



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 3/72

11.1.1972


Työeläkelaitoksille

Asia: Vastuunjaossa hyvitetävien
eläkemenojen määrääminen

Hyvitettävien eläkkeiden määräämisestä ovat ohjeet sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa vastuunjakoperusteissa, joista viimiksi vahvistetut on lähetetty yleiskirjeen n:o 2/72 liitteenä. Lisäksi Eläketurvakeskus on antanut vastuunjakoperusteiden soveltamisohjeita ja esimerkkejä hyvitetävien eläkkeiden määräämisestä yleiskirjeessään n:o 8/68. Kun tämän yleiskirjeen antamisen jälkeen työeläkelainsäädäntö on melkoisesti muuttunut, antaa Eläketurvakeskus oheisena uudet vastaavat soveltamisohjeet ja esimerkit. Uusista ohjeista on poistettu kerta- ja pääoma-arvosuorituksia koskevat kohdat, koska nämä nyttemmin ovat vastuunjakoperusteiden liitteenä.

ELÄKETURVAKESKUS


Juhani Salminen


Jouko Sirkesalo

Liitteet: 1) Hyvitettävien eläkkeiden määräämisestä
2) Esimerkkejä

HYVITETTÄVIEN ELÄKKEIDEN MÄÄRÄÄMISESTÄ

1. Yleistä

=====

Vastuunjakoperusteiden mukaan hyvitetävät eläkkeet jaetaan viiteen ryhmään E_V^a , E_V^b , E_V^c , E_V^y ja E_V^d . Näistä ryhmään E_V^a kuuluu vain TEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä, ryhmiin E_V^b ja E_V^c vain TEL:n ja LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä, ryhmään E_V^y vain YEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvia eläkkeitä ja ryhmään E_V^d 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 hyvitetävien 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 eläkemenosta sekä perii, ellei Eläketurvakeskuksen suostumuksella ole muuten sopinut, maksamansa toisen eläkelaitoksen kustannettavat eläkemenot asianomaiselta laitokselta Eläketurvakeskuksen välityksellä täyttämällä eläkelomakkeen liitteenä olevan kaavakkeen. Mainitulla liitteellä ilmoitettavat tapaukset ovat hyvitetäviä eläkkeitä E^d. Ne ovat useimmiten sellaisia, joissa

- TEL-, YEL- tai MYEL-eläkelaitos maksaa LEL:n mukaista vanhuuseläkettä,
- 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 vakuutettu TEL-vapaakirja, jossa on rahastoitua eläkettä (eläkkeensaaja syntynyt jälkeen 30.6.1912).

4. Eläkkeen jakaminen osiin ja näiden kustantamiseen

=====

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 viimeiseen työsuhteeseen liittyvien 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 siltä eläkelaitokselta, jolle vapaakirja on muodostunut. Eläkkeen YEL-osa luetaan kohdan 4.3 mukaisesti hyvitetävien

eläkkeiden ryhmään E_V^y .

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 indeksiyms. 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 eläkelaitos, jossa eläke on vakuutettu, vakuutusmaksuja ja rahastoa vastaavan määrän (rahastoidun eläkkeen). Loppuosa eläkkeestä luetaan hyvitetävien eläkkeiden ryhmään E_V^b . 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-eläke

MYEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvan eläkkeen indeksiyms. 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 tai vuonna 1971 MYEL 6 § 2 momentin perusteella, ei vähennyksen määrää tilitetä eikä peritä maatalousyrittäjien eläkelaitokselta. Vain eläkkeensaajalle tai sairausvakuutusrahastolle maksettu määrä voidaan periä kohdan 3 mukaan.

4.3. YEL-eläke

YEL:n alaisiin yrittäjänäolojaksoihin perustuvan eläkkeen indeksiyms. korotuksineen kustantavat YEL-toimintaa harjoittavat eläkelaitokset yhteisesti. Se kuuluu hyvitetävien eläkkeiden ryhmään E_V^y . Vaikka eläkettä olisi vähennetty YEL 12 §:n 5 momentin perusteella, luetaan ryhmään E_V^y 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-eläke

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

LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan vanhuuseläkkeen indeksii- yms. korotuksineen kustantavat työeläkekassat. Tällaista eläkettä kohdan 3 mukaan perittäessä kohoa perittävä määrä siis vuodesta toiseen. Eri työeläkekassat osallistuvat kustantamiseen kuhunkin kassaan rekisteröityjen indeksillä korotettujen ansioiden suhteessa.

TEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvat vanhuuseläkkeet luetaan toistaiseksi yleensä ryhmään E_v^a . Vasta jälkeen 30.6.1912 syntyneiden työntekijäin vanhuuseläkkeistä osa on rahastoitua eläkettä. Sen kustantaa eläkelaitos, jossa vakuutettuun työsuhteeseen rahastoituu eläke liittyy.

TEL-LEL-tökyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen rahastoidusta osasta vastaa yksin se eläkelaitos, jossa vakuutetun työsuhteen perusteella on myönnetty "tulevaan aikaan" perustuva eläke. Todettakoon, että rahastoituu osa määräytyy myös tällaiseen eläkkeeseen sisältyvien TEL- ja LEL-vapaakirjojen osalta. Jos tulevaan aikaan perustuva eläke myönnetään kahdesta tai useammasta TEL-tösuhteesta, jaetaan eläkkeen rahastoituu 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, kustantavat LEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan eläkkeen rahastoidun osan työeläkekassat ja TEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvan eläkkeen rahastoidun osan sen TEL-tösuhteen vakuuttanut eläkelaitos, jonka perusteella tuleva palvelusaika on myönnetty. LEL:n osalle lasketun eläkkeen rahastoidun osan kustantaa kokonaan se työeläkekassa, jonka osalle on rekisteröity viimeiset ansiot ennen LEL 7 §:n 1 momentissa tarkoitettun sairauden, vian tai vamman saamista. Todettakoon, että TEL-LEL-tökyvyttömyys- 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 TEL-perusturvan mukainen puoli-tökyvyttömyyseläke muu-

tetaan myöhemmin täydeksi eläkkeeksi, rahastoitu ja yhteisesti kustannettava osa muuttuvat samassa suhteessa.

Perhe-eläkkeiden rahastoitua osaa (tai eläkkeisiin E^c kuuluvaa osaa) muutetaan siinä suhteessa kuin eläkkeen kokonaismäärä muuttuu eläkkeensaajien lukumäärän muuttuessa.

TEL-LEL-työttömyyseläkkeet kuuluvat kaikki hyvitettyjen eläkkeiden ryhmään E_v^d .

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

5. Rahastoitu osa ja yhteensovitus

=====

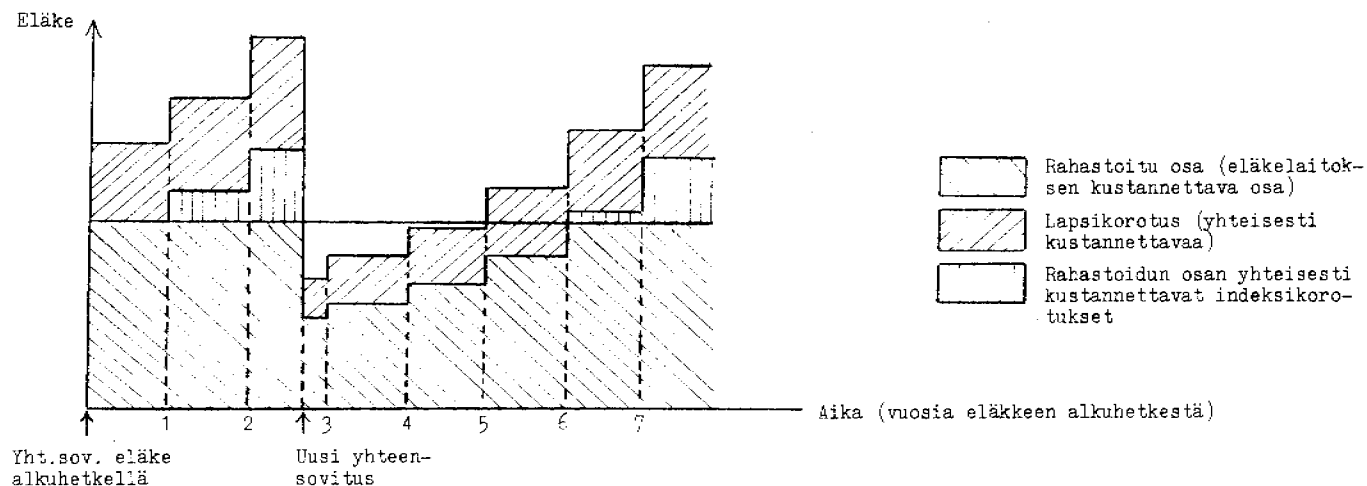
Jos yhteensovitus on pienentänyt peruseläkettä, pienennetään eläkkeen MYEL-osaa, YEL-osaa ja TEL-LEL-osaa samassa suhteessa. Vastaavasti menetellään jaettaessa vanhuuseläkettä TEL-osaan ja LEL-osaan.

TEL- ja LEL-työsuhteisiin perustuvan perusturvaa vastaavan eläkkeen rahastoitu osa on, LEL:n mukaista vanhuuseläkettä lukuun ottamatta, eläkkeen alkaessa olleen rahastoidun osan suuruinen.

Eläkkeen alkaessa TEL-perusturvan mukaisen vanhuuseläkkeen rahastoitu osa on laskuperusteiden mukaan laskettujen rahastoitujen osien lisäysten summa enintään kuitenkin yhteensovitettun eläkkeen suuruinen. 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 uuden yhteensovituksen pienennettyä eläkettä siinä mahdollisesti oleva tai siihen myönnettävä lapsikorotus on aina indeksikorotuksineen yhteisesti kustannettavaa osaa. Yhteensovitustapauksessa lapsikorotus on lapsikorotetun eläkkeen ja lapset huomioon ottamatta määrätyn eläkkeen erotus. Seuraavasta

piirroksesta ilmenee lapsikorotuksen sisältävän työkyvyttömyyseläkkeen kustantaminen tapauksessa, jossa uusi yhteensovitus on pienentänyt eläkkeen alkuhetken 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 rahastoituu osa	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa	Hyvitettävä eläke	Eläkelaitokset vastaavat yhteisesti kustannettava osasta
VANHUUS- ELÄKE	TEL-perus- turva	Laskuperusteiden mukainen rahastoituu eläke (E ^a)	- Ennen 1.7.1912 syntyneiden eläkkeet kokonaan - 54-ikävuoden jälkeen ansaittu eläkkeen osa sekä indeksii- yms. korotukset	E ^a	TEL-vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujen tasausosien ja tasausrahaston yhteismäärän suhteessa
	LEL MYEL	Kaikki	-	-	-
	YEL-perus- turva	-	Kaikki	E ^y	Perusturvan vakuutusmaksurahastojen (per 1.7.) suhteessa
TYÖKYVYTTÖ- MYSELÄKE	TEL-perus- turva	TEL 6 §:n 3 momentin ja LML 7 §:n 1 momentin mukaan myönnetty työkyvyttömyyseläkkeet - viimeisen palkanmaksun indeksin mukaiseen yhteensovitetun eläkkeen määrään asti, jos eläke alkanut ennen 1966, ja - vuonna 1966 tai jälkeen alkaneen eläkkeen yhteensovitettu alkumäärä ilman lapsikorotusta	- Pelkästään vapaakirjoihin perustuva eläke kokonaan - Eläkkeen lapsikorotusosa - Indeksii- ja muut korotukset eläkkeen alkamishetken jälkeiseltä ajalta	E ^b	Vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujen ja muiden vakuutusmaksujen yhteismäärän suhteessa
	YEL-perus- turva	-	Kaikki	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
	MYEL	Kaikki	-	-	-
TYÖTTÖMYYS- ELÄKE	TEL-perus- turva LEL	-	Kaikki	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
	YEL-perus- turva	-	Kaikki	E ^y	Kuten edellä E ^y -osasta
	MYEL	Kaikki	-	-	-

Eläkelaji	Eläke	Eläkkeen rahastoituu osa	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa	Hyvitettävä eläke	Eläkelaitokset vastaavat yhteisesti kustannettavasta osasta
PERHE- ELÄKE	Eläke TEL-perusturva	Eläkkeen rahastoituu osa Perhe-eläke, joka perustuu vuonna 1971 tai myöhemmin kuolleen edunjäätäjän TEL 6 §:n 3 momentin mukaiseen työkyvyttömyyseläkkeeseen, sen alkamisajankohdan tai edunjäätäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan määrään asti, edellyttäen että eläketta maksetaan ajalta ennen edunjäätäjän eläkeikää	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa - Pelkästään edunjäätäjän vapaakirjoihin perustuva eläke kokonaan - Indeksijärjestelmä ja muut korotukset perhe-eläkkeestä, joka määräytyy edunjäätäjän TEL 6 §:n 3 momentin mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen perusteella - Perhe-eläke, jota maksetaan edunjäätäjän täytettyä eläkeiän	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
PERHE- ELÄKE	Eläke TEL-perusturva	Eläkkeen rahastoituu osa Perhe-eläke, joka perustuu edunjäätäjän TEL 7 §:n 1 momentin mukaiseen työkyvyttömyyseläkkeeseen, sen alkamisajankohdan tai edunjäätäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan määrään asti, edellyttäen että eläketta maksetaan ajalta ennen edunjäätäjän eläkeikää	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa - Perhe-eläke, joka perustuu ennen 1.1.1971 kuolleen edunjäätäjän TEL 6 §:n 3 momentin mukaiseen työkyvyttömyyseläkkeeseen, sen alkamisajankohdan tai edunjäätäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan määrään asti, edellyttäen että eläketta maksetaan ajalta ennen edunjäätäjän eläkeikää	E ^c	Vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujen suhteessa
LISÄTURVA	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Perhe-eläke, joka perustuu edunjäätäjän TEL 7 §:n 1 momentin mukaiseen työkyvyttömyyseläkkeeseen, sen alkamisajankohdan tai edunjäätäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan määrään asti, edellyttäen että eläketta maksetaan ajalta ennen edunjäätäjän eläkeikää	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa - Pelkästään edunjäätäjän vapaakirjoihin perustuva eläke kokonaan - Indeksijärjestelmä ja muut korotukset perhe-eläkkeestä, joka määräytyy edunjäätäjän TEL 7 §:n 1 momentin mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen perusteella - Eläke, jota maksetaan edunjäätäjän täytettyä eläkeiän	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
LISÄTURVA	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Kaikki	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa Kaikki	E ^v	Kuten edellä E ^v -osasta
LISÄTURVA	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Kaikki	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa -	-	-
LISÄTURVA	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Vakuutusmaksuja tai laskettavaa eläkevastuuta vastaava eläkkeen määrä	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa Indeksi- ja muut korotukset	E ^b	Kuten edellä E ^b -osasta
VANHUUS- TYÖKYVYTTÖ- TÖMYYSELÄKE	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Kaikki, jos tasausrahasto positiivinen	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa Indeksikorotuksista se osa, johon tasausrahasto ei riitä	E ^v	Kuten edellä E ^v -osasta
LISÄTURVA	Eläke MYEL	Eläkkeen rahastoituu osa Kaikki	Eläkkeen yhteisesti kustannettava osa -	-	-

ESIMERKKEJÄ

VANH
TEL, LEL

Esimerkki 1. Eläkesäätiö myönsi 17.1.1971 työntekijälle, joka on syntynyt 23.10.1905 vanhuuseläkkeen 1.11.1970 lähtien. Eläkkeen alkaessa sen määrä oli 312,49 mk/kk, johon sisältyi TEL:n vähimmäis-turvan mukaista eläkettä 279,82 mk/kk ja LEL-ansioihin perustuvaa eläkettä 32,67 mk/kk (vastaa vuoden 1970 palkkaindeksiä). Mitkä ovat eläkkeen rahastoidut ja yhteisesti kustannettavat osuudet sekä vuodelta 1971 suoritettavan tasauksen hyvitetäviin eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä, kun eläkkeeseen myönnettiin 1.7.1971 alkaen yhden alle 18 vuotiaan lapsen perusteella lapsikorotus (68,53 mk/kk) eikä yhteensovitus ole vaikuttanut eläkkeen suuruuteen?

Koska eläkettä ei ole maksettu vuoden 1970 puolella, ilmoitetaan myös mainitusta vuodesta aiheutuva eläkemeno vuoden 1971 tasaukseen kuuluvaksi. Eläkkeen TEL-osa ja sitä vastaava osa lapsikorotuksesta on yhteisesti kustannettavaa ja LEL-osa indeksi- ja lapsikorotuksineen työeläkekassojen kustannettavaa. Vuoden 1970 osalta on

maksettava eläke	312,49 mk/kk
rahastoitu osa, LEL-osa	<u>32,67 "</u>
yhteisesti kustannettava osa, TEL-osa	279,82 mk/kk

Vuonna 1971 aikavälillä 1.1. - 30.6. on

maksettava eläke	$\frac{216}{197} \cdot 312,49$ mk/kk	=	342,63 mk/kk
rahastoitu osa, LEL-osa..	$\frac{216}{197} \cdot 32,67$ mk/kk	=	<u>35,82 "</u>
yhteisesti kustannettava osa, TEL-osa			306,81 mk/kk

sekä aikavälillä 1.7. - 31.12.

maksettava eläke..	$342,63$ mk/kk	+	$68,53$ mk/kk	=	$411,16$ mk/kk
rahastoitu osa,					
LEL-osa	$35,82$ mk/kk	+	$\frac{35,82}{342,63} \cdot 68,53$ mk/kk	=	<u>$42,98$ "</u>
yhteisesti kustannettava osa, TEL-osa					$368,18$ mk/kk.

Vuodelta 1971 eläkkeisiin E^a ilmoitettava määrä on $2 \cdot 279,82$ mk + $6 \cdot 306,81$ mk + $6 \cdot 368,18$ mk = 4.609,58 mk sekä työeläkekassoilta perittävä osa $2 \cdot 32,67$ mk + $6 \cdot 35,82$ mk + $6 \cdot 42,98$ mk = 538,14 mk.

Aivan vastaavalla tavalla olisi kyseessä olevan eläkkeen kustantamisen suhteen menetelty, mikäli LEL-osan paikalla olisi ollut MYEL-osa. Erona olisi luonnollisesti ollut, että perintä tapahtuisi nyt Maatalousyrittäjien eläkelaitokselta eikä työeläkekassoilta.

TK
YEL, TEL, MYEL
Esimerkki 2. Vakuutusyhtiö myönsi 1910 syntyneelle yrittäjälle työkyvyttömyyseläkkeen 1.8.1971 alkaen. Eläkkeen suuruus sen alkaessa oli 462,66 mk/kk, johon sisältyi yhdestä alle 18 vuotiaasta lapsesta saatu lapsikorotus 77,11 mk/kk. Yrittäjätoimintaan perustuva YEL-perusturvan mukainen lapsikorottamaton eläke oli 301,52 mk/kk sekä rinnakkaiseen maatalousyrittäjätoimintaan perustuva lapsikorottamaton MYEL-peruseläke 36,67 mk/kk. Lisäksi edellä mainitussa kokonaiseläkkeessä on otettu huomioon yrittäjän aikaisemmista työsuhteistaan ansaitsema TEL-vapaakirja 47,36 mk/kk, johon ei myöskään vielä lisätty lapsikorotusta. YEL- ja MYEL-osaeläkkeitä määrättäessä on luettu eläkkeeseen oikeuttavaksi eläketapahtumahetken ja eläkeiän täyttämisen välinen ns. tuleva yrittäjätoiminta.

Miten jaetaan tästä työkyvyttömyyseläkkeestä aiheutuneet kustannukset eri eläkelaitosten kesken vuodelta 1971?

Lapsikorottamaton YEL-eläke sekä sitä vastaava osa lapsikorotuksesta ($\frac{301,52}{301,52+36,67+47,36} \cdot 77,11$ mk/kk = 60,30 mk/kk) kuuluu hyvitetäviin eläkkeisiin E^y ja on YEL-eläkelaitosten yhteisesti kustannettavaa.

MYEL-eläke lapsikorotusosineen ($\frac{36,67}{301,52+36,67+47,36} \cdot 77,11$ mk/kk = 7,33 mk/kk) on rahastoitua ja Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuulla.

TEL-vapaakirjan ja sitä vastaavan lapsikorotuksen (77,11 mk/kk - 60,30 mk/kk - 7,33 mk/kk = 9,48 mk/kk) muodostama osaeläke hyvitetään tasauksesta ja kuuluu eläkkeisiin E^b, jonka kustantaminen on TEL- ja LEL-eläkelaitosten yhteisellä vastuulla.

Vuosi 1971

Maksettava eläke 1.8. - 31.12.	462,66 mk/kk
Rahastoitu osa, MYEL-osa 36,67 mk/kk + 7,33 mk/kk ■	<u>44,00 "</u>
Yhteisesti kustannettava osa	418,66 mk/kk
josta	
YEL-osa (E ^y -osa) 301,52 mk/kk + 60,30 mk/kk	■ 361,82 mk/kk
TEL-osa (E ^b -osa) 47,36 mk/kk + 9,48 mk/kk	= 56,84 mk/kk
Maksettavat eläkkeet yhteensä 5'462,66 mk	= 2.313,30 mk
Yhteisesti kustannettavat eläkkeet yhteensä	5'418,66 mk = 2.093,30 mk
josta vuoden 1971 tasausta varten	
eläkkeisiin E ^y ilmoitettava määrä 5'361,82 mk	= 1.809,10 mk
eläkkeisiin E ^b ilmoitettava määrä 5'56,84 mk	= 284,20 mk
Maatalousyrittäjien eläkelaitokselta pe- rittävä osa	5'44,00 mk = 220,00 mk

TK
PERHE
TEL, LEL

Esimerkki 3. Vuonna 1915 syntynyt työntekijä, jonka työsuhde oli alkanut 1963, tuli työkyvyttömäksi 7.10.1969. Hänelle myönnettiin 3.2.1970 253,13 mk/kk suuruinen TEL 6 §:n 3 momentin mukainen työkyvyttömyyseläke 1.11.1969 alkaen. Eläke muodostui 242,38 mk/kk suuruisesta TEL-perusturvan mukaisesta osaeläkkeestä. Eläkkeeseen sisältyi myös LEL-vapaakirjaan perustuvaa eläkettä suuruudeltaan 10,75 mk/kk. Mitkä ovat eläkkeen rahastoidut sekä hyvitettyihin eläkkeisiin E^b vuodelta 1971 kuuluvat osat kun eläkkeensaaja kuoli 7.6.1971 ja hänen jälkeensä myönnettiin perhe-eläke leskelle ja lapselle 1.7.1971 alkaen?

Vuonna 1970 maksetuista eläkkeistä aiheutuva vastuu on otettu huomioon jo mainitulta vuodelta suoritetussa tasauksessa.

Vuosi 1970

Koska eläkkeen maksaminen on alkanut vasta vuonna 1970, ilmoitetaan vuoteen 1969 kohdistuvat eläkemenot vuoden 1970 tasaukseen. Eläkkeen alkumäärä, 253,13 mk/kk, on vuoden 1969 indeksia 182 vastaava. Vuoden 1969 osalta on

maksettava eläke = rahastoitu osa (sis. myös LEL-vapaakirjan)	253,13 mk/kk
yhteisesti kustannettava osa	0,00 mk/kk
ja vuoden 1970 osalta	
maksettava eläke	$\frac{197}{182} \cdot 253,13 \text{ mk/kk} = 273,99 \text{ mk/kk}$
rahastoitu osa	253,13 "
yhteisesti kustannettava osa	20,86 mk/kk
Maksettavat eläkkeet yhteensä	$2 \cdot 253,13 \text{ mk} + 12 \cdot 273,99 \text{ mk} = 3.794,14 \text{ mk}$
Eläkelaitoksen itsensä kustannettava määrä	$2 \cdot 253,13 \text{ mk} + 12 \cdot 253,13 \text{ mk} = 3.543,82 \text{ "}$
Eläkkeisiin E ^b vuoden 1970 tasausta varten ilmoitettu määrä	250,32 mk

Vuosi 1971

Maksettava eläke 1.1.-30.6. $\frac{216}{197} \cdot 273,99 \text{ mk/kk} =$	300,42 mk/kk
Rahastoitu osa	253,13 "
Yhteisesti kustannettava osa	47,29 mk/kk
Perhe-eläke 1.7.1971 alkaen $\frac{3}{4} \cdot 300,42 \text{ mk/kk} =$	225,32 mk/kk
Rahastoitu osa	$\frac{3}{4} \cdot 253,13 \text{ mk/kk} = 189,85 \text{ "}$
Yhteisesti kustannettava osa	35,47 mk/kk
Maksettavat eläkkeet	
yhteensä	$6 \cdot 300,42 \text{ mk} + 6 \cdot 225,32 \text{ mk} = 3.154,44 \text{ mk}$
Eläkelaitoksen itsensä kustannettava	
määrä	$6 \cdot 253,13 \text{ mk} + 6 \cdot 189,85 \text{ mk} = 2.657,88 \text{ mk}$
Eläkkeisiin E ^b vuoden 1971 tasausta varten	
ilmoitettava määrä	496,56 mk

TK

(yhteen-
sovitus)

TEL

Esimerkki 4. TEL:n perusturvan mukainen työkyvyttömyyseläke, joka alkoi 1.7.1969 ja jonka suuruus eläkkeen alkaessa oli 260,10 mk/kk, oli 1.8.1970 tehdyn yhteensovituksen jälkeen 214,04 mk/kk. Uuden 1.5.1971 suoritettun yhteensovituksen jälkeen työkyvyttömyyseläke on 341,78 mk/kk. Eläkkeensaajalla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia. Miten suuria ovat eläkkeen rahastoidut ja yhteisesti kustannettavat osuudet?

Vuosi 1969

Maksettava eläke = rahastoitu osa 260,10 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa 0,00 mk/kk

Vuosi 1970

Maksettava eläke 1.1. - 31.7. $\frac{197}{182} \cdot 260,10 \text{ mk/kk} = 281,54 \text{ mk/kk}$
Rahastoitu osa 1.1. - 31.7. 260,10 "
Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa, 1.1. - 31.7. 21,44 mk/kk
Yhteensovitus (1.8.1970) muuttaa eläkkeen sen aikaisempaa rahastoitua osaa pienemmäksi
Maksettava eläke = rahastoitu osa 1.8. - 31.12. 214,04 mk/kk
Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa, 1.8. - 31.12. 0,00 mk/kk

Vuosi 1971

Maksettava eläke 1.1.-30.4. $\frac{216}{197} \cdot 214,04 \text{ mk/kk} = 234,68 \text{ mk/kk}$
Rahastoitu osa 1.1.-30.4. 234,68 "
Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa,
1.1.-30.4. 0,00 mk/kk
Yhteensovitus (1.5.1971) palauttaa rahastoidun osan eläkkeen alkaessa olleen rahastoidun osan suuruiseksi
Maksettava eläke 1.5.-31.12. 341,78 mk/kk
Rahastoitu osa 1.5.-31.12. 260,10 "
Yhteisesti kustannettava osa, E^b-osa,
1.5.-31.12. 81,68 mk/kk

TEL
(Kahdesta samanaikaisesta työsuhteesta)

TEL

Esimerkki 5. Työntekijä, jolla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia, oli ollut kahdessa samanaikaisessa TEL-työsuhteessa, joista toinen päättyi 30.9.1969 (työsuhde vakuutettu eläkekassa A:ssa) ja toinen 31.12.1969 (työsuhde vakuutettu eläkesäätiö B:ssä). Kummankin työsuhteen kestäessä saatu sairaus aiheutti työkyvyttömyyden tammi-kuussa 1970. Työkyvyttömyyseläkkeen, suuruudeltaan 453,69 mk/kk, myönsi eläkesäätiö B 1.2.1970 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-työsuhteeseen perustuva vapaakirja suuruudeltaan 36,79 mk/kk. Miten eläkelaitokset vastaavat eläkkeestä aiheutuneista kuluista?

Vuosi 1970

Eläkekassa A kustantaa	$\frac{305,90}{305,90 + 250,27} \cdot 453,69 \text{ mk/kk} =$	249,53 mk/kk
Eläkesäätiö B kustantaa	$\frac{250,27}{305,90 + 250,27} \cdot 453,69 \text{ mk/kk} =$	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 · 249,53 mk =	2.744,83 mk
Eläkesäätiö B kustantaa yhteensä	11 · 204,16 mk =	2.245,76 "
Maksettavat eläkkeet vuonna 1970		4.990,59 mk
Vuoden 1970 tasaukseen hyvitetävänä eläkkeenä E ^b ilmoitettu määrä		0,00 mk

Vuosi 1971

Maksettava eläke	$\frac{216}{197} \cdot 453,69 \text{ mk/kk} =$	497,45 mk/kk
Rahastoitu osa		453,69 "
Yhteisesti kustannettava osa		43,76 mk/kk
Eläkekassa A kustantaa	12 · 249,53 mk =	2.994,36 mk
Eläkesäätiö B kustantaa ...	12 · 204,16 mk =	2.449,92 "
Eläkkeen rahastoidut osat yhteensä		5.444,28 mk
Vuoden 1971 tasaukseen hyvitetävänä eläkkeenä E ^b ilmoitettava määrä ...	12 · 43,76 mk =	525,12 "
Maksettavat eläkkeet vuonna 1971		5.969,40 mk

TYÖTTÖMYYS
PERHE
TEL, YEL

Esimerkki 6. Eläkekassa myönsi työntekijälle työttömyyseläkkeen 1.10.1971 alkaen. Eläkkeen suuruus sen alkaessa oli 345,35 mk/kk, johon sisältyi yrittäjätoimintaan perustuva YEL-vapaakirja 21,05 mk/kk. Edunsaajalla on 13.5.1955 syntynyt lapsi, josta saatu lapsikorotus (57,56 mk/kk) sisältyy jo edellä mainittuun kokonaiseläkkeeseen. Yhteensovitus ei ole vaikuttanut eläkkeen määrään. Oletetaan, että eläkkeensaaja (syntynyt 1910) kuolee 23.10.1971. Leskelle ja lapselle myönnetään 1.11.1971 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 - 21,05 mk/kk - 57,56 mk/kk = 266,74 mk/kk) ja sitä vastaava osa lapsikorotuksesta ($\frac{266,74}{266,74 + 21,05} \cdot 57,56 \text{ mk/kk} = 53,35 \text{ mk/kk}$) 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. - 31.10.1971 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. - 31.12.1971			
rahastoitu osa	$\frac{3}{4} \cdot 266,74 \text{ mk/kk}$	=	200,06 mk/kk
eläkkeisiin E ^y kuuluva osa	$\frac{3}{4} \cdot 21,05 \text{ mk/kk}$	=	15,79 "
maksettava eläke			215,85 mk/kk.

Vuonna 1971 ovat maksettavat eläkkeet yhteensä 345,35 mk + 2 * 215,85 mk = 777,05 mk, josta

eläkekassan itsensä kustannettava			
määrä	2 * 200,06 mk	=	400,12 mk
hyvitettäviin eläkkeisiin E ^b ilmoitettava			
määrä		=	320,09 mk
hyvitettäviin eläkkeisiin E ^y ilmoitettava			
määrä	25,26 mk + 2 * 15,79 mk	=	56,84 mk.

PERHE
TEL

Esimerkki 7. Vuonna 1925 syntynyt TEL-työsuhteessa oleva työntekijä kuoli 5.4.1970 jättäen jälkeensä vaimon ja 2.6.1952 sekä 8.10.1953 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 suuret ovat eläkkeisiin E^b ja E^c vuodelta 1971 suoritettavaa tasausta varten ilmoitettavat määrät, kun yhteensovitus ei ole vaikuttanut eläkkeen suuruuteen?

Vuonna 1970 maksettavat perhe-eläkkeen eläkemenot kuuluvat kokonaan hyvitettyihin 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,
- eläke ei ole edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, jolloin osa perhe-eläkkeen menoista saattaisi kuulua eläkkeisiin E^b.

Vanhempi lapsi täyttää lapseneläkkeen pääteiän 2.6.1970, joten perhe-eläkkeen määrä muuttuu 1.7.1970. Maksettava eläke eli eläkkeisiin E^c kuuluva osa on ajalta 1.5. - 30.6. 325,05 mk/kk ja ajalta 1.7. - 31.12. $\frac{2}{4} \cdot 325,05 \text{ mk/kk} = 243,79 \text{ mk/kk}$.

Vuonna 1970 maksettava perhe-eläkkeen eläkemeno ja samalla eläkkeisiin E^c ilmoitettava määrä on $2 \cdot 325,05 \text{ mk} + 6 \cdot 243,79 \text{ mk} = \underline{2.112,84 \text{ mk}}$.

Vuoden 1971 osalta TEL-palkkaindeksin kasvun perusteella lisääntyneet eläkemenot kuuluvat hyvitettyihin eläkkeisiin E^b. Nuoremman lapsen täytettyä lapseneläkkeen pääteiän 8.10.1971 perhe-eläkkeen kokonaismäärä pienenee 1.11.1971. Aikavälillä 1.1. - 31.10.1971 on

maksettava eläke	$\frac{216}{197} \cdot 243,79 \text{ mk/kk}$	= 267,30 mk/kk
eläkkeisiin E ^c kuuluva osa		<u>243,79 "</u>
eläkkeisiin E ^b kuuluva osa		23,51 mk/kk

sekä aikavälillä 1.11. - 31.12.1971

maksettava eläke	$\frac{2}{3} \cdot 267,30 \text{ mk/kk}$	= 178,20 mk/kk
eläkkeisiin E ^c kuuluva osa $\frac{2}{3} \cdot 243,79 \text{ mk/kk}$ =		<u>162,53 "</u>
eläkkeisiin E ^b kuuluva osa		15,67 mk/kk

Vuonna 1971 ovat maksettavat eläkkeet ja yhteisesti kustannettavat eläkkeet $10 \cdot 267,30 \text{ mk} + 2 \cdot 178,20 \text{ mk} = 3.029,40 \text{ mk}$, josta

eläkkeisiin E ^c kuuluva		
osa	$10 \cdot 243,79 \text{ mk} + 2 \cdot 162,53 \text{ mk}$	= 2.762,96 mk
eläkkeisiin E ^b kuuluva		
osa	$3.029,40 \text{ mk} - 2.762,96 \text{ mk}$	= 266,44 mk

PERHE
TEL, LEL

Esimerkki 8. Työntekijä kuoli 19.6.1971 jättäen jälkeensä vaimon ja 12-vuotiaan lapsen. Eläkesäätiö myönsi työntekijän TEL-LEL-vapaakirjojen perusteella 113,58 mk/kk suuruisen perusturvaa vastaavan perhe-eläkkeen, johon sisältyi LEL-vapaakirjoihin perustuvaa eläkettä 52,47 mk/kk. Miltä osin perhe-eläke on asianomaisten eläkelaitosten ja miltä osin kaikkien TEL-LEL-eläkelaitosten kustannettavaa?

Perhe-eläke on kokonaan yhteisesti kustannettavaa ja eläkkeisiin E^b kuuluvaa, koska eläke perustuu pelkästään edunjättäjän vapaakirjoihin. Vuodelta 1971 ilmoitetaan hyvitetäviin eläkkeisiin E^b määrä:

$$6 \cdot 113,58 \text{ mk} = 681,48 \text{ mk.}$$

Mainittakoon, että vastaavalla tavalla eläkkeen kustantamisen suhteen meneteltäisiin myös, mikäli edellä olisi perhe-eläkkeen asemesta ollut kyse vapaakirjaan perustuvasta työkyvyttömyyseläkkeestä.

TK
TEL, TEL-
lisäeläketurva

Esimerkki 9. Työntekijälle, jolla ei ole alle 18 vuotiaita lapsia, myönnettiin 3.11.1970 eläkesäätiö A:sta työkyvyttömyyseläke 1.8.1970 alkaen suuruudeltaan 622,20 mk/kk. Viimeiseen työsuhteeseen perustuva, TEL-perusturvaa vastaava työkyvyttömyyseläke, jossa myös tuleva eläkeikään 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 eläkekuiluista?

Eläkemenoista vuodelta 1970 aiheutuva vastuu on selvitetty saman vuoden vastuunjaon yhteydessä.

Vuosi 1970

TEL-perusturvaa vastaava eläke	333,80 mk/kk + 86,70 mk/kk =	420,50 mk/kk
TEL-lisäeläketurvaa vastaava eläke	{ vakuutusyhtiö B:ssä	145,90 "
	{ vakuutusyhtiö D:ssä	<u>55,70 "</u>
Maksettava eläke		622,10 mk/kk
Rahastoitu eläke;	TEL-perusturva, kustantaa eläkesäätiö A	420,50 mk/kk
	TEL-lisäturva { kustantaa vak.yhtiö B	116,80 "
	{ kustantaa vak.yhtiö D	<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 · 622,10 mk =	3.110,50 mk
näistä säätiö A kustantaa 5 · 420,50 mk =	2.102,50 mk	
yhtiö B kustantaa 5 · 116,80 mk =	584,00 mk	
yhtiö D kustantaa 5 · 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. työkyvyttö-		
myyseläkkeestä hyvitetäviin eläkkeisiin E ^b vuodelta 1970 ilmoittama määrä		
		<u>220,50 mk</u>

Vuosi 1971

Maksettava eläke	$\frac{216}{197} \cdot 622,10$ mk/kk =	682,10 mk/kk
Rahastoitu osa		<u>578,00 "</u>
Yhteisesti kustannettava osa		104,10 mk/kk
Maksettavat eläkkeet yhteensä 12 · 682,10 mk =	8.185,20 mk	
näistä		
säätiö A kustantaa 12 · 420,50 mk =	5.046,00 mk	
yhtiö B kustantaa 12 · 116,80 mk =	1.401,60 "	
yhtiö D kustantaa 12 · 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 1971 ilmoitettava määrä		
		1.249,20 mk

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

PERHE
(Kertasuoritus)
TEL

Esimerkki 10. TEL-vähimmäisturvan mukainen perhe-eläke, joka on alkanut vuonna 1969 ja suuruudeltaan 17,55 mk/kk, maksetaan heinäkuusta 1971 alkaen kertasuorituksena. Sen suuruus on 2.030,09 mk (Eläke-

turvakeskuksen yleiskirjeet 11/67 ja 13/67), jossa lesken osuus on 1.628,19 mk. Miten kertasuoritus jakaantuu hyvitetettäviin eläkkeisiin E^b ja E^c kuuluviin määriin, kun perhe-eläkkeestä eläkkeisiin E^c kuuluu 14,97 mk/kk ja edunjättäjän ikä hetkellä, josta alkaen kertasuoritus tulee maksettavaksi, olisi 43 vuotta?

Eläkkeisiin E^c kuuluvan määrän laskemiseksi kertasuorituksen lesken osuus, 1.628,19 mk, on ensin kerrottava edunjättäjän eläkeikään jäljellä olevaa aikaa, 65 v - 43 v = 22 v, vastaavalla kertoimella, 0.75, ja saatuun tuloon on lisättävä lasten kertasuoritusosuus, 2.030,09 mk - 1.628,19 mk = 401,90 mk, ts.

$$0.75 \cdot 1.628,19 \text{ mk} + 401,90 \text{ mk} = 1.623,04 \text{ mk}.$$

Eläkkeisiin E^c kuuluva määrä saadaan kertomalla edellä laskettu summa vastaavasta perhe-eläkkeestä eläkkeisiin E^c kuuluvan määrän, 14,97 mk/kk, ja koko perhe-eläkkeen, 17,53 mk/kk, suhteella, ts.

$$\frac{14,97}{17,53} \cdot 1.623,04 \text{ mk} = \underline{1.386,02 \text{ mk}}.$$

Kertasuorituksen loppuosa 2.030,09 mk - 1.386,02 mk = 644,07 mk kuuluu hyvitetettäviin eläkkeisiin E^b.