

Suunnittelu- ja laskentaosasto

6.3.2001

Työeläkelaitoksille


MUUTOKSET VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN

Sosiaali- ja terveysministeriö on vahvistanut 1.3.2001 liitteenä olevat muutokset vastuunjakoperusteisiin. Muutoksia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2000 toimitettavaan vastuunjakoon.

Vastuunjakoperusteisiin on

- lisätty rahastoitua osaa koskevat laskentasäännökset niitä tapauksia varten, joissa on kyseessä jatkoeläke, entisin perustein myönnettävä eläke tai eläkelajin muutos, ja joissa ensimmäisen eläkkeen eläketapahtuma on ennen 1.1.2000 ja toinen eläke alkaa 1.1.2000 tai sen jälkeen.
- muutettu Työttömyysvakuutusrahaston Eläketurvakeskukselle maksuman TEL 12 c §:n mukaisen vakuutusmaksun jakamista eläkelaitoksille vakuutusmaksun ennakoiden aikaistamisen vuoksi.
- muutettu viivästyskoron laskenta päivän tarkkuudella laskettavaksi vastuunjaon selvittelyssä. Aikaisemmin täydeksi korkokuukaudeksi katsottiin myös kuukauden osa.

ELÄKETURVAKESKUS



Liite

Muutokset vastuunjakoperusteisiin

MUUTOS VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN (TEA 16 §, TEL 12 §, TEL 12 c §, YEA 17 a §, MEL 3 a §)

I 3.2.1. Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa

Jatkoeläkkeiden ja entisin perustein myönnettävien eläkkeiden, joissa ensimmäisen eläkkeen eläketapahtuma on ennen 1.1.2000 ja toinen eläke alkaa 1.1.2000 tai sen jälkeen, laskenta on määriteltä liitteessä 3.

I 3.2.2. Työttömyyseläkkeen rahastoitu osa

Jatkoeläkkeiden ja entisin perustein myönnettävien eläkkeiden, joissa ensimmäisen eläkkeen eläketapahtuma on ennen 1.1.2000 ja toinen eläke alkaa 1.1.2000 tai sen jälkeen, laskenta on määriteltä liitteessä 3.

I 3.2.3. Kuntoutusrahan rahastoitu osa

I 3.6. Hyvitys Työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta

Työttömyysvakuutusrahaston vuoteen v kohdistuvasta TEL 12 c §:n mukaisesta vakuutusmaksusuorituksesta hyvitetään ensin kunnalliselle eläkelaitokselle $m(KVTEL)$ % ja kirkon keskusrahastolle $m(KIEL)$ %, jonka jälkeen vähennetään Eläketurvakeskuksen kustannusosuus käyttämällä vuodelle v vahvistettua kerrointa e_v . Jäljelle jäävästä osasta hyvitetään $m(LEL)$ % LEL Työeläkekassalle ja $m(MEL)$ % Merimieseläkekassalle. Loput hyvitetään TEL-eläkelaitoksille, LEL Työeläkekassalle, TaEL-eläkekassalle ja Merimieseläkekassalle ottamalla ne huomioon määrättäessä kohdassa I 4.7. mainittua kerrointa q_v^a . Suoraan LEL Työeläkekassalle ja Merimieseläkekassalle tulevat hyvitykset korkoineen lisätään kassojen TEA 16 §:n mukaiseen hyvitykseen.

Vuoden v vastuunjakoa varten vakuutusmaksusuorituksille lasketaan korko eräpäivästä 30.11.v+1 asti.

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa TEL 12 c §:n mukaisen vakuutusmaksuprosentin, jonka perusteella vuoteen v kohdistuva vakuutusmaksu määräytyy. Eläketurvakeskus suorittaa tarkistuserän kunnalliselle eläkelaitokselle ja kirkon keskusrahastolle viimeistään kolmantena päivänä sen jälkeen kun Työttömyysvakuutusrahasto on suorittanut sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisen erän Eläketurvakeskukselle tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Eläketurvakeskus esittää prosenttiluvut $m(KVTEL)$, $m(KIEL)$, $m(LEL)$ ja $m(MEL)$ sosiaali- ja terveysministeriön vahvistettavaksi ennen tarkistuserän määräämistä. Vuoteen v kohdistuva vakuutusmaksu jaetaan käyttämällä vuodelle v vahvistettuja prosenttilukuja kunnalliselle eläkelaitokselle, kirkon keskusrahastolle, LEL Työeläkekassalle ja Merimieseläkekassalle sekä suureita $(1 + (b1))^{1/2} \bar{V}_{v-2}^T$ ja B_{v-1}^a TEL-eläkelaitoksille, LEL Työeläkekassalle, TaEL-eläkekassalle ja Merimieseläkekassalle.

I 5. Hyvitysten ja maksujen erotusten selvittely

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen suorituksen viivästyessä viivästyskorko lasketaan 30.11.v+1 alkaen. Erityisestä syystä eläketurvakeskus voi luopua viivästyskorosta tai sen osasta.

I 6.3. Ennakko Työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta

Työttömyysvakuutusrahaston vuoteen v kohdistuva TEL 12 c §:n mukainen vakuutusmaksusuoritus jaetaan ennakkona käyttäen viimeisimpiä vahvistettuja prosenttilukuja $m(KVTEL)$, $m(KIEL)$, $m(LEL)$ ja $m(MEL)$. Vakuutusmaksu-

suorituksesta suoritetaan ensin kunnalliselle eläkelaitokselle $m(KVTEL)$ % ja kirkon keskusrahastolle $m(KIEL)$ %, jonka jälkeen vähennetään Eläketurvakeskuksen kustannusosuus käyttämällä vuodelle v vahvistettua kerrointa e_v . Jäljelle jäävästä osasta hyvitetään $m(LEL)$ % LEL Työeläkekassalle ja $m(MEL)$ % Merimieseläkekassalle. Loput jaetaan kaikille vastuunjakoon osallistuville eläkelaitoksille Maatalousyrittäjien eläkelaitosta lukuun ottamatta suureiden $\left[(1 + (bl))^{1/2} \bar{V}_{v-3}^T + B_{v-2}^a \right]$ suhteessa kohdan I 3.6. mukaisen hyvityksen ennakkona. Sellaiselle eläkelaitokselle, jolle näitä suureita ei ole määritetty, Eläketurvakeskus arvioi ennakon määrän.

Jos eläkelaitoksen vastuu on siirtynyt toiseen eläkelaitokseen, yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet.

Sosiaali- ja terveysministeriö antaa päätöksen Työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksun ennakoiden eräpäivistä ja ennakkoeristä. Työttömyysvakuutusrahasto maksaa tarkistuserän viimeistään kesäkuun 20. päivänä $v+1$ tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä *edeltävänä* pankkien aukiolopäivänä. Eläketurvakeskus suorittaa Työttömyysvakuutusrahaston maksamat erät eläkelaitoksille kolmen päivän kuluessa tai jos kolmas päivä ei ole pankkien aukiolopäivä, niin viimeistään sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Suorituksen viivästyessä viivästymisajalta on suoritettava korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Eläketurvakeskus antaa päätöksen suorituksista eläkelaitoksille viimeistään viisi päivää ennen eräpäivää.

I 6.5 Vastuunjaon selvittely

Vuoden v vastuunjaon selvittelyssä otetaan eläkelaitoksen ennakot huomioon kaavan (I 1) mukaisen hyvityksen ja kaavan (I 3) mukaisen maksun erotuksen osasuorituksena. Kohdan I 6.2. mukaisille ennakoille lasketaan tällöin korko erääntymiskuukauden kuudennesta päivästä 30.11. $v+1$ asti ja Eläketurvakeskuksen eläkelaitoksille maksamille kohdan I 6.3 mukaisille ennakoille eräpäivästä 30.11. $v+1$ asti.

VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Näitä muutoksia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2000 toimitettavaan vastuunjakoon.

TEL:N MUKAISEN RAHASTOIDUN OSAN LASKENTA SIIRTYMÄKAUDELLE

Käytetyt lyhenteet:

- ET = eläketapahtuma
- KURA = kuntoutusraha
- KUTU = kuntoutustuki
- OAE = osa-aikaeläke
- OTK = osatyökyvyttömyyseläke
- TK = työkyvyttömyyseläke
- TT = työttömyyseläke
- PE = perhe-eläke
- VAVE = varhennettu vanhuuseläke
- VE = vanhuuseläke
- YVE = yksilöllinen varhaiseläke

Uusi rahastointi

- työkyvyttömyyseläkkeessä, jos eläketapahtuma on sattunut 1.1.2000 tai sen jälkeen
- työttömyyseläkkeessä, jos työttömyyseläkkeeseen on sovellettu uutta lepäävää tulevaa aikaa koskevaa säännöstä

Huomioitavaa

- Yksilöllinen varhaiseläke ja kuntoutustuki käyttäytyvät vastuunjaossa kuten työkyvyttömyyseläke.
- Osakuntoutustuki käyttäytyy vastuunjaossa kuten osatyökyvyttömyyseläke
- Lapsi- ja kuntoutuskorotus ovat yhteisesti kustannettavia, joten ne vähennetään eläkkeen alkumäärästä rahastoitua osaa laskettaessa, vaikka tätä ei erikseen taulukossa mainita.
- Mahdollisesta rahastokoron alennuksesta 1.1.1997 ei tässä taulukossa mainita erikseen.

Oletetaan

- ensimmäisen eläkkeen eläketapahtuma ennen 1.1.2000
- toinen eläke aikaa 1.1.2000 tai sen jälkeen

Nro	Uusi ET	Tuleva aika	Rahastointi	Rahastoidun osan laskenta
1	On	On	Vanha	Vanhan TK:n tai OTK:n alkuperäinen rahastoitu osa
2	Ei	On	Vanha	OTK:n alkuperäinen rahastoitu osa * 2
3	Ei	On	Vanha	TK:n alkuperäinen rahastoitu osa / 2
4a	On	Ei	Uusi	TT:n alkumäärä indeksoituna TK:n, tai OTK:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8
4b	On	On *	Vanha *	- vähintään 5 vuoden työsuhte: TT:n alkumäärä indeksoidaan OTK:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun / 2 - alle 5 vuoden työsuhte: rahastoitua osaa ei ole
5	On (entisten perustein) Ei (laji muuttuu)	On	Vanha	- vähintään 5 vuoden työsuhte: TT:n alkuperäinen rahastoitu osa * 2 - alle 5 vuoden työsuhte ennen TT: TK:n alkumäärä indeksoituna TT:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun HUOM Siirtymäkauden jälkeen tulevaa aikaa ei ole, kun TT -> TK (TEL 4 c § 3 momentti)
6	On	On	Uusi	TK:n alkumäärä indeksoidaan TK:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8
7	On	On	Uusi	KURA:n alkumäärä indeksoidaan KURA:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8
8	On	On	Uusi	OTK:n alkumäärä ilman OAE:n ajalta karttunutta eläkettä ja siihen liittyvää tulevaa aikaa indeksoidaan OTK:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8.
9	On	On	Uusi	TK:n alkumäärä ilman OAE:n ajalta karttunutta eläkettä ja siihen liittyvää tulevaa aikaa indeksoidaan TK:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8.
10	On	Ei	Uusi	TT:n alkumäärä ilman OAE:n ajalta karttunutta eläkettä indeksoidaan TT:n eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun * 0,8.

*) Sovittu yleiskirjeessä A 37/99, että vanhan lain mukainen TT, kun OTK->TT. Lain voimaantulosäännös: vanhan lain mukainen TT -> vanha rahastointi.