulukosta:

Työntekijän täyttämä ikä kokonaisina vuosina valtion eläkkeen alkamishetkellä:

	\bar{B}
18-54	5,2
55	4,9
56	4,6
57	4,3
58	4,0
59	3,7
60	3,2
61	2,7
62	2,1
63	1,3
64	0,5

Jos valtion työkyvyttömyyseläke alkaa puolen vuoden kuluessa edellisen valtion työkyvyttömyyseläkkeen päättymisestä, on suure $\bar{A} = 0$.

\bar{A} -lausekkeissa jälkimmäinen termi vastaa eläkkeen lapsikorotusosuutta. Jos valtion eläke alkaa ennen 1.7.1971, niin $\bar{A} = \bar{B}$.

Laskettaessa suoritukselle hyvitystä eläkkeen alkamishetken ja maksamishetken väliseltä ajalta käytetään 5 %:n korkokantaa.