



ELÄKETURVAKESKUS

KALEVANKATU 6 - HELSINKI
Puhelin (vaihte) 04 25 11 Postisiirto 120811
Liikepankit Osuuskassat Säästöpankit tili 5041

Yleiskirje n:o 1/64

13.1.1964

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa
harjoittaville eläkelaitoksille

Asia: luottovakuutusmaksujen
muutokset

Työntekijäin eläkelain muuttamisesta 22 päivänä marraskuuta 1963 annetun lain ja luottovakuutuksen perusteisiin vahvistettujen muutosten nojalla on Eläketurvakeskuksen luottovakuutusten vakuutusmaksuissa tapahtunut seuraavat muutokset.

Eläkevakuutuslaitosten taannehtivan eläkevastuun luottovakuutus eli maksuluottovakuutus n:o 4.

Työntekijäin eläkelain 19 §:n muutoksesta johtuen luottovakuutukselta jää pois vastuu eläkevakuutuslaitosten saamatta jääneistä vakuutusmaksuista. Kun tämän vastuun rahoitus on ollut yhdistettynä vakuutuslaitosten taannehtivan eläkevastuun luottovakuutuksen rahoitukseen eli maksuluottovakuutuksen n:o 4 vakuutusmaksuihin, tulevat viimeksi mainitut maksut nyt alenemaan. Luottovakuutuksen perusteisiin vahvistettujen muutosten perusteella ja liittyen saamatta jääneistä eläkevakuutusmaksuista aiheutuvaa vastuuta koskevaan Eläketurvakeskuksen hallituksen päätökseen, josta on tiedotettu eläkevakuutusyhtiöille ja eläkekassoille yleiskirjeellä n:o 16/63, ilmoitetaan, että maksuluottovakuutuksesta n:o 4 peritään luottovakuutusmaksuna

a) ennen 1.1.1964 myönnettyiksi kirjattujen peruseläkevakuutusten

aikaan 1.7.1962-31.12.1963 kohdistuvista vuosimaksuista 1 % pientyönantajien vakuutusten osalta ja 1 1/2 % suurempien työnantajien vakuutusten osalta.

b) muista aikaan 1.7.1962-31.12.1963 ja 1.1.1964-31.12.1964 kohdistuvista vuosimaksuista, jotka peritään peruseläkevakuutuksista, 1 % vain suurempien työnantajien vakuutusten osalta.

Peruseläkevakuutuksella tarkoitetaan edellä vakuutusta, joka sisältää työntekijäin eläkelaisissa tarkoitettuun vähimmäiseläketurvaan kuuluvat edut joko sellaisina kuin ne laista käyvät selville taikka eläkeiän tai työkyvyttömyyseläkkeen saamisen ehtojen osalta parannettuna.

Vakuutusehtojen 11 §:n mukaan maksuluottovakuutus n:o 4 lakkaa, kun peruseläkevakuutuksista eläkevakuutuslaitokselle aiheutuva, taannehtivaan palvelusaikaan perustuva eläkevastuu on täysin katettu. Eläkevakuutuslaitos, joka mainitun lainmuutoksen voimaantulon jälkeen ryhtyy harjoittamaan työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa, on velvollinen sanotun maksuluottovakuutuksen järjestämään, ellei voida osoittaa, että laitokselle sanotun lain mukaisista eläkevakuutuksista aiheutuva, kuluneeseen palvelusaikaan perustuva eläkevastuu on täysin katettu.

Muut luottovakuutusmuodot

Luottovakuutuksen perusteisiin vahvistettu muutos, joka koskee vakuutusmaksun perusteena käytettävän suhteen O/L suureiden O ja L määrittelyä, koskee yhdenmukaisesti kaikkia muita vakuutusmuotoja. Perusteiden mukaan O:n arvo on osakeyhtiöllä = osakekannan verotusarvo tulostaseen ehkä osoittamalla tappiolla vähennettynä. Muilla yrityksillä vastaavana arvona, yrityksen myyntiarvona, käytetään yleensä verotettavan omaisuuden määrää verovapaan omaisuuden määrällä lisättynä ja tulostaseen ehkä osoittamalla tappiolla vähennettynä. L:n arvona käytetään yleensä yrityksen

omaisuustaseeseen merkittyjen vieraan pääoman ja siirtovelkojen summaa lisättyinä sillä osalla luottovakuutusmäärästä, joka ei sisälly taseen vieraaseen pääomaan.

Luottovakuutuksen perusteisiin vahvistetut muutokset merkitsevät vastuuvajauksen ja takaisinlainauksen luottovakuutusten kohdalla muutosta myös siihen asteikkoon, jonka mukaan vakuutusmaksuprosentti riippuu suhteen O/L arvosta.

a) Vastuuvajauksen luottovakuutusmaksut

Vastuuvajauksen luottovakuutuksissa riskimaksun vähimmäismäärä alenee entisestä 0,6 %:sta 0,5 %:iin eli samaksi kuin se on varsinaisen sijoituslainan luottovakuutuksessakin, kun korosta ja indeksiehdosta johdettava lisäys jätetään huomioonottamatta.


b) Takaisinlainauksen luottovakuutusmaksut

Takaisinlainauksen luottovakuutuksissa maksun vähimmäismäärä pysyy entisellään eli 0,3 %:na vakuutusmäärästä, mutta muulta osalta vakuutusmaksuasteikko kohoaa, niinkuin lähemmin selviää oheisena seuraavassa, luottovakuutuksenottajille tarkoitettussa yleiskirjeessä olevasta piirroksesta. Normaalitariffin mukainen uusi maksuasteikko on liitteenä seuraavassa tariffitaulukossa, jossa myös on sijoituslainojen luottovakuutuksissa sovellettava, 7 1/4 %:n lainakorosta aiheutuvan korotuksen huomioonotettava normaalimaksuasteikko sellaisena kuin se on ilman indeksiehdosta johdettavaa 30 %:n ennakkoverausta.

c) Uusien perusteiden voimaantulo

Uusia maksuperusteita sovelletaan kunkin luottovakuutuksen kohdalla ensi kerran sen vakuutuskauden vakuutusmaksuun, joka ensiksi alkaa 31.12.1963 jälkeen.

ELÄKETURVAKESKUS


Tauno Jylhä


Antti Melkas



ELÄKETURVAKESKUKSEN LUOTTOVAKUUTUSTEN NORMAALITARIFFIT

Voimassa 1. 1. 1964 lähtien

Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa ilmoitetaan luottovakuutusmaksut prosenteissa vastuusummasta. Vastuusummana käytetään vastuun tai rahastovajauksen tahi lainan määrää, vähennettynä vastavakuudeksi annettujen panttien varovasti arvioidulla vakuusarvolla. Vastuu- tai rahastovajauksen riskimaksua määrättäessä otetaan vastuusumman vähennyksenä huomioon myös säästömaksuista kertynyt säästörahasto-osuus.

Vakuutusmaksu riippuu, vastuu- tai rahastovajauksen kattamista varten perittävää säästömaksua lukuunottamatta, yrityksen nettoarvon ja vieraan pääoman suhteesta, siirtyvät velat ja luottovakuutettava määrä vieraaseen pääomaan luettuna. Yrityksen nettoarvona käytetään osakeyhtiön ollessa kysymyksessä ulkona olevan osakekannan verotusarvoa tulostaseen osoittamalla tappiolla vähennettynä. Vastaava luku määrätään muunlaisten yritysten kohdalla käyttäen soveltuvin osin samaa menettelyä kuin veroviranomaiset käyttävät osakkeiden verotusarvoa määrätessään, ja sen suuruus on yleensä yhtä suuri kuin yrityksen verotettava omaisuus lisättyinä mahdollisen verovapaan omaisuuden määrällä verotuksessa käytettävien perusteiden mukaan arvioituna.

Normaalitariffin ohella noudatetaan Eläketurvakeskuksen luottovakuutustoiminnan johtokunnan harkinnan mukaan myös erikoistariffeja.

VARSINAISEK SIJOITUSLAINAN (KORKO $7\frac{1}{4}\%$)
LUOTTOVAKUUTUSMAKSU % VUODESSA

TAKAISINLAINAUKSEN LUOTTOVAKUUTUSMAKSU
% VUODESSA

Osake- kannan verotus- arvon tai vastaavan suhde velkoihin vähintään	Vakuutus- maksu %	Osake- kannan verotus- arvon tai vastaavan suhde velkoihin vähintään	Vakuutus- maksu %	Osake- kannan verotus- arvon tai vastaavan suhde velkoihin vähintään	Vakuutus- maksu %	Osake- kannan verotus- arvon tai vastaavan suhde velkoihin vähintään	Vakuutus- maksu %
				0.4261	0.3		
				0.3700	0.4		
0.4471	0.53	0.1812	5.34	0.5315	0.5	0.1576	5.0
0.3825	0.64	0.1787	5.55	0.3117	0.6	0.1552	5.2
0.3524	0.75	0.1763	5.76	0.2969	0.7	0.1529	5.4
0.3326	0.85	0.1740	5.98	0.2851	0.8	0.1507	5.6
0.3179	0.96	0.1717	6.19	0.2753	0.9	0.1486	5.8
0.3061	1.07	0.1696	6.41	0.2668	1.0	0.1465	6.0
0.2962	1.17	0.1675	6.62	0.2595	1.1	0.1445	6.2
0.2878	1.28	0.1655	6.83	0.2529	1.2	0.1426	6.4
0.2805	1.39	0.1636	7.05	0.2470	1.3	0.1407	6.6
0.2739	1.50	0.1617	7.26	0.2417	1.4	0.1389	6.8
0.2680	1.60	0.1599	7.47	0.2368	1.5	0.1372	7.0
0.2627	1.71	0.1582	7.69	0.2323	1.6	0.1354	7.2
0.2578	1.81	0.1565	7.90	0.2281	1.7	0.1338	7.4
0.2532	1.92	0.1548	8.11	0.2241	1.8	0.1322	7.6
0.2490	2.03	0.1532	8.33	0.2203	1.9	0.1306	7.8
0.2451	2.14	0.1516	8.54	0.2170	2.0	0.1291	8.0
0.2414	2.24	0.1501	8.75	0.2137	2.1	0.1276	8.2
0.2380	2.35	0.1486	8.97	0.2106	2.2	0.1261	8.4
0.2347	2.46	0.1471	9.18	0.2077	2.3	0.1247	8.6
0.2316	2.56	0.1457	9.39	0.2049	2.4	0.1233	8.8
0.2287	2.67	0.1443	9.61	0.2022	2.5	0.1220	9.0
0.2259	2.78	0.1430	9.82	0.1997	2.6	0.1207	9.2
0.2232	2.88	0.1417	10.03	0.1972	2.7	0.1194	9.4
0.2206	2.99	0.1404	10.25	0.1948	2.8	0.1181	9.6
0.2182	3.10	0.1381	10.46	0.1926	2.9	0.1169	9.8
0.2158	3.20	0.1369	10.68	0.1904	3.0	0.1148	10.0
0.2136	3.31	0.1340	11.21	0.1883	3.1	0.1119	10.5
0.2114	3.42	0.1312	11.74	0.1863	3.2	0.1091	11.0
0.2093	3.52	0.1285	12.28	0.1843	3.3	0.1065	11.5
0.2073	3.63	0.1260	12.81	0.1824	3.4	0.1040	12.0
0.2053	3.74	0.1235	13.34	0.1806	3.5	0.1016	12.5
0.2034	3.84	0.1212	13.88	0.1788	3.6	0.0993	13.0
0.2016	3.95	0.1189	14.41	0.1771	3.7	0.0970	13.5
0.1998	4.06	0.1167	14.95	0.1754	3.8	0.0949	14.0
0.1972	4.16	0.1146	15.48	0.1737	3.9	0.0928	14.5
0.1956	4.27	0.1126	16.01	0.1714	4.0	0.0908	15.0
0.1924	4.48	0.1106	16.55	0.1684	4.2	0.0888	15.5
0.1894	4.70	0.1087	17.08	0.1655	4.4	0.0870	16.0
0.1866	4.91	0.1069	17.61	0.1628	4.6	0.0852	16.5
0.1838	5.12	0.1051	18.15	0.1601	4.8	0.0834	17.0



ELÄKETURVAKESKUS

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

3.12.1963

Arvoisa luottovakuutuksenottaja

Työeläkejärjestelmää suunniteltaessa pyrittiin sen rahoitus järjestämään siten, että eläkkeitä varten tarvittavat varat siinä määrin kuin se eläketurvaa vaarantamatta oli mahdollista, voisivat edelleen olla työnantajan käytössä. Tässä tarkoituksessa tehtiin työnantajalle mahdolliseksi saada eläketurvaa varten suorittamansa varat lainatuksi takaisin hyvin edullisin ehdoin. Jotta tavanomaisesti vaadittavien vakuuksienkaan järjestäminen ei olisi vaikeuttamassa varojen takaisinlainaamista, suunniteltiin erityinen luottovakuutusjärjestelmä, jonka mukaisella, vakuutta vaatimatta annettavalla luottovakuutuksella voidaan korvata tavanomaiset vakuudet. - Luottovakuutuskin pyrittiin tekemään työnantajalle mahdollisimman edulliseksi. Sen alin maksu katsottiin voitavan määrätä huomattavasti alhaisemmaksi kuin mitä takauksen luonteisista vakuuksista perittiin, vaikka viimeksi mainituista, toisin kuin kysymyksessä olevasta luottovakuutuksesta, vaaditaan vastavakuutta.

Työntekijäin eläkelaisissa tarkoitettua luottovakuutusta, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen myöntämään, ei ennestään ole ollut lainkaan käytössä, mistä johtuen sille ei ole ollut saatavissa perusteita aikaisemmasta vakuutuskäytännöstä. Tarkoitukseen sopivien tilastotietojenkin puuttuessa ja kun järjestelmä kuitenkin oli lain toimeenpanoa varten saatava nopeasti kuntoon, luottovakuutuksen perusteet jouduttiin alustavasti laatimaan summittaisten arvioiden pohjalta. Saatavissa olevaa, tosin puutteellista tilastomateriaalia on nyt tutkittu ja tutkimuksen perusteella on osoittautunut välttämättömäksi tehdä perusteisiin joitakin korjauksia. Siten on katsottu tarpeelliseksi tarkistaa ja täydentää vakuutusmaksun määräämisperusteena käytettävien suureiden määritelmiä. Myös on osoittautunut välttämättömäksi vakuutusmaksuprosentin korottaminen takaisinlainauksen luottovakuutuksen kohdalla. Korotus koskee kuitenkin vain sellaisia luottovakuutuksenottajia, joiden suhteellinen velkaisuus on korkea. Sen sijaan niiden kohdalla, joiden suhteellinen velkaisuus on alhainen ja jotka edustavat suurinta osaa takaisinlainauksen luottovakuutusten vakuutus-kannasta, korotus ei vaikuta lainkaan. Myöskään korotus ei koske eläkelaitosten antamien sijoituslainojen luottovakuutuksia. Vastuuvajauksen luottovakuutuksen maksuprosenttia on jopa katsottu voitavan jonkin verran alentaa.

Uusia perusteita sovelletaan kuhunkin luottovakuutukseen ensi kerran määrättäessä vakuutusmaksua sille vakuutuskaudelle, joka ensiksi alkaa 31.12.1963 jälkeen. Kun luottovakuutuskausi alkaa viisi kuukautta luottovakuutuksenottajan tilinpäätöksen jälkeen, pääosaan luottovakuutuksia tulee uusia perusteita sovellettavaksi ensi kerran 1.6.1964 alkavan vakuutuskauden maksua määrättäessä.

Alla olevassa piirroksessa esitetään luottovakuutusten vakuutusmaksuprosentin normaalitariffin mukainen riippuvuus yrityksen "suhteellisesta varakkuudesta" eli omaisuuden (osakekannan) verotusarvon suhteesta velkoihin $\frac{O}{L}$ siten kuvattuna, että piirroksesta samalla näkyy, kuinka suurella osalla luottovakuutus-kannasta on tarkastellun arvon suuruinen tai sitä alempi maksuprosentti. Ylin käyrä esittää vastuuva-

jauksen luottovakuutuksen ja eläkelaitoksen antaman sijoituslainan luottovakuutuksen maksuprosenttia, viimeksi mainittu kuitenkin ilman korosta ja indeksiehdosta aiheutuvaa lisäystä. Alempi yhtenäinen käyrä esittää takaisinlainauksen luottovakuutuksen uutta ja katkoviivalla merkitty käyrä vanhaa maksuprosenttia. Vertailun vuoksi on kuvioon merkitty myös takaisinlainauskoron ja yleisen lainakoron suuruutta osoittavat viivat.

Kuviosta nähdään, että jos "suhteellinen varakkuus" on vähintään 0.43, jäävät takaisinlainauksen luottovakuutusmaksut ennalleen, mutta jos se on esim. 0.30, on takaisinlainauksen vanha luottovakuutusmaksu 0.5 % ja uusi 0.8 % sekä vastuuvajauksen luottovakuutusmaksu 1.1 %. Edelleen nähdään, että 2/3 luottovakuutuskannasta on sellaista, jolla "suhteellinen varakkuus" on parempi ja vakuutusmaksut vastaavasti alemmat.

