



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 2/68

17.1.1968

Työntekijäin eläkelakien mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: vastuunjakoperusteet vuodelle 1967

Sosiaaliministeriö on 5.1.1968 vahvistanut työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettua hyvityksen ja maksun perusteet (vastuunjakoperusteet), joiden mukaan selvitetään eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna 1967 maksetuista eläkkeistä. Mainitut perusteet sekä sosiaaliministeriön 29.12.1967 muuttama päätös (asetuskokoelma 641/67), jonka mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista, lähetetään eläkelaitoksille ohjeina.

Vahvistetut vastuunjakoperusteet noudattavat aikaisempia perusteita muiden eläkkeiden kuin perusturvaa vastaavien perhe-eläkkeiden kohdalla. Perhe-eläkkeiden jakamista eri ryhmiin vastuunjako varten selostetaan perusteiden toisen luvun kolmannessa ja neljännessä kappaleessa, joihin eläkelaitoksia pyydetään kiinnittämään erityistä huomiota.

Vastuunjakoperusteista ilmenevät myös lukuarvot kertoimille q_{1967}^a , q_{1967}^b , q_{1967}^c ja d_{1967} , joita tarvitaan eläkelaitosten vakuutus-tekniillisissä laskelmissa.

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

ELÄKETURVAKESKUS

Markku Kaikkonen
Markku Kaikkonen

Jouko Sirkesalo
Jouko Sirkesalo

Liitteet: Vastuunjakoperusteet vuodelle 1967

Asetuskokoelma n:o 641/67 (tasauspäätös)

VASTUUNJAKOPERUSTEET VUODELLE 1967

(Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §)

1. Perusteiden soveltamisalue

Näitä perusteita soveltaen selvitetään työntekijäin eläkelain (TEL) ja lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäinen vastuun jakautuminen vuonna 1967 maksetuista eläkkeistä.

2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna 1967 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 ennen 1.7.1912 syntyneiden työntekijäin TEL:n vähimmäisturvaa vastaavat vanhuuseläkkeet. Jos eläkkeikää on alennettu, eläkettä pidetään myös tällöin vähimmäisturvaa vastaavana eläkkeenä.

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 1.1.1966 lukien tai sen jälkeen alkavaksi myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden ne osat, joilla eläkkeet ylittävät niiden alkamisajankohtia vastaavat määrät. Osaan E^b kuuluvat edelleen ennen 1.1.1966 alkavaksi myönnettyjen 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 vähimmäisturvan mukaiset työkyvyttömyyseläkkeet ja TEL 11 §:n mukaisten lisäetujen sekä työnantaja-eläkkeiden ne osat, jotka ylittävät eläkelaitokselle suoritettuja vakuutus-

maksuja tahi laskettavaa eläkevastuuta vastaavat eläkkeiden määrät. Osaan E^b kuuluvat myös ne TEL-vähimmäisturvan 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 vähimmäisturvan 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-vähimmäiseläketurvaa vastaavat perhe-eläkkeet, joiden perusteena on edunjättäjän 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke, siltä osin kuin sitä on maksettu ajalta ennen sen kuukauden loppua, jona edunjättäjä olisi saavuttanut eläkeiän, näihin eläkkeisiin luettuna myös LEL:n perusteella ehkä saatava eläkkeen osa, mutta ei eläkkeen alkamisen jälkeen TEL 9 §:n perusteella annettuja 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 selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E^d kuuluviksi.

Edellä sanottua sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös eläkkeiden sijasta maksettuja kertasuorituksia.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys on eläkelaitoksen vuonna 1967 maksamien eläkkeiden osien E^a, E^b, E^c ja E^d summa kerrottuna luvulla 1,072. Kerroin 0,072 vastaa 5 % vuotuisen korkokannan mukaan määrättyä korkoa laskettuna ajankohdasta 1.7.1967 lukien jäljempänä kohdassa 4 mainittuun ajankohtaan 30.11.1968 saakka.

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 symboleilla B^c ja B^b saman momentin kohdissa 2 ja 3 tarkoitettuja vakuutusmaksutuloja.

Vakuutusyhtiöiden osalta B^a on 5.5.1967 vahvistettujen erityisperusteiden kaavojen (9) ja (12) mukaan vuodelta 1967 laskettujen vakuutusmaksujen tasausosien summa. Suure \bar{V}^T on samojen perusteiden kaavan (23) mukaan lasketun pientyönantajien tasausrahaston ja 17.3.1965 vahvistettujen perusteiden kaavan (32) mukaan lasketun suurtyönantajien tasausrahaston summa per 31.12.1966. Suure B^c on 5.5.1967 vahvistettujen peruseläkevakuutuksen erityisperusteiden kohtien 5.2. ja 5.3. mukaan vuodelta 1967 laskettava vakuutusmaksu. Suure B^b on B^c lisättynä lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen vuodelta 1967 laskettavalla sosiaaliministeriön hyväksymien perusteiden mukaisella vakuutusmaksulla.

Eläkesäätiöiden osalta B^a on sosiaaliministeriön 26.6.1967 antamien ohjeiden kohdan 4.2 mukaan laskettu vuosimaksun tasausosa P_{1967}^T . Suure B^c on samojen ohjeiden kohdan 4.1 mukaan laskettu vuosimaksu P_{1967} , kun kertoimelle d_{1967} annetaan arvo 0,051. Suure \bar{V}^T on sosiaaliministeriön 15.12.1965 antamien ohjeiden kaavan (7) mukaan määrätty tasausvastuu per 31.12.1966. 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 sosiaaliministeriön 18.12.1967 eläkekassalle antamien perusteiden kohdan 4 mukaan vuodelta 1967 laskettavien vuosimaksujen tasausosa ja \bar{V}^T kohdan 5 mukaan määrätty tasausrahasto per 31.12.1966. Suure B^b on samojen perusteiden kohdan 3 mukaan vuodelta 1967 laskettavien vuosimaksujen summa, kun kertoimelle d_{1967} annetaan arvo 0,051. Suure $B^c = B^b$.

Työeläkekassojen osalta on $B^a = 0$, $B^c = 0$, $\bar{V}^T = 0$ ja B^b työeläkekassan vuodelle 1967 kirjaama LEL:n mukainen vakuutusmaksu.

Merkitään symbolilla B^d eläkelaitoksen itsensä vastattavien niiden eläkkeiden määrää, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna 1967, 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 $0.108 (1.025 \bar{V}^T + B^a) + 0.0180 B^b + 0.00580 B^c + B^d$ kerrottuna korkotekijällä 1.072.

Edellisessä summalausekkeessa esiintyvä kerroin 0.108 on samalla edellä mainituissa vakuutusyhtiöiden perusvakuutuksen erityisperusteissa, eläkesäätiöiden laskentachjeissa ja eläkekassoille annetuissa perusteissa esiintyvän kertoimen q_{1967}^a lukuarvo. Vastaavasti on kerroin 0.0180 kertoimen q_{1967}^b ja 0.00580 kertoimen q_{1967}^c lukuarvo.

4. Hyvityksen ja maksun erotuksen selvittely

Saatuun tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten Eläketurvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä tarkoitettun hyvityksen ja maksun sekä antaa tästä tiedon eläkelaitoksille 31.10.1968 mennessä. Jos maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus Eläketurvakeskukselle 30.11.1968 mennessä. Jos hyvitys on maksua suurempi, Eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 7.12.1968 mennessä. Maksujen ja hyvitysten erotuksesta Eläketurvakeskukselle muodostuva ylite tai vajaus otetaan huomioon tehtäessä vastuunjakeselvitystä vuonna 1968 maksetuista eläkkeistä.

Vuoden 1967 eläkekulujen vastuunjakeselvityksen yhteydessä suoritetaan työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n 2 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden 1966 vastuunjakeselvitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjauserät Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään Eläketurvakeskukselle maksettavat korjauserät muihin näiden perusteiden mukaan Eläketurvakeskukselle suoritettuihin varoihin.

Sosiaaliministeriön päätös

perusteista, joiden mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista, annetun sosiaaliministeriön päätöksen muuttamisesta.

Annettu Helsingissä 29 päivänä joulukuuta 1967.

Sosiaaliministeriö on päättänyt muuttaa perusteista, joiden mukaan eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista, 26 päivänä marraskuuta 1965 antamansa päätöksen 1 §:n 1 momentin, sellaisena kuin se on 30 päivänä joulukuuta 1966 annetussa päätöksessä (747/66), näin kuuluvaksi:

1 §.

Työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista kuluista vastaavat työntekijäin eläkelain ja lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset seuraavasti:

1) työntekijäin eläkelain mukaista vähimmäiseläketurvaa vastaavista työntekijäin vanhuuseläkkeistä siltä osin, kuin eläke ylittää sosiaaliministeriön vahvistamien perusteiden mukaan laitokselle suoritettuja eläkevakuutusmaksuja tai laskettavaa eläkevastuuta vastaavan eläkkeen määrän, eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujensa tasausosien ja näistä tasausosista muodostuneen rahaston yhteismäärän suhteessa;

2) työntekijäin eläkelain mukaista vähimmäiseläketurvaa vastaavista perhe-eläkkeistä, joiden perusteena on ennen vuotta 1971 kuolleen edunjättäjän mainitun lain 6 §:n

3 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke, siltä osin kuin sitä on maksettu ajalta ennen sen kuukauden loppua, jona edunjättäjä olisi saavuttanut eläkeiän, näihin eläkkeisiin luettuna myös lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain perusteella ehkä saatava eläkkeen osa, mutta ei eläkkeen alkamisen jälkeen työntekijäin eläkelain 9 §:n perusteella annettuja korotuksia, eläkelaitokset vastaavat työntekijäin eläkelain vähimmäiseläketurvaa vastaavien vakuutusmaksujensa suhteessa; sekä

3) muista edellä tarkoitetuista kuluista eläkelaitokset vastaavat säännöllisten vakuutusmaksujensa suhteessa.

Tätä päätöstä sovelletaan ensimmäisen kerran vuoteen 1967 kohdistuviin kuluihin.

Helsingissä 29 päivänä joulukuuta 1967.

Sosiaaliministeri *Matti Koivunen.*

Vanhempi hallitussihteerinä *Erkki Mäkelä.*