



ELÄKETURVAKESKUS

KALEVANKATU 6 - HELSINKI 10
Puhelin (vaihde) 64 2511 Postisiirto 120811-5
Liikepankit Osuuskassat Säästöpankit tili 5041-6

Yleiskirje n:o 4/70

11.2.1970

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille


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

Sosiaali- ja terveysministeriö on 30.1.1970 antamallaan päätöksellä (20118/959-70) täydentänyt 23.1.1968 vahvistamiaan perusteita, joiden mukaan valtiolle suoritettava LEL 5 §:n 2 momentin mukainen pääoma-arvo on laskettava. Eläketurvakeskus lähettää työeläkekassoille nämä täydennetyt perusteet oheisina.

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

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Kaikkonen


Jouko Sirkesalo

P E R U S T E E T

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.

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

$$(E + E^2) \bar{A} .$$

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 säädetyssä 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 TEE:n 5 a §: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 alkamisajankohtaa 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 säädettyssä 5 § 2 momentissa tarkoitettuja palkkoja.

Suure \bar{A} on:

- 1) Jos työntekijälle on myönnetty valtion vanhuuseläke:

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

laskuperustemalli 1962:n mukaisena, jossa valitaan erikoisvakiot (b1) = 0,05 sekä (b2) = 0 miehille ja (b2) = -6 naisille. Työn-

tekijän ikä x määrätään valtion eläkkeen alkamisajankohdan mukaisena pyöristettynä lähimpään kokonaiseen vuoteen.

- 2) Jos työntekijälle on myönnetty valtion työkyvyttömyyseläke, suure \bar{A} saadaan seuraavasta taulukosta:

<u>Työntekijän täyttämä ikä kokonaisina vuosina eläkkeen alkamishetkellä</u>	<u>\bar{A}</u>
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 $\bar{A} = 0$.

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