



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 16/68

28.12.1968

Työntekijäin eläkelakien mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: vastuunjakoperusteet vuodelle 1968

Sosiaali- ja terveysministeriö on 14.12.1968 vahvistanut työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettujen hyvityksen ja maksun perusteet (vastuunjakoperusteet), joiden mukaan selvitetään eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna 1968 maksetuista eläkkeistä. Vahvistetut vastuunjakoperusteet, jotka lähetetään eläkelaitoksille ohjeina, noudattavat läheisesti aikaisempia perusteita. Eräitä vähäisiä lisäyksiä ja täsmennyksiä on kuitenkin tehty.

Vastuunjakoperusteista ilmenevät myös kertoimet $q_{1968}^a = 0,1235$, $q_{1968}^b = 0,0290$, $q_{1968}^c = 0,0145$ ja $d_{1968} = 0,051$, joita tarvitaan eläkelaitosten vakuutusteknisissä laskelmissa.

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

ELÄKETURVAKESKUS

Markku Kaikkonen *Jouko Sirkesalo*
Markku Kaikkonen Jouko Sirkesalo

Liite: Vastuunjakoperusteet vuodelle 1968

VASTUUNJAKOPERUSTEET VUODELLE 1968
(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 1968 maksetuista eläkkeistä.

2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna 1968 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 vähimmäisturvaa vastaavat vanhuuseläkkeet kokonaan ennen 1.7.1912 syntyneiden työntekijäin osalta ja muiden työntekijäin osalta siltä osin kuin ne ylittävät laskuperusteiden mukaiset rahastoidut eläkkeet. Jos eläkeikää 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 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 myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden ne indeksikorotukset, jotka perustuvat eläkkeiden määrätymisvuoden jälkeiseen aikaan, sekä tällaisiin työkyvyttömyyseläkkeisiin niiden alkamisajankohdan jälkeen tulleet muut korotukset. Eläk-

keen 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 lisätujen sekä työnantaja-eläkkeiden ne osat, jotka ylittävät eläkelaitokselle suoritetuista vakuutusmaksuja 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 edunjäntäjän 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 edunjäntäjän työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, edunjäntäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan jälkeen, korotuksia. Osaan E^b kuuluvat edelliset perhe-eläkkeet myös siltä osin kuin niitä on maksettu sen kuukauden jälkeen, jona edunjäntäjä olisi saavuttanut eläkeiän. Edelleen osaan E^b kuuluvat vähimmäisturvan mukaisista perhe-eläkkeistä pelkästään vapaakirjoihin perustuvat eläkkeet sekä ne eläkkeet, jotka ovat alkaneet edunjäntäjän 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 edunjäntäjän 6 §:n 3 momenttia soveltaen laskettu työkyvyttömyyseläke, siltä osin kuin perhe-eläkettä on maksettu ajalta ennen sen kuukauden loppua, jona edunjäntäjä 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 edunjäntäjän työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, edunjäntäjän työkyvyttömyyseläkkeen alkamisajankohdan jälkeen eläkkeeseen tulleita 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 eläkkeensaajille TEA 14 §:n tai LEA 16 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia sekä työnantajille TEL 23 §:n ja valtiol-

le LEL 5 §:n 2 momentin perusteella maksettuja kerta- ja pääoma-arvo-suorituksia. 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 uudelleenavioitumisen seurauksena maksettavia kertasuorituksia.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys on eläkelaitoksen vuonna 1968 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 1.7.1968 lukien kohdassa 4 mainittuun ajankohtaan 30.11.1969 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 vakuutusmaksuja.

Vakuutusyhtiöiden osalta B^a on 5.5.1967 ja 18.9.1968 vahvistettujen erityisperusteiden kaavojen 9 ja 12 mukaan vuodelta 1968 laskettujen vakuutusmaksujen tasausosien summa. Suure \bar{V}^T on samojen perusteiden kaavan 16 mukaan laskettu suur- ja pientyönantajien tasausrahassto per 31.12.1967. Suure B^c on samojen perusteiden kaavojen 2 - 12 mukaan vuodelta 1968 laskettava vakuutusmaksu, jossa työkyvyttömyysosa lasketaan ottamatta huomioon mainittujen perusteiden liitteessä 2 esitettyä menettelyä. Suure B^b on B^c lisättynä 18.9.1968 vahvistettujen lisäeläkevakuutuksen ja 5.6.1968 vahvistettujen työnantajan eläkevakuutuksen perusteiden mukaisella vuodelta 1968 laskettavalla vakuutusmaksulla.

Eläkesäätiöiden osalta B^a on sosiaaliministeriön 26.6.1967 antamien ohjeiden kohdan 4.2. mukaan laskettu vuosimaksun tasausosa P_{1968}^T . Suure B^c on samojen ohjeiden kohdan 4.1. mukaan laskettu vuosimaksu P_{1968} , kun kertoimelle d_{1968} annetaan arvo 0,051. Suure \bar{V}^T on samojen ohjeiden kaavan 10 mukaan määrätty tasausvastuu per 31.12.1967. 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 eläkekassoille antamien perusteiden kohdan 4 mukaan vuodelta 1968 lasket-

tavien vuosimaksujen tasausosa ja \bar{V}^T kohdan 5 mukaan määrätty tasausra-
hasto per 31.12.1967. Suure B^b on samojen perusteiden kohdan 3 mukaan
vuodelta 1968 laskettavien vuosimaksujen summa, kun kertoimelle d_{1968}
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 työelä-
kekassan vuodelle 1968 kirjaama LEL:n mukainen vakuutusmaksu.

Merkitään symbolilla B^d eläkelaitoksen itsensä vastattavien nii-
den eläkkeiden määrää, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna
1968, ja joista aiheutuvan vastuun selvittämisestä asianomaiset eläkelai-
tokset eivät ole näiden perusteiden kohdassa 2 mainitulla tavalla erik-
seen sopineet.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu maksu on tällöin
 $0,1235 (1,025 \bar{V}^T + B^a) + 0,0290 B^b + 0,0145 B^c + B^d$ kerrottuna korkoteki-
jällä 1,072.

Edellisessä summalausekkeessa esiintyvä kerroin 0,1235 on samal-
la edellä mainituissa vakuutusyhtiöiden perusvakuutuksen erityisperusteis-
sa, eläkesäätiöiden laskentaohjeissa ja eläkekassoille annetuissa perus-
teissa esiintyvän kertoimen q_{1968}^a lukuarvo. Vastaavasti on kerroin 0,0290
kertoimen q_{1968}^b ja 0,0145 kertoimen q_{1968}^c lukuarvo.

4. Hyvityksen ja maksun erotuksen selvittely

Saatuun tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten Eläke-
turvakeskus määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä tarkoitettun hyvi-
tyksen ja maksun sekä antaa tästä tiedon eläkelaitoksille 31.10.1969 men-
nessä. Jos maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava
erotus Eläketurvakeskukselle 30.11.1969 mennessä. Jos hyvitys on maksua
suurempi, Eläketurvakeskus suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 7.12.1969
mennessä. Maksujen ja hyvitysten erotuksesta Eläketurvakeskukselle muodos-
tuva ylite tahi vajaus korkoutettuna 5 prosentin vuotuisen korkokannan mu-
kaan otetaan huomioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä vuonna 1969 makse-
tuista eläkkeistä.

Vuoden 1968 eläkekulujen vastuunjakoselvityksen yhteydessä suo-
ritetaan työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n 2 momentin tarkoittamissa ta-
pauksissa korjaukset vuoden 1967 vastuunjakoselvitykseen. Eläkelaitoksil-
le maksettavat korjauserät Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden
mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään Eläketurvakeskuksel-
le maksettavat korjauserät muihin näiden perusteiden mukaan Eläketurva-
keskukselle suoritettuihin varoihin.