



# ELÄKETURVAKESKUS

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

Yleiskirje n:o 13/63

23.9.1963

Työntekijäin eläkelakia toteuttaville  
eläkesäätiöille ja eläkekassoille

Asia: luottovakuutusten hoitamista  
varten toimitettavat tiedot

Työntekijäin eläkelakia toteuttavilla eläkesäätiöillä ja eläkekassoilla on voimassa lain 13 §:ssä määrätyn luottovakuutusvelvollisuuden täyttämiseksi seuraavat luottovakuutukset:

- eläkesäätiöillä m a k s u luottovakuutus vastuuvajauksen vakuutena;
- eläkesäätiöillä ja eläkekassoilla s i j o i t u s luottovakuutus niiden varojen vakuutena, jotka on annettu velaksi ko. eläkelaitoksessa osallisena olevalle työnantajalle;
- eläkesäätiöillä ja eläkekassoilla ns. r e a a l i o m a i - s u u d e n sijoitusluottovakuutus muun omaisuuden kuin luottovakuutuksella turvattujen lainojen vakuutena; sekä
- eläkekassoilla ns. t a a n n e h t i v a n v a s t u u n luottovakuutus, joka turvaa taannehtivaan palvelusaikaan perustuvasta eläkevastuusta vielä rahastoimatta olevan osan ja jonka puitteissa hoidetaan myös TEL:n 19 §:n luottovakuutuksen kannettavaksi asettama vastuu niistä vakuutusmaksuista joita ei saada perityksi.

Vakuutukset on saatettu voimaan niiden tietojen perusteella, jotka vakuutusta haettaessa on annettu silloisesta tilanteesta ja näiden tietojen perusteella on määrätty myös vakuutusmaksun ennakko. L o p u l l i n e n vakuutusmaksu määrätään vakuutuskauden päätyttyä vastaamaan todellista tilannetta ja sen muutoksia vakuutuskauden aikana.

### I T a r v i t t a v a t t i e d o t

Lopullisen luottovakuutusmaksun määräämiseksi tarvitaan seuraavat tiedot:

- vakuutusteknillinen laskelma,
- selvitys eläkevastuun tai vakuutusmaksurahaston katteena olevista varoista, sekä
- tiedot eläkesäätiöön tai eläkekassaan kuuluvien työnantajien omaisuus- ja velkasuhteista.

Seuraavassa selostetaan eräitä mainittujen asiakirjojen, tietojen ja selvitysten suhteen huomioon otettavia seikkoja. Lisäksi niistä on erityinen luettelo tämän yleiskirjeen liitteenä.

#### 1. Vakuutusteknillinen laskelma

Todellisen tilanteen selville saamiseksi on välttämätöntä, että e l ä k e s ä ä t i ö n osalta on käytettävissä vakuutusmatemaatikon laskelma sen TEL:n mukaisen eläkevastuun määrästä, laskettuna sosiaaliministeriön 14.9.1962 antamien ohjeiden ja perusteiden mukaan ja e l ä k e k a s s a n osalta sen vastaavasta vakuutusmaksurahastosta, laskettuna eläkekassan TEL:n mukaista toimintaa varten vahvistettujen laskuperusteiden mukaan. Jos eläkesäätiöllä tai eläkekassalla ei vielä ole mainitunlaista vakuutusmatemaatikon laskelmaa, sen

tulee ensi tilassa ryhtyä toimenpiteisiin sellaisen saamiseksi. Viivästyminen merkitsee sitä, että luottovakuutusmaksun tarkistus laskelma-ajankohtaa edeltävältä ajalta käy sitä enemmän arvionvaraiseksi mitä pitemmälle taaksepäin se on ulotettava. Saatu matemaatikon lausunto tai jäljennös siitä on viipymättä toimitettava Eläketurvakeskukselle.

## 2. Eläkevastuun tai vakuutusmaksurahaston katteena olevat varat

Luottovakuutussitoumuksista aiheutuvan vakuutusvastuun laske-  
miseksi Eläketurvakeskus tarvitsee yksityiskohtaisen selvityksen  
TEL:n mukaisen eläkevastuun tai vakuutusmaksurahaston katteen määräs-  
tä ja laadusta. Tätä varten on Eläketurvakeskukselle toimitettava

1) jäljennös eläkelaitoksen edellistä tilikautta koskevasta  
toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä sekä tilintarkastajain lau-  
sunnosta,

2) jäljennös tilinpäätöksen yhteydessä laadittavasta yksi-  
tyiskohtaisesta kateluettelosta, josta myös tulee käydä ilmi kattees-  
sa tilikauden aikana tapahtuneet muutokset aikamäärineen.

Luettelossa on myös mainittava omaisuutta turvaavat vakuu-  
tukset ja sitä rasittavat panttioikeudet. Jos luettelo sisältää pank-  
kisaatavaa, tästä on liitettävä mukaan pankin tiliote, joka käsittää  
koko tilikauden.

Työnantajilta olevien saatavien muutokset voidaan esittää  
erillisen tiliotteen muodossa. Tämä on käytännöllistä erityisesti  
silloin, kun saatava työnantajalta hoidetaan erilliseen (esimerkiksi  
Eläketurvakeskuksessa laaditun mallin mukaiseen) lainasopimukseen, pe-  
rustuen tilimuodossa. Lainasopimuksesta sekä, jos työnantajalle ve-  
laksi annettavista varoista laaditaan joka kerta erillinen velkakirja,  
jokaisesta velkakirjasta on toimitettava jäljennös Eläketurvakeskuk-

selle. Sanottuja asiakirjoja laadittaessa tulee ottaa huomioon sosiaaliministeriön määräyksessä lokakuun 11 päivältä 1962 määrätty korko (5 %) sekä luottovakuutusehtojen määräykset velan maksettavaksi erääntymisestä ja eläkelaitoksen oikeudesta vakuuden vaatimiseen.

### 3. Eläkesäätiöön tai eläkekassaan kuuluvien työnantajien omaisuus- ja velkasuhteita koskevat tiedot

Eläkesäätiön tai eläkekassan TEL-eläketurvan katteena olevista varoista sen osan vakuutena, joka on annettu työnantajalle velaksi, on voimassa Eläketurvakeskuksen takaisinlainauksen tai sijoituslainan luottovakuutus, jonka vakuutuksenottajana on kysymyksessä oleva työnantaja. Vakuutusehtojen mukaan on vakuutuksenottaja velvollinen toimittamaan Eläketurvakeskukselle uuden vakuutuskauden vakuutusmaksun määräämistä varten tarvittavat tiedot neljän kuukauden kuluessa tilinpäätöspäivästään. Sama koskee eläkesäätiön TEL:n mukaiseen toimintaan liittyvän vastuuvajauksen luottovakuutusta vain sillä erotuksella, että jos eläkesäätiöön kuuluu kaksi tai useampia työnantajia, näistä kaikista toimitetaan tarvittavat tiedot Eläketurvakeskukselle eläkesäätiön välittämänä.

Eläkesäätiön ja eläkekassan TEL-eläketurvan katteena olevien varojen, lukuunottamatta luottovakuutuksella turvattuja lainoja, vakuutena on voimassa Eläketurvakeskuksen ns. reaaliomaisuuden sijoitusluottovakuutus, jonka vakuutuksenottajana on kysymyksessä oleva eläkelaitos. Kun tämänkin luottovakuutusmuodon vakuutusmaksun perusteeksi on vahvistettu työnantajan tai työnantajien omaisuuden suhde velkoihin, tarvitaan kaikkia työnantajia koskevat tiedot niissäkin tapauksissa, joissa niitä ei toimiteta jotakin muuta luottovakuutusmuotoa varten. Tietojen toimittaminen kuuluu tässä tapauksessa eläke-

kassalle, joka on kysymyksessä olevan luottovakuutuksen vakuutuksenottaja.

Seuraavat työnantajaa koskevat tiedot tarvitaan:

1) Jäljennös viimeksi laaditusta vuosikertomuksesta, tilintarkastajain lausunnosta ja tilinpäätöksestä taikka, ellei mainittuja asiakirjoja laadita, jäljennös viimeksi tehdystä veroilmoituksesta.

2) Pöytäkirjan ote, josta ilmenee, mitä asianomainen hallintoelin on päättänyt tilikauden hallinnosta, tilinpäätöksestä ja voiton käyttämisestä.

3) Jäljennös työnantajan hänen kotikunnassaan viimeksi toimitetun verotuksen perusteella saamasta lopullisen verolipun (ei ennakoverolipun) kantaosasta, josta tulee käydä selville verovelvollisen nimi ja osoite ym. verolipussa esiintyvät henkilötiedot sekä omaisuusveron perusteena olevan verotettavan omaisuuden määrä.

4) Selvitys työnantajan omistuksessa ehkä olevasta verovapaasta omaisuudesta.

5) Selvitys työnantajalla velkana olevien TEL-eläketurvan katteeseen kuuluvien varojen määrästä.

Jos työnantaja on kommandiitti- tai avoin yhtiö tai muu sellainen yhteisö, jossa osakas on koko omaisuudellaan vastuussa yhteisön sitoumuksista, on vakuutuksenottajalle edullista esittää yhteisöä koskevien tietojen lisäksi jäljennökset vastuunalaisten yhtiömiesten tai osakkaitten veroilmoituksista ja verolippujen kantaosista.

Jos eläkelaitokseen kuuluu useita kymmeniä työnantajia, eläkelaitoksen toimesta työnantajista toimitettavat tiedot annetaan taseyhdistelmänä ilmoittaen myös työnantajien lukumäärän.

## II Tietojen toimittaminen

Luottovakuutusehtojen mukaisesti ylläesitetyt tiedot on toi-

mitettava Eläketurvakeskukselle vuosittain neljän kuukauden kuluessa vakuutuksenottajan tilinpäätöspäivästä. Tietojen saamisen viivästyessä Eläketurvakeskus voi turvautua vakuutusmaksun määräämisessä arviointiin. Kun useat eläkesäätiöt ja eläkekassat sekä niihin kuuluvat työnantajat eivät vielä ole toimittaneet viime tilinpäätöstänsä koskevia tietoja, kehoitetaan nämä lähettämään lokakuun 15 päivään mennessä ja osoittamaan ne Eläketurvakeskuksen luottovakuutusosastolle.

Paitsi edellä mainittuja vuosittain annettavia tietoja eläkelaitoksen tulee muulloinkin viipymättä ilmoittaa Eläketurvakeskukselle, pankkitilien muutoksia lukuunottamatta, kaikista muutoksista kateluettelossa mainituissa seikoissa. Muutoksiin nähden, joihin vakuutusehtojen mukaisesti on etukäteen haettu Eläketurvakeskuksen lupa, noudatetaan luvan yhteydessä annettuja määräyksiä. Jos kate käsittää paljon erilaisia arvopapereita tai jos ilmoitettavia muutoksia muuten tulisi olemaan runsaasti, voidaan ilmoitusvelvollisuuteen myöntää hakemuksesta lievennystä.

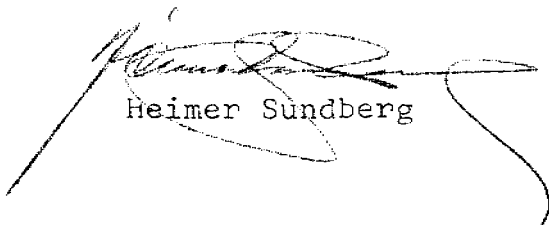
Kun Eläketurvakeskuksen luottovakuutusosastolta puuttuvat useimpien eläkesäätiöiden ja eläkekassojen säännöt ja kun nekin, mitkä se jo on saanut, on yleensä toimitettu sille ennen sosiaaliministeriön vahvistusta, pyydetään luottovakuutusosastolle lähettämään vahvistetut voimassa olevat säännöt.

### III Lainasopimusmalli

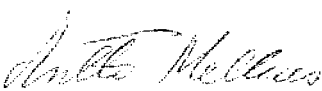
Tämän yleiskirjeen liitteenä lähetetään Eläketurvakeskuksessa laadittu malli lainasopimukseksi, jota käyttäen työnantajan velka eläkelaitokselle voidaan hoitaa joustavasti tilimuodossa. Tällöin voidaan myös takaisinlainauksen luottovakuutus hoitaa joustavasti käyttäen si-

joitusluottovakuutusta n:o 5 (takaisinlainaustilin luottovakuutus), Eläkelaitoksille suositellaan siirtymistä takaisinlainaustilin käyttöön. Eläketurvakeskuksessa laaditaan takaisinlainaustilin käyttöön liittyvä uusi luottovakuutuskirja vaihdettavaksi aikaisemman luottovakuutuskirjan tilalle heti kun eläkelaitoksen ja työnantajan välillä on tehty yllämainittu lainasopimus ja siitä toimitettu Eläketurvakeskukselle jäljennös.

ELÄKETURVAKESKUS



Heimer Sundberg



Antti Melkas

Liitteet:

Luettelo toimitettavista tiedoista  
Lainasopimusmalli

LUETTELO

Eläketurvakeskukselle toimitettavista asiakirjoista ja tiedoista. Yksityiskohtien suhteen viitataan yleiskirjeeseen.

---

Toimitettavat asiakirjat ja tiedot

---

I. Perusasiakirjat

1. SosM:n vahvistamat, voimassa olevat säännöt
2. Vahvistettujen perusteiden mukaan laadittu vakuutusmatemaattikon laskelma eläkesäätiön TEL-eläkevastuun tai eläkekassan vakuutusmaksurahaston määrästä
3. Jäljennös työnantajan kanssa tehdystä lainasopimuksesta.

II. Vuosittain, 4 kuukauden kuluessa tilinpäätöksestä, annettavat:

A. Eläkelaitosta koskevat tiedot

1. Jäljennös eläkelaitoksen toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä sekä tilintarkastajain lausunnosta
2. Kateluettelo, josta selviävät katteessa tilikauden aikana tapahtuneet muutokset aikamäärineen sekä omaisuutta turvaavat vakuutukset ja sitä rasittavat panttioikeudet. Pankkisaatavista pankin tiliote koko tilikaudelta.

B. Työnantajia koskevat tiedot

1. Jäljennös viime vuosikertomuksesta, tilinpäätöksestä ja tilintarkastajain kertomuksesta (tai ellei niitä laadita, jäljennös veroilmoituksesta)
2. Ote asianomaisen hallintoelimen pöytäkirjasta
3. Jäljennös viime verolipun kantaosasta
4. Selvitys työnantajan mahdollisesta verovapaasta omaisuudesta
5. Selvitys eläkelaitoksen työnantajalle velaksi antamien, TEL-eläketurvan katteena olevien varojen määrästä.

Huom. 1: Jos eläkelaitokseen kuuluu useampia työnantajia, on tiedot annettava kaikista. Mikäli työnantajia on useampia kymmeniä riittää niitä koskeva taseyhdistelmä ja ilmoitus lukumäärästä

Huom. 2: Jos työnantajana on avoin tai kommandiittiyhtiö on vakuutusnottajalle edullista antaa yhtiötä koskevien tietojen lisäksi jäljennökset vastuunalaisten osakkaiden veroilmoituksista ja verolippujen kantaosista

III. Muutokset kateluettelossa

Vuosittaisten tietojen lisäksi on eläkelaitoksen viipymättä ilmoitettava muutoksista kateluettelossa mainituissa seikoissa, lukuunottamatta muutoksia pankkitileissä.



Lainasopimus n:o

Liittyy eläkejärjestelyyn n:o

### LAINASOPIMUS

Allekirjoittanut työnantaja lainanottajana ja eläkesäätiö/eläkekassa lainanantajana ovat tänään tehneet seuraavan lainasopimuksen. Lainan määrä on kulloinkin työnantajalle velaksi annettuna oleva osa niistä varoista, jotka ovat kertyneet hänen suorituksistaan eläkelaitokselle. Lainan määrässä tapahtuneet muutokset, joista laaditaan kulloinkin erillinen kuitti, kirjataan eläkelaitoksen työnantajaa varten avaamalle lainatilille. Nyt kirjattavaan ensimmäiseen erään, määrältään \_\_\_\_\_ mk, samoin kuin vastedes nostettaviin muihin eriin, sovelletaan seuraavia määräyksiä.

#### Lyhennys ja korko

Lainanottaja sitoutuu vuosittain suorittamaan lainasta lainanantajalle korkoa kulloinkin voimassa olevan, sosiaaliministeriön työntekijäin eläkelain mukaisen eläkevastuun/vakuutusmaksurahaston laskuperusteeksi vahvistaman korkokannan mukaan, joka tällä hetkellä on 5 % vuodessa, ja vaadittaessa lyhentämään lainaa määrällä, jonka eläkesäätiö/eläkekassa muiden tulojensa lisäksi tarvitsee työntekijäin eläkelain mukaisesta toiminnastaan aiheutuvien maksujen suorittamiseen.

Jos lainan korkoa tai lyhennystä ei ole suoritettu kuukauden kuluessa eräpäivästä, katsotaan koko lainan ilman irtisanomista heti erääntyneen maksettavaksi, mikäli lainanantaja niin haluaa.

Lainanantaja on oikeutettu, niin kauan kuin tämän lainan

vakuutena on sijoitusluottovakuutus, Eläketurvakeskuksen katsoessa sen aiheelliseksi, vaatimaan lainanottajaa asettamaan lainasta kuuden kuukauden kuluessa lainanantajan vaatimuksen esittämisestä lukien Eläketurvakeskuksen hyväksymän vakuuden uhalla, että lainan katsotaan muuten sanotun määräjän kuluttua erääntyneen heti maksettavaksi.

Irtisanominen

Tämä sopimus on lainanantajan puolelta irtisanomaton lukuun ottamatta sopimuksessa erikseen mainittuja tapauksia. Lainanottajalla on oikeus irtisanoa sopimus lakkaavaksi 6 kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

Jos lainanottaja joutuu konkurssitilaan, kuolee, anoo akordia, lakkauttaa maksunsa tai jos lainanottajan oikeustoimikelpoisuus lakkaa taikka jos lainanottaja lopettaa sen toimintansa, jonka alalla olevia työntekijöitä eläkesäätiön/eläkekassan tehtävä koskee, pidetään laina välittömästi maksettavaksi erääntyneenä.

Tätä sopimusta on tehty kaksi kappaletta, yksi kummallekin sopimuspuolelle.

\_\_\_\_\_ päivänä \_\_\_\_\_ kuuta 196\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Lainanantaja)

\_\_\_\_\_  
(Lainanottaja)

Todistavat:

\_\_\_\_\_