



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 8/67

26.4.1967

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittaville eläkesäätiöille

Asia: eläkesäätiöiden luottovakuutusten laskemista varten tarvittavien tietojen toimittaminen

Luottovakuutusten hoitamista ja valvomista varten tarvittavien tietojen toimittaminen

Luottovakuutusehtojen mukaan ovat eläkesäätiöt velvollisia vakuutuskauden kestäessäkin antamaan Eläketurvakeskukselle tämän tarvitsemia tietoja. Luottovakuutuksen laskentamenettelyyn viitaten, joka on selostettu julkaisussa "Eläkesäätiöiden luottovakuutukset", tarvitaan neljännesvuosijaksoissa tapahtuvaa laskentaa varten eläkesäätiöiden ilmoitukset niiden varoissa ja veloissa tapahtuneista muutoksista.

Tällöin ilmoitetaan takaisinlainaus- ja pankkitilien sekä velkojen helmi-, touko-, elo- ja marraskuun 1. päivän saldot, sekä myös muun omaisuuden mahdolliset muutokset mainittuihin päivämääriin mennessä. Mikäli muun omaisuuden kohdalla ei ole tapahtunut muutoksia on tästä selvyuden vuoksi oltava maininta ilmoituksessa. Yhteiseläkesäätiöiden osalta tulee ilmoituksen olla työnantajakohtainen. Lisäksi on vielä ilmoitettava onko eläkesäätiö pantannut tai kiinnittänyt omaisuuttaan.

Tämä ilmoitus tulee toimittaa Eläketurvakeskuksen luottovakuutusosastolle 10 päivän kuluessa kunkin kalenterineljänneksen ensimmäisen kuukauden päättymisestä, siis viimeistään helmi-, touko-, elo- ja marraskuun 10. päivänä.

Ellei luottovakuutusosastolle toimiteta riittävää selvitystä eläkesäätiön varoista ja veloista, lasketaan säätiön omaisuuden katearvoksi vain se määrä, joka saatujen tietojen perusteella varovasti ar-

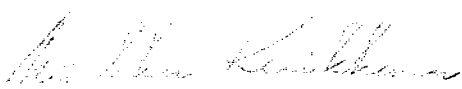
vioiden on perusteltavissa. Tällöin otetaan huomioon myös eläkkeistä ja muista kuluista aiheutuva katteen väheneminen.

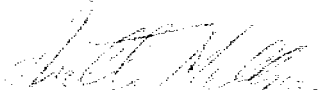
Huomattakoon vielä, että eläkesäätiöitä ja työnantajia koskevat tilinpäätöstiedot on toimitettava luonnollisesti em. ilmoitusten lisäksi luottovakuutusehdoissa määrätyn 4 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Tällöin annetaan tiedot eläkevastuun katteena olevista varoista oheisella lomakkeella ETK n:o 964. Tarvittaessa voidaan näitä lomakkeita tilata lisää Eläketurvakeskuksen lomakevarastosta.

Katteen käyttöjärjestyksestä

Sellaisten eläkesäätiöiden kohdalla, jotka myöntävät muitakin kuin TEL:n mukaisia eläkkeitä on säännöissä määrätty, että säätiön varat aina ensisijassa kattavat TEL-eläkevastuuta. Näin ollen olemme luottovakuutuslaskelmissa varanneet TEL-eläkevastuun katteeksi kattearvoltaan parasta omaisuutta. Tällöin emme ole asettaneet erikoisasemaan ennen TEL-toiminnan aloittamista alkaneita eläkkeitä varten tehtyä varausta. Näitä eläkkeitä varten on säätiön varoista kuitenkin varattu riittävä joskaan ei paras kate. Tutkittuamme uudelleen kysymystä, missä etuoikeusjärjestyksessä katelajiin nähden TEL-eläkevastuun ja mainittujen alkaneiden eläkkeiden vastuun tulee olla katettu, olemme tulleet siihen tulokseen, että säätiö joutuessaan suoritustilaan ensisijassa vastaa sanotuista alkaneista eläkkeistä. Tästä johtuen tulemme näitä eläkkeitä varten vastedes varaamaan säätiön parasta katetta. Yhteiseläkesäätiöiden kohdalla on tämä katteen käyttöjärjestys ensisijassa työnantajakohtainen.

ELÄKETURVAKESKUS


Markku Kaikkonen


Antti Melkas



L U E T T E L O

ELÄKEVASTUUN KATTEENA OLEVISTA VAROISTA

31.12.19__

(Jos lomakkeessa oleva tila ei riitä, pyydetään käyttämään liitettä)

| | | Kirjanpidon mukainen määrä mk | Katearvo (ETK täyttää) mk |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| 1. Talletukset rahalaitoksissa (tileittäin) | | | |
| 2. Obligaatiot | | | |
| Nimellisarvo | | | |
| | Alkuperäinen | Jäljellä oleva | |
| 3. Kiinteistöt +) | | | |
| 4. Lainat muulle kuin eläkelaitokseen kuuluvalla työnantajalle | | | |
| Lainansaaja | Vakuus +) | | |
| Siirto | | | |

| | | | |
|---|-----------------------------|--|--|
| | | Siirto | |
| 5. Pörssissä noteerattavat osakkeet | | Lukumäärä | |
| | | | |
| 6. Osakkeet, joihin liittyy tietyn huoneistoalan hallintaoikeus | Osakkeiden lukumäärä kpl | Huoneiston pinta-ala m ² | |
| | | | |
| 7. Muut arvopaperit | | Lukumäärä | |
| | | | |
| 8. Työnantajalla velkana olevat varat (takaisinlainaus) | | | |
| | | | |
| 9. Muut varat | | | |
| | | | |
| Yhteensä | | | |

Liitteitä _____ kpl _____ päivänä _____ kuuta 19__

(Allekirjoitus)

+) Eläkelaitoksen kiinteistöstä liitetään luetteloon, jos kiinteistö on itsenäinen kirjanpitoyksikkö, jäljennös viimeisestä tilinpäätöksestä. Kun eläkelaitoksen kiinteistö tai kiinteistö, johon vahvistettu kiinnitys on eläkelaitoksen antaman lainan vakuutena, ilmoitetaan ensimmäisen kerran, liitetään luetteloon myös kiinteistöä koskeva rasitustodistus ja puolueettoman asiantuntijan arvio kiinteistön arvosta sekä viimeksi mainitussa tapauksessa lisäksi eläkelaitokselle annettujen velkakirjojen numerot ja allekirjoituspäiväykset. Annettaessa ensimmäisen kerran ilmoitus osakkeista, joihin liittyy huoneistoalan hallintaoikeus tietystä kiinteistössä, luetteloon liitetään isännöitsijän selvitys kiinteistöstä Eläketurvakeskuksen lomakkeella.