

14.12.2001

Työeläkelaitoksille

**PERUSTEET ELÄKE-KANSAN KONKURSSISTA AIHEUTUNEEN YHTEIS-
VASTUUSAAMISEN KUOLETTAMISEKSI**

Oheiset, liitteenä olevat Sosiaali- ja terveysministeriön 27.11.2001 vahvistamat Eläke-Kansan konkurssista aiheutuneen yhteisvastuusaamisen kuolettamista koskevat perusteet korvaavat 28.4.1997 vahvistetut ja yleiskirjeen B 5/97 liitteenä annetut perusteet.

Perusteisiin on tehty seuraavat muutokset

- markkamäärät on muutettu euromääräksi
- rahasuoritukset maksetaan Eläketurvakeskukselle kaksi pankkien aukiolopäivää ennen kuin Eläketurvakeskus maksaa rahasuoritukset eteenpäin aikaisemman kolmen päivän sijaan

ELÄKETURVAKESKUS


Christina Lindell


Tiina Nurmi

14.12.2001

SISÄLLYSLUETTELO

1	SOVELTAMINEN	3
2	YHTEISVASTUUSAAMISEN MÄÄRITTELY	3
3	YHTEISVASTUUSAAMISEN KUOLETTAMISEN LOPULLINEN SELVITTELY VUODELTA v	4
4	YHTEISVASTUUSAAMISEN SELVITTELYN ENNAKKO VUODELLE v	7
5	SELVITTELY VIIMEISELTÄ KUOLETUSVUODELTA	8
6	YHTEISVASTUUSAAMINEN ELÄKELAITOKSEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ	8
7	SAAMINEN ELÄKE-KANSAN ERITYISELTÄ SELVITYSPESÄLTÄ ELÄKELAITOKSEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ	9
8	VOIMAANTULO	10

14.12.2001

PERUSTEET TEL 12 §:N 4 MOMENTIN MUKAISEN YHTEISVASTUUSAAMISEN KUOLETTAMISEKSI**1
SOVELTAMINEN**

Sosiaali- ja terveysministeriö (STM) on 20.12.1996 antanut päätöksen (1116/96) työntekijäin eläkelain (TEL) 12 §:n 4 momentissa tarkoitetun eläkelaitosten yhteisvastuun soveltamisesta Eläkevakuutusosakeyhtiö Kansan (Eläke-Kansa) konkurssista johtuviin kuluihin. Näitä perusteita soveltaen tehdään päätöksen 3 §:ssä tarkoitettu vastuun ja kulujen selvittely. Yhteisvastuun kuluista vastaavat työntekijäin eläkelain, lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL) ja eräiden työsuhteessa olevien taiteilijoiden ja toimittajien eläkelain (TaEL) mukaista toimintaa harjoittavat eläkelaitokset näiden perusteiden mukaisesti.

**2
YHTEISVASTUUSAAMISEN MÄÄRITTELY**

Eläke-Kansan vakuutuskantaa kannanluovutuksessa vastaanottaneiden vakuutusyhtiöiden saatava yhteisvastuusta hetkellä 1.1.1997, yhteisvastuusaaminen, on kannanluovutushetkellä 1.1.1997 siirtyvän vastuvelan ja pakollisen vastuuvajauksen sekä Eläke-Kansan erityisessä selvityspesässä kannanluovutushetkellä olevan omaisuuden erotus. Yhteisvastuusaamisen määrä myöhemmille ajankohdille on määritelty kohdassa 6. Lopullinen yhteisvastuusta aiheutuva kulu määräytyy sen mukaan, minkä arvoiseksi erityisen selvityspesän omaisuuden lopullinen arvo muodostuu.

14.12.2001

Eläke-Kansan TEL:n mukaista vakuutuskantaa koskevan kannanluovutussopimuksen mukaan Eläke-Kansan erityisen selvityspesän omaisuuden realisoinnista saadut varat jaetaan erityisen selvityspesän toimesta vakuutuskannan vastaanottaneille vakuutusyhtiöille neljännesvuosittain ellei erityisen selvityspesän ja yhtiöiden välillä toisin sovita.

3

YHTEISVASTUUSAAMISEN KUOLETTAMISEN LOPULLINEN SELVITTELY VUODELTA v

Kullekin TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaista toimintaa harjoittavalle eläkelaitokselle i määrätään maksu M_v^i ja hyvitys H_v^i hetkelle 1.7.v seuraavasti:

$$(1) \quad M_v^i = c_v \times S_v - (T_v^i(tk) + T_v^i(tt) + T_v^i(mt)), \text{ missä}$$

$c_v =$ STM:n vuodelle v päätöksen 1116/96 2 §:n 1 momentin mukaisesti vahvistaman prosenttimäärän sadasosa

$S_v =$ eläkelaitoksen i vähimmäiseläketurvan mukaisen vakuutustai vuosimaksun perusteena oleva palkkasumma vuonna v

$T_v^i(tk) =$ Vakuutusyhtiölle i Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrossa 1.1.1997 siirtyneiden vakuutusten osalta siirtohetken jälkeen, mutta viimeistään vuonna 2003 myönnettyistä työkyvyttömyyseläkkeistä ja kuntoutusrahoista myöntövuonna v aiheutuva meno siltä osin kuin kannanluovutuksessa näitä eläkkeitä ja etuuksia varten varattu vastuovelka lisättynä vakuutuksenottajalta mahdollisesti perityllä vakuutusmaksulla ei riitä, per 1.7.v (TEL:n mu-

14.12.2001

kaisen perusvakuutuksen erityisperusteiden (laskuperusteiden) kohdan 7.4 mukainen suure $P_v^I(K)$).

$T_v^i(tt) =$ Vakuutusyhtiölle i Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrossa 1.1.1997 siirtyneiden vakuutusten osalta siirtohetken jälkeen, mutta viimeistään vuonna 2003 myönnettyistä työttömyyseläkkeistä myöntövuonna v aiheutuva meno siltä osin kuin kannanluovutuksessa näitä eläkkeitä varten varattu vastuuvelka lisättyinä vakuutuksenottajalta mahdollisesti perityllä vakuutusmaksulla ei riitä, per 1.7.v (laskuperusteiden kohdan 7.4 mukainen suure $P_v^U(K)$).

$T_v^i(mt) =$ Vakuutusyhtiölle i Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrossa 1.1.1997 siirtyneiden vakuutusten osalta vuonna v kirjatut, saamatta jääneistä ennen 1.1.1997 erääntyneistä vakuutusmaksuista sekä työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeistä vakuutuksenottajilta Eläke-Kansan vakuutuksen perusteella mahdollisesti perityistä vakuutusmaksuista aiheutuvat maksutappiot laskuperustekorkoineen mukaan lukien perimiskulut, per 1.7.v (laskuperusteiden kohdan 7.4 mukainen suure $P_v^M(K)$).

$$(2) \quad H_v^i = \left\{ \bar{Y}_{v-1}^i + K_{v-1}^i - R_v^i(\text{dis}) \right\} / \sum \left[\bar{Y}_{v-1}^i + K_{v-1}^i - R_v^i(\text{dis}) \right] \times \sum M_v^i, \text{ missä}$$

$\bar{Y}_{v-1}^i =$ eläkelaitoksen i lopullinen yhteisvastuusaaminen hetkellä 31.12.v-1 (määritellään kohdassa 6)

$K_{v-1}^i =$ eläkelaitoksen i saaminen Eläke-Kansan erityiseltä selvityspesältä tilinpäätöksessä 31.12.v-1

14.12.2001

$R_v^i(\text{dis}) =$ Eläke-Kansan erityisen selvityspesän vuonna v eläkelaitokselle i suorittamien erien määrät korkoutettuina laskuperustekorolla eräpäivistään hetkelle 31.12. $v-1$. Erät kuolettavat eläkelaitoksen i saamista Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä.

Eläketurvakeskus (ETK) antaa eläkelaitokselle 31.10. $v+1$ mennessä päätöksen selvittelyerän $H_v^i - M_v^i$ määrästä, missä suureet H_v^i ja M_v^i on korkoutettu laskuperustekorolla hetkelle 30.11. $v+1$.

Jos maksu on hyvitystä suurempi, eläkelaitos suorittaa erotuksen ETK:lle 30.11. $v+1$ tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, niin sitä edeltävänä pankkien aukiolopäivänä. Jos hyvitys on maksua suurempi, ETK suorittaa erotuksen eläkelaitokselle 2.12. $v+1$ tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Jos erän suorittaminen viivästyy, on viivästysajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Vuoden v yhteisvastuusaamisen selvittelyssä otetaan kohdan 4 mukaiset eläkelaitoksen ennakot huomioon kaavan (2) mukaisen hyvityksen ja kaavan (1) mukaisen maksun erotuksen osasuorituksena. Ennakoille lasketaan tällöin korkoa laskuperustekorkokannan mukaan erääntymiskuukausien ensimmäisestä päivästä 30.11. $v+1$ asti.

14.12.2001

4

YHTEISVASTUUSAAMISEN SELVITTELYN ENNAKKO VUODELLE v

Eläkelaitos maksaa tai saa yhteisvastuusaamisen selvittelyn ennakkoa. Ennako määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v.

Kullekin eläkelaitokselle arvioidaan maksu M_v^i ja hyvitys H_v^i seuraavasti:

$$(3) \quad M_v^i = c_v \times d_v \times S_{v-2}, \text{ missä}$$

$d_v =$ ETK:n arvioima, palkkasumman muutosta vuodesta v-2 vuoteen v kuvaava kerroin

$S_{v-2} =$ eläkelaitoksen i vähimmäiseläketurvan mukaisen vakuutus- tai vuosimaksun perusteena oleva palkkasumma vuonna v-2

$$(4) \quad H_v^i = \left\{ Y_{v-1}^i + K_{v-1}^i \right\} / \left[\sum (Y_{v-1}^i + K_{v-1}^i) \right] \times \sum M_v^i$$

Mikäli erotus $H_v^i - M_v^i$ on negatiivinen, on eläkelaitoksen maksettava ennakkona tämä määrä, ja erotuksen ollessa positiivinen maksetaan eläkelaitokselle ennakkona tämä määrä.

Jos eläkelaitokselle ei ole määritelty suuretta S_{v-2} tai jos näyttää ilmeiseltä, että erotus $H_v^i - M_v^i$ tulisi oleellisesti poikkeamaan kaavojen (1) ja (2) mukaisten suureiden erotuksesta $H_v^i - M_v^i$, voi ETK arvioida suu-reet H_v^i ja M_v^i .

14.12.2001

ETK antaa eläkelaitokselle päätöksen vuoden v ennakon suuruudesta 31.3.v mennessä. Eläkelaitoksen on suoritettava ennakko ETK:lle neljässä yhtä suuressa erässä touko-, heinä-, loka- ja joulukuun ensimmäisenä pankkien aukiolopäivänä. ETK puolestaan maksaa ennakon saamassa olevalle eläkelaitokselle neljässä yhtä suuressa erässä edellä mainittujen kuukausien kolmantena pankkien aukiolopäivänä.

Jos ennakon suorittaminen viivästyy, on viivästysajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet.

5 SELVITTELY VIIMEISELTÄ KUOLETUSVUODELTA

Peruste haetaan myöhemmin.

6 YHTEISVASTUUSAAMINEN ELÄKELAITOKSEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

Yhteisvastuusaaminen vuoden v tilinpäätöksessä per 31.12.v on:

$$(5) \quad Y_v^i = (1 + (b1)) \times \bar{Y}_{v-1}^i - (1 + (b1))^{0.5} \times H_v^i (\text{arvio}) + (b1) \times K_{v-1}^i - R_v^i (\text{korko}) - \Delta K_v^i - \left[- (K_{v-1}^i - R_v^i + \Delta K_v^i) \right]^+$$

Kaavassa (5) on

(b1) = TEL 12 a § 5 momentissa tarkoitettu laskuperustekorko

14.12.2001

$$\bar{Y}_v^i = Y_v^i - (1 + (b1))^{0.5} \times H_v^i + (1 + (b1))^{0.5} \times H_v^i(\text{arvio}), \text{ missä}$$

$$H_v^i(\text{arvio}) = \frac{[\bar{Y}_{v-1}^i + K_{v-1}^i - R_v^i(\text{dis})]}{\sum [\bar{Y}_{v-1}^i + K_{v-1}^i - R_v^i(\text{dis})]} \times \sum M_v^i(\text{arvio})$$

per 1.7.v.

$$\sum M_v^i(\text{arvio}) = c_v \times S_v(\text{arvio}), \text{ missä}$$

$S_v(\text{arvio})$ on ETK:n arvio vuoden v palkkasummasta

$R_v^i(\text{korko})$ = Laskuperustekoron mukainen korko Eläke-Kansan erityisen selvityspesän vuonna v eläkelaitokselle i suorittamille erille kuoletuserien eräpäivistä hetkelle 31.12.v.

ΔK_v^i = eläkelaitoksen i saamisen Eläke-Kansan erityiseltä selvityspesältä arvonmuutos vuonna v

7

SAAMINEN ELÄKE-KANSAN ERITYISELTÄ SELVITYSPESÄLTÄ ELÄKELAITOKSEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

Saaminen Eläke-Kansan erityiseltä selvityspesältä vuoden v tilinpäätöksessä per 31.12.v on:

$$(6) \quad K_v^i = [K_{v-1}^i - R_v^i + \Delta K_v^i]^+, \text{ missä}$$

14.12.2001

$R_v^i =$ Eläke-Kansan erityisen selvityspesän eläkelaitokselle i vuonna v suorittamien erien yhteenlasketut määrät eräpäivinä.

Jos $[K_{v-1}^i - R_v^i + \Delta K_v^i] < 0$, saaminen Eläke-Kansan erityiseltä selvityspesältä vuoden v tilinpäätöksessä on nolla ja määrä $[K_{v-1}^i - R_v^i + \Delta K_v^i]$ lisätään vuoden v tilinpäätöksessä yhteisvastuusaamiseen Y_v^i .

8 VOIMAANTULO

Tätä perustetta sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2002 tehtävään selvitykseen.