



ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 8/66

16.3.1966

Työntekijäin eläkelakien mukaista toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: eläkelaitosten yhteisesti kustannettavat eläkkeet

1. Vastuunjakoperusteet vuodelle 1965

Sosiaaliministeriö on 3.2.1966 vahvistanut TEA 16 §:ssä tarkoitettut hyvityksen ja maksun perusteet, joita perusteita soveltaen selvitetään eläkelaitosten vastuun jakautuminen vuonna 1965 maksetuista eläkkeistä. Nämä perusteet ovat oheisena liitteenä.

Koska eläkelaitosten piirissä on ilmennyt epätietoisuutta siitä, mikä osa ns. täysimääräisistä työkyvyttömyyseläkkeistä on yhteisesti kustannettavaa, pyydetään eläkelaitoksia kiinnittämään erityistä huomiota perusteiden 2-luvun kolmanteen kappaleeseen, jossa asia on määritelty.

Mainituista perusteista ilmenevät myös lukuarvot kertoimille q_{1965}^a , q_{1965}^b ja d_{1965} , jotka kertoimet tarvitaan eläkelaitosten vakuusteknillisissä laskelmissa.

Eläketurvakeskus tulee myöhemmin toimittamaan eläkelaitoksille lomakkeet vastuunjakoa varten tarvittavien tietojen ilmoittamiseksi Eläketurvakeskukselle.

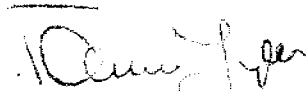
2. Jälkeen 31.12.1965 alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden yhteisesti kustannettava osa

Vuoden 1966 alussa voimaantulleiden työeläkelakien muutosten johdosta lisääntyy niiden tapausten lukumäärä, joissa työkyvyttömyyseläke myönnetään TEL 6 §:n 3 momenttia tai LEL 7 §:n 1 momenttia soveltaen ja joissa siis eläkkeen määrää laskettaessa otetaan huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika. Eläketurvakeskus katsoo, että mikäli tällainen ns. täysimääräinen työkyvyttömyyseläke on myönnetty alkavaksi 1.1.66 lukien tai sen jälkeen, on siitä yhteisesti kustannettavaa se osa, jolla eläke

ylittää sen alkamisajankohtaa vastaavan määrän. Ennen 1.1.1966 alkavaksi myönnetyn täysimääräisen työkyvyttömyyseläkkeen yhteisesti kustannettavaan osaan ei tämä aiheuta muutosta, vaan se määräytyy alussa mainittujen perusteiden 2-luvun kolmannen kappaleen mukaan. Työkyvyttömyyseläkkeiden TEL 11 §:n mukaisista lisäosista on eläkelaitos vastuussa siltä osin kuin lisäeläke vastaa eläkelaitokselle suoritettuja vakuutusmaksuja.

Eläkelaitoksia kehoitetaan ottamaan edellä sanottu huomioon, kun maksettavat eläkkeet jaotellaan itse kustannettavaan ja yhteisesti kustannettavaan osaan.

ELÄKETURVAKESKUS


Tauno Jylhä


Markku Kaikkonen

VASTUUNJAKOPERUSTEET
(Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §)

1. Perusteiden soveltamisalue

Naitä perusteita soveltaen selvitetään työntekijäin eläkelain (TEL) ja lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna 1965 maksetuista eläkkeistä.

2. Hyvitettävät eläkkeet ja hyvitys

Hyvitettävät, vuonna 1965 suoritettut eläkkeet jaetaan seuraavassa kolmeen osaan E^a, E^b ja E^c.

Osa E^a vastaa sosiaaliministeriön 26.11.1965 antaman vastuunjakopäätöksen (625/65) 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 eläkeikää on alennettu, pidetään eläkettä myös tällöin vähimmäisturvaa vastaavana eläkkeenä.

Osa E^b vastaa edellä mainitun vastuunjakopäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitettuja eläkkeitä. Osaan E^b katsotaan ensinnäkin kuuluvan TEL 6 §:n 3 momenttia ja LEL 7 §:n 1 momenttia soveltaen myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden ne indeksikorotukset, jotka perustuvat eläkkeen määräytymisvuoden jälkeiseen aikaan, sekä tällaisiin työkyvyttömyyseläkkeisiin niiden alkamisajankohdan jälkeen tulleet muut korotukset. Eläkkeen määräytymisvuotena pidetään sitä myöhäisintä kalenterivuotta, jolta saatua palkkaa on otettu huomioon eläkkeen määrää laskettaessa. Edelleen luetaan osaan E^b kuuluviksi pelkästään vapaakirjoihin perustuvat vähimmäisturvan mukaiset työkyvyttömyyseläkkeet ja TEL 11 §:n mukaisten lisätujen sekä työnantajaeläkkeiden ne osat, jotka ylittävät eläkelaitokselle suoritettuja vakuutusmaksuja vastaavan eläkkeen määrän. Osaan E^b katsotaan näin ollen kuuluviksi mm. ennen 1.1.1965 alkaen myönnettyihin työkyvyttömyyseläkkeisiin 1.1.1965 lähtien tulleet TEL 5 §:n 1 momentin ja LEL 5 §:n 1 momentin mukaiset ikäluokkakorotukset.

Osaan E^c katsotaan kuuluvan ne eläkelaitoksen maksamat eläk-

keet, 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, ei näitä eläkkeitä tässä yhteydessä lueta osaan E^C kuuluviksi.

Edellä sanottua sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös näiden sijasta maksettuja kertasuorituksia.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu hyvitys on eläkelaitoksen vuonna 1965 maksamien eläkkeiden osien E^a , E^b ja E^c summa kerrottuna luvulla 1,072. Kerroin 0,072 vastaa 5 % vuotuisen korkokannan mukaan määrättyä korkoa laskettuna ajankohdasta 1.7.1965 lukien jäljempänä kohdassa 4 mainittuun ajankohtaan 30.11.1966 saakka.

3. Eläkelaitoksen maksu

Merkitään symbolilla B^a edellä mainitun tasauspäätöksen 1 §:n 1 momentin kohdassa 1 tarkoitettua vakuutusmaksujen tasausosaa ja symbolilla B^b saman momentin kohdassa 2 tarkoitettua vakuutusmaksutuloa.

Vakuutusyhtiöiden osalta B^a on 17.3.1965 vahvistettujen erityisperusteiden kaavojen 17 ja 25 mukaan vuodelta 1965 laskettujen vakuutusmaksun tasausosien summa. B^b on 17.3.1965 vahvistettujen peruseläkevakuutuksen erityisperusteiden kaavojen 16-21 ja 22-28 mukaan vuodelta 1965 laskettava peruseläkevakuutuksen vakuutusmaksutulo lisättynä 13.11.1963 vahvistettujen lisäeläkevakuutuksen erityisperusteiden kaavan 7 mukaan vuodelta 1965 laskettavalla vakuutusmaksutulolla sekä 3.6.1965 vahvistettujen työnantajan eläkevakuutuksen erityisperusteiden kaavojen 1 ja 10 mukaan vuodelta 1965 laskettavalla vakuutusmaksutulolla.

Eläkesätiöiden osalta B^a on sosiaaliministeriön 15.12.1965 antamien ohjeiden kaavan 15 mukaan laskettu vuosimaksun tasausosa. B^b on samojen ohjeiden kaavan 13 mukaan laskettu vuosimaksu P_{1965} , kun tässä kaavassa kertoimelle d_{1965} annetaan arvo 0,035.

Eläkekassojen osalta B^a ja B^b ovat sosiaaliministeriön 26.1.1966 eläkekassoille antamien perusteiden mukaisesti vuodelta 1965 laskettavat vuosimaksun tasausosa ja vuosimaksu, kun kertoimelle d_{1965} annetaan arvo 0,035.

Työeläkekassojen osalta on $B^a = 0$ ja B^b on työeläkekassan vuodelle 1965 kirjaama LEL:n mukainen vakuutusmaksutulo.

Vielä määritellään suure B^c , joka on eläkelaitoksen itsensä vastattavien niiden eläkkeiden määrä, jotka jokin toinen eläkelaitos on maksanut vuonna 1965 ja joista aiheutuvan vastuun selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole näiden perusteiden kohdassa 2 mainitulla tavalla erikseen sopineet.

Työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:ssä tarkoitettu maksu on $0,65 \cdot B^a + 0,015 \cdot B^b + B^c$ kerrottuna korkotekijällä 1,072.

Edellisessä summalausekkeessa esiintyvä B^a :n kerroin 0,65 on samalla edellä mainituissa perusvakuutuksen erityisperusteissa, eläkesäätiöiden laskentaohjeissa ja eläkekassoille annetuissa perusteissa esiintyvän suureen q_{1965}^a lukuarvo. Vastaavasti on 0,015 suureen q_{1965}^b lukuarvo.

4. Hyvityksen ja maksun erotuksen selvittely

Saatuun tiedot vastuun jakautumisen selvittämistä varten määrää Eläketurvakeskus kunkin eläkelaitoksen osalta edellä tarkoitettun hyvityksen ja maksun sekä antaa tästä tiedon eläkelaitoksille 31.10.1966 mennessä. Jos maksu on hyvitystä suurempi on eläkelaitoksen suoritettava erotus Eläketurvakeskukselle 30.11.1966 mennessä. Jos hyvitys on maksua suurempi, suorittaa Eläketurvakeskus erotuksen eläkelaitokselle 7.12.1966 mennessä. Eläketurvakeskukselle näin muodostuva ylite tai vaje otetaan huomioon tehtäessä vastuunjakoselvitystä vuonna 1966 maksetuista eläkkeistä.

Vuoden 1965 eläkekulujen vastuunjakoselvityksen yhteydessä suoritetaan työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n 2 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset edelliseen vastuunjakoselvitykseen. Eläkelaitoksille maksettavat korjaukserät Eläketurvakeskus suorittaa näiden perusteiden mukaan saamistaan varoista ja vastaavasti yhdistetään Eläketurvakeskukselle maksettavat korjaukserät muihin näiden perusteiden mukaan Eläketurvakeskukselle suoritettuihin varoihin.