



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 3/70

21.1.1970

Työntekijäin eläkelakien mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: vastuunjakoperusteet
vuodelle 1969

Sosiaali- ja terveysministeriö on 31.12.1969 vahvistanut vuodelle 1969 vastuunjakoperusteet, jotka sisältävät työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitetut hyvityksen ja maksun perusteet sekä työntekijäin eläkelain 12 a §:ssä tarkoitetut työttömyyskassojen keskuskassalta saadun vakuutusmaksun hyvittämistä koskevat perusteet.


Vahvistetut vastuunjakoperusteet, jotka lähetetään oheisena eläkelaitoksille, noudattavat yleensä aikaisempia perusteita. Lisäystä aikaisempiin perusteisiin on työttömyyskassojen keskuskassalta saadun vakuutusmaksun hyvittäminen eläkelaitoksille. Muutosta aikaisempaan merkitsee korkokannan nostaminen 5 %:sta 7 %:iin.

Vastuunjakoperusteissa ilmenevät myös kertoimet $q_{1969}^a = 0,1520$, $q_{1969}^b = 0,0480$, $q_{1969}^c = 0,0265$ ja $d_{1969} = 0,052$, joita tarvitaan eläkelaitosten vakuusteknisissä laskelmissa.

Eläkelaitoksille lähetetään myöhemmin lomakkeet, joilla ne ilmoittavat Eläketurvakeskukselle tiedot vastuunjako varten.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Kaikkonen


Jouko Sirkesalo

Liite: Vastuunjakoperusteet vuodelle 1969

VASTUUNJAKOPERUSTEET VUODELLE 1969
(TEA 16 § ja TEL 12 a §)

1. Perusteiden soveltamisalue

Näitä perusteita soveltaen selvitetään työntekijäin eläkelain (TEL) ja lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäinen vastuunjakautuminen vuonna 1969 maksetuista eläkkeistä sekä hyvitetään edellä mainituille laitoksille TEL 12 a §:ssä tarkoitettu työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksu vuodelta 1969.

2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna 1969 suoritettut eläkkeet jaetaan seuraavassa neljään osaan E^a, E^b, E^c ja E^d.

Osa E^a vastaa sosiaaliministeriön 26.11.1965 antaman vastuunjakopäätöksen (625/65), sellaisena kuin se on 29.12.1967 annetussa päätöksessä (641/67), 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitettuja eläkkeitä. Osaan E^a katsotaan kuuluvan TEL:n peruseläketurvaa vastaavat vanhuuseläkkeet kokonaan ennen 1.7.1912 syntyneiden työntekijäin osalta ja muiden työntekijäin osalta siltä osin kuin ne ylittävät laskuperusteiden mukaiset rahastoidut eläkkeet. TEL:n mukaisella peruseläketurvalla tarkoitetaan lain vähimmäisedut käsittelevää eläketurvaa, jossa kuitenkin eläkeikä voidaan valita alemmaksi kuin 65 vuotta ja työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen saamisen ehdot lain vähimmäisvaatimuksia auliimmiksi noudattaen Eläketurvakeskuksen yleiskirjettä 15/67.

Osa E^b vastaa edellä mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 3 tarkoitettuja eläkkeitä. Osaan E^b kuuluvat TEL 6 §:n 3 momenttia ja LEL 7 §:n 1 momenttia soveltaen vuonna 1966 tai sen jälkeen alkavaksi myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden ne osat, joilla eläkkeet ylittävät niiden alkamisajankohtia vastaavat määrät. Osaan E^b kuuluvat edelleen ennen 1966 alkavaksi myönnet-

tyjen työkyvyttömyyseläkkeiden ne indeksikorotukset, jotka perustuvat eläkkeiden määräytymisvuoden jälkeiseen aikaan, sekä tällaisiin työkyvyttömyyseläkkeisiin niiden alkamisajankohdan jälkeen tulleet muut korotukset. Eläkkeen määräytymisvuotena pidetään sitä myöhäisintä kalenterivuotta, jolta saatu palkka on otettu huomioon eläkkeen määrää laskettaessa. Osaan E^b kuuluvat edelleen pelkästään vapaakirjoihin perustuvat peruseläketurvan mukaiset työkyvyttömyyseläkkeet ja TEL 11 §:n mukaisten lisätujen sekä työnantaja-eläkkeiden ne osat, jotka ylittävät eläkelaitokselle suoritettuja vakuutusmaksuja tahi laskettavaa eläkevastuuta vastaavat eläkkeiden määrät. Osaan E^b kuuluvat myös ne TEL-peruseläketurvan ja LEL:n perusteella myönnettyt perhe-eläkkeet tai niiden osat, joiden perusteena on edunjättäjän TEL 6 §:n 3 momenttia ja LEL 7 §:n 1 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke siltä osin kuin perhe-eläkkeeseen on tullut sen alkamisajankohdan jälkeen tai, jos perhe-eläke on edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan jälkeen, korotuksia. Osaan E^b kuuluvat edelliset perhe-eläkkeet myös siltä osin kuin niitä on maksettu sen kuukauden jälkeen, jona edunjättäjä olisi saavuttanut eläkeiän. Edelleen osaan E^b kuuluvat peruseläketurvan mukaisista perhe-eläkkeistä pelkästään vapaakirjoihin perustuvat eläkkeet sekä ne eläkkeet, jotka ovat alkaneet edunjättäjän täytettyä eläkeiän.

Osa E^c vastaa edellä mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitettuja eläkkeitä. Osaan E^c katsotaan kuuluvan ne TEL-peruseläketurvaa vastaavat perhe-eläkkeet, joiden perusteena on edunjättäjän 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke, siltä osin kuin perhe-eläkettä on maksettu ajalta ennen sen kuukauden loppua, jona edunjättäjä olisi saavuttanut eläkeiän. Edellä mainituista perhe-eläkkeistä luetaan osaan E^c myös LEL:n perusteella ehkä saatava eläkkeen osa, mutta ei eläkkeen alkamisen jälkeen tai, jos perhe-eläke on edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, edunjättäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan jälkeen eläkkeeseen tulleet korotuksia.

Osaan E^d kuuluvat ne eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka TEL 12 §:n tai LEL 9 §:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Jos kuitenkin asianomaiset eläkelaitokset ovat Eläketurvakeskuksen suostumuksella erikseen sopineet tällaisista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittä-

misestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E^d kuuluviksi.

Edellä sanottua sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös eläkkeiden sijasta eläkkeensaajille TEA 12 §:n tai LEA 16 §: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 kerta- ja pääoma-arvosuorituksia. Eläkkeinä pidetään myös TEL 4 §:n 6 momentissa tarkoitettuja, laitoksen eläkkeensaajista suoritettuja lääkintä-, koulutus- ja työhuoltokustannuksia samoin kuin TEL 4 b §:n 3 momentin perusteella leskille uudelleen avioitumisen seurauksena maksettavia kertasuorituksia.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys on eläkelaitoksen vuonna 1969 maksamien eläkkeiden osien E^a, E^b, E^c ja E^d summa kerrottuna luvulla 1,101. Kerroin 0,101 vastaa 7 % vuotuisen korkokannan mukaan määrättyä korkoa laskettuna ajankohdasta 1.7.1969 lukien kohdassa 4 mainittuun ajankohtaan 30.11.1970 saakka.

Työntekijäin eläkelain 12 a §:ssä tarkoitettua työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta vuodelta 1969 on Eläketurvakeskukseen osuus 1 %, TEL-toimintaa harjoittavien eläkelaitosten osuus yhteensä 13 % ja työeläkekassojen osuus yhteensä 86 %.

TEL-eläkelaitosten osalle tuleva hyvitys työttömyyskassojen keskuskassan vakuutusmaksusta on otettu huomioon määrättäessä kohdassa 3 ilmoitettua kerrointa 0,1520 (kerroin q_{1969}^a).

Työeläkekassojen osalle tulevasta hyvityksestä on Maatalousalan työeläkekassan osuus 5 %, Metsäalan työeläkekassan osuus 14 %, Rakennusalan työeläkekassan osuus 78 % ja Satama-alan työeläkekassan osuus 3 %. Kunkin työeläkekassan osuus, kerrottuna luvulla 1,029, lisätään kassan TEA 16 §:n mukaiseen hyvitykseen.

3. Eläkelaitoksen maksu

Merkitään symbolilla B^a edellä mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitettua vakuutusmaksujen tasausosaa, symbolilla \bar{V}^T edellä mainituista tasausosista muodostunutta rahastoa sekä symbolilla B^c ja B^b saman momentin kohdissa 2 ja 3 tarkoitettuja vakuutusmaksuja.

Vakuutusyhtiöiden osalta B^a on 21.1.1969 vahvistettujen erityisperusteiden kaavojen 8 ja 9 mukaan vuodelta 1969 laskettujen vakuutusmaksujen tasausosien summa. Suure \bar{V}^T on samojen perusteiden kaavan 17 mukaan laskettu suur- ja pientyönantajien tasausrahas- to per 31.12.1968. Suure B^c on samojen perusteiden kaavojen 2 - 10 mukaan vuodelta 1969 laskettava vakuutusmaksu, jossa työkyvyttömyys- osa lasketaan aina tariffiluokan 1 mukaan asettaen $i_{69} = 0,0105$, ja jossa kertoimet $r_{69} = 1$ ja $h = 0,0033$. Suure B^b on B^c lisättynä 18.9.1968 ja 21.1.1969 vahvistettujen lisäeläkevakuutuksen sekä 5.6.1968 ja 21.1.1969 vahvistettujen työnantajan eläkevakuutuksen perusteiden mukaisella vuodelta 1969 laskettavalla vakuutusmaksulla, jossa kerroin $r_{69} = 1$.

Eläkesäätiöiden osalta B^a on sosiaali- ja terveysministe- riön 14.4.1969 antamien ohjeiden kohdan 4.2. mukaan laskettu vuosi- maksun tasausosa P_{1969}^T . Suure B^c on samojen ohjeiden kohdan 4.1. mukaan laskettu vuosimaksu P_{1969} , jossa kerroin $d_{1969} = 0,052$. Suure \bar{V}^T on samojen ohjeiden kaavan 11 mukaan määrätty tasausvastuu per 31.12.1968. Suure B^b on B^c lisättynä sosiaaliministeriön 20.11.1967 antamien työnantajaa koskevien laskentaohjeiden kohdan 4.1. mukaisella vuosimaksulla.

Eläkekassojen osalta B^a on sosiaali- ja terveysministeriön 17.3.1969 eläkekassoille antamien perusteiden kohdan 4 mukaan vuo- delta 1969 laskettavien vuosimaksujen tasausosa ja \bar{V}^T kohdan 5 mu- kaan määrätty tasausrahasto per 31.12.1968. Suure B^b on samojen perusteiden kohdan 3 mukaan vuodelta 1969 laskettavien vuosimaksu- jen summa, jossa kerroin $d_{1969} = 0,052$. Suure $B^c = B^b$.

Työeläkekassojen osalta on $B^a = 0$, $B^c = 0$, $\bar{V}^T = 0$ ja B^b työeläkekassan vuodelle 1969 kirjaama LEL:n mukainen vakuutusmaksu.

Merkitään symbolilla B^d eläkelaitoksen itsensä vastatta- vien niiden eläkkeiden määrää, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna 1969, ja joista aiheutuvan vastuun selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole näiden perusteiden kohdassa 2 mainitulla tavalla erikseen sopineet.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu maksu on tällöin $0,1520 (1,025 \bar{V}^T + B^a) + 0,0480 B^b + 0,0265 B^c + B^d$ kerrot- tuna korkotekijällä 1,101.

Edellisessä summalausekkeessa esiintyvä kerroin 0,1520 on samalla edellä mainituissa vakuutusyhtiöiden perusvakuutuksen eri-

tyisperusteissa, eläkesäätiöiden laskentaohjeissa ja eläkekassoille annetuissa perusteissa esiintyvän kertoimen q_{1969}^a lukuarvo. Vastaa- vasti on kerroin 0,0480 kertoimen q_{1969}^b lukuarvo ja kerroin 0,0265 kertoimen q_{1969}^c lukuarvo.

4. Hyvityksen ja maksun erotuksen selvittely

Saatuaan tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten Eläketurvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä tarkoi- tetun hyvityksen ja maksun sekä antaa tästä tiedon eläkelaitokselle 31.10.1970 mennessä. Jos maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitok- sen on suoritettava erotus Eläketurvakeskukselle 30.11.1970 mennessä. Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta 10 pro- sentin vuotuinen korko. Jos hyvitys on maksua suurempi, Eläketur- vakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 7.12.1970 mennessä. Vastuunjaon yhteydessä Eläketurvakeskukselle jäävä ylite tahi vajaus korkoutettuna 7 prosentin vuotuisen korkokannan mukaan otetaan huo- mioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä vuodelta 1970.

Vuodelta 1969 suoritettavan vastuunjakoselvityksen yhteydes- sä tehdään työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n 2 momentin tarkoitta- missa tapauksissa korjaukset vuoden 1969 vastuun jakoselvitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjauserät Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdis- tetään Eläketurvakeskukselle maksettavat korjauserät muihin näiden perusteiden mukaan Eläketurvakeskukselle suoritettuihin varoihin.