



ELÄKETURVAKESKUS

KALEVANKATU 6 - HELSINKI 10
Puhelin (vaihde) 64 25 11 Postisiirto 120811
Liikepankit Osuuskassat Säästöpankit tili 5041

Yleiskirje n:o 12/67

6.6.1967

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: tarkistettut luottovakuutuksen maksuperusteet

Eläketurvakeskuksen toimintaa aloitettaessa ETK:n edustajisto vahvisti luottovakuutuksen maksuperusteet siten, että takaisinlainauksen luottovakuutusten maksutariffi on ollut keskimäärin kolmanneksen alempi kuin sijoituslainojen luottovakuutusten. Tämä johtui siitä, että etuoikeusasetuksen nojalla katsottiin eläkelaitosten takaisinlainaukseen perustuvilla saatavilla olevan etuoikeus muiden saatavien edellä. Nyt on kuitenkin Korkein Oikeus asiassa tehdyn valituksen johdosta katsonut, että etuoikeus takaisinlainauksen osalta voi koskea vain sitä osaa, joka perustuu konkurssin alkamisvuoden ja sitä edeltäneen vuoden vakuutusmaksuihin. Pääosin etuoikeus on siis katsottava menetetyksi. Lisäksi vielä etuoikeutettu osa ehtii ennen etuoikeuden vanhentumista kuulua luottovakuutuksen piiriin varsin lyhyen ajan, yleensä vähemmän kuin vuoden. Näin ollen ei enää ole perusteltua aihetta käyttää takaisinlainausta koskevissa luottovakuutuksissa alempaa vakuutusmaksua kuin sijoituslainausta koskevissa.

Tutkittaessa Eläketurvakeskuksen vahinkotilastoa on todettu, että takaisinlainauksen luottovakuutusmaksujen nykyinen taso ei muuttu-

neessa tilanteessa ole riittävä, mutta ettei kuitenkaan näytä välttämättömältä korottaa niitä etuoikeudettomien lainojen luottovakuutusmaksujen tasolle. Eläketurvakeskuksen edustajisto onkin 5.5.1967 hallituksen esityksestä päättänyt muuttaa sekä takaisinlainauksen että sijoituslainauksen maksuperusteita siten, että molemmille lasketaan vakuutusmaksu saman kaavan mukaan. Tämän kaavan antamat maksut ovat suunnilleen tähänastisten takaisinlainauksen ja sijoituslainauksen luottovakuutusmaksujen keskiarvoilla, mikä selviää seuraavasta taulukosta ja liitteenä olevasta piirroksista.

Normaalitariffin vakuutusmaksuprosentit

Varakkuus- suhde C/L	Takaisinlainauksen aikaisempi	Sijoituslainauksen aikaisempi	Uusi
0,45	0,3	0,5	0,4
0,40	0,4	0,6	0,5
0,35	0,5	0,8	0,6
0,30	0,7	1,1	0,8
0,25	1,3	1,9	1,5
0,20	2,9	4,1	3,1
0,15	5,8	8,3	7,1

Maksuprosentti on riippumaton lainan tai muun luottovakuutusvastuun laadusta. Lainan takaisinlainauskorkoa korkeammasta korosta ja indeksiehdosta aiheutuva luottovakuutusvastuun suureneminen otetaan huomioon siten, että luottovakuutusmäärää korotetaan erikseen vahvistetun perusteen mukaan. Uusi menettely merkitsee, että indeksin nousun varalta tähän asti tehdystä 30 %:n ennakkovarauksesta luovutaan ja tilalle otetaan tilaston perusteella määritetty 9 %:n lopullinen varaus, joka lisätään kulloinkin jäljellä olevaan, jo toteutunutta indeksin nousua vastaavasti korotettuun lainamäärään. Yhteensä on mainitusta korkoerosta ja puoli-indeksiehdosta aiheutuva korotus vakuutusyhtiöiden ta-

vallisten sijoituslainojen kohdalla päätetty 16,5 prosentiksi.

Täydellisempi taulukko uuden normaalitariffin maksuprosenteista lähetetään eläkelaitoksille lähipäivinä.

Normaalitariffin ohella noudatetaan edelleenkin luottovakuutus- toiminnan johtokunnan harkinnan mukaan alennus- ja korotustariffeja. Erityisesti on sääntönä, että johtokunta päättää tariffioinnista aina silloin kun varakuussuhde O/L on alempi kuin 0,20.

Suureitten O ja L määräämisessä käytetään aikaisempia menettelytapoja, kuitenkin sillä muutoksella, että taseen vieraaseen pääomaan kirjattua erästä saadaan vähentää 90 %,

- 1) jos erä konkurssissa kuitattaisiin vastakkain vastaaviin merkityn omaisuuden kanssa,
- 2) jos erä perustuu tilikauden päättyessä toimittamatta olevaan vaihtomaisuuteen, josta on tehty sitova tilaus,
- 3) jos erä tarkoittaa vieraaseen pääomaan kirjattua vastuuta, jonka yritys vain harvoissa tapauksissa todella joutuu suorittamaan,
- 4) jos kysymyksessä on sähkö-, vesi- tai puhelinlaitoksen tms. vieraaksi pääomaksi kirjatut liittymismaksut.

Edellytyksenä vähennyksen tekemiselle on, että kysymyksessä olevasta erästä saadaan vakuutuksenottajalta pätevä selvitys. Toisaalta lisätään vieraaseen pääomaan 10 % taseen ulkopuolelle merkityistä vastuista.

Edellä selostettuja uusia luottovakuutuksen maksuperusteita noudatetaan uusiin vakuutuksiin nähden 1.6.1967 lähtien ja ennestään voimassa olleisiin vakuutuksiin mainittua päivää lähinnä seuraavan uuden vakuutuskauden alusta.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Kaikkonen


Antti Melkas

Liite: Piirros

