

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

Työeläkelaitoksille

TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEASETUKSEN 17 §:SSÄ TARKOITETUN ELÄKETURVAKESKUKSELLE SUORITETTAVAN LOPULLISEN MAKSUN JA ENNAKKOMAKSUN PERUSTEET

Sosiaali- ja terveysministeriö on 24.10.2003 vahvistanut liitteenä olevat työntekijäin eläkeasetuksen 17 §:ssä tarkoitetun Eläketurvakeskuksen kustannusten korvaamiseksi suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteet.

Eläketurvakeskuksen kustannusten ennakoiden maksupäiviä on muutettu siten, että eläkelaitokset maksavat ennakon kunkin kalenterikuukauden 1. pankkien aukiolopäivänä. Lopullista maksua varten ennakoille lasketaan korkoa kunkin kalenterikuukauden 1. päivästä lähtien. Maksun viivästyessä erille lasketaan viivästyskorkoa kunkin kalenterikuukauden 1. pankkipäivästä lähtien. Viivästymiskorkoa ei peritä sellaisesta viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK yhdistää maksun vastuunjaon saamisestaan.

LEL Työeläkekassan nimi on muutettu Eteraksi.

ELÄKETURVAKESKUS


Christina Lindell
Eliisa Ryyänen

LIITE

Työntekijäin eläkeasetuksen 17 §:ssä tarkoitetun Eläketurvakeskukselle suoritettavan lopullisen maksun ja ennakkomaksun perusteet

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMISALUE	3
2 LOPULLISEN MAKSUN SUURUUS	3
3 LOPULLISEN MAKSUN JA SUORITETTujen ENNAKKOMAKSujen EROTUKSEN SELVITTELY	5
4 ENNAKKOMAKSUN SUURUUS	6
5 ENNAKKOMAKSUN ARVIOINTI	8
6 ENNAKKOMAKSUN SUORITTAMINEN	8
7 VOIMAANTULO	9

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEASETUKSEN 17 §:SSÄ TARKOITETUN ELÄKE- TURVAKESKUKSELLE SUORITETTAVAN LOPULLISEN MAKSUN JA EN- NAKKOMAKSUN PERUSTEET

1

PERUSTEIDEN SOVELTAMISALUE

Nämä perusteet koskevat niiden eläketurvakeskuksen kustannusten korvaamiseksi suoritettavaa maksua, jotka eivät aiheudu luottovakuutuksen harjoittamisesta tai eläkelaitoksille erityistä korvausta vastaan suoritettavista töistä.

Eläkelaitoksilla, jotka osallistuvat edellä mainittuihin kustannuksiin, tarkoitetaan seuraavassa työntekijäin eläkelain (TEL), lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (LEL), taitelijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelain (TaEL), merimieseläkelain (MEL), yrittäjien eläkelain (YEL) ja maatalousyrittäjien eläkelain (MYEL) mukaista toimintaa harjoittavia eläkevakuutusyhtiöitä, eläkekassoja, eläkesäätiöitä, Keskinäistä Eläkevakuutusyhtiötä Eteraa, esiintyvien taitelijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassaa, merimieseläkekassaa ja maatalousyrittäjien eläkelaitosta.

2

LOPULLISEN MAKSUN SUURUUS

Eläkelaitoksen lopullisen maksun suuruus vuonna v per 1.7.v. on $e_v B_v$, jossa

e_v = sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin ja

B_v = jäljempänä kohdissa a) – i) määriteltävä, lakisääteisen toiminnan laajuutta kuvaava paino-osuus.

Eläkelaitosten on ilmoitettava eläketurvakeskukselle eläkkeiden vastuunjakotietojen yhteydessä tiedot suureen B_v määrittämistä varten. Jollei eläkelaitos ole määräajassa toimittanut näitä tietoja, eläketurvakeskus on oikeutettu arvioimaan suureen B_v ja asianmukaiset tiedot saatuaan toimeenpanemaan siitä aiheutuvat korjaukset seuraavan vuoden lopullisen maksun selvityksen yhteydessä.

Lopullisen maksun teoreettisena erääntymispäivänä pidetään ajankoh-
taa 1.7.v.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

a) TEL:n mukainen peruseläketurva

Eläkevakuutusyhtiöillä

$$B_v = y_v \Sigma k S_v ,$$

missä y_v on YEL 9 §:n 1 momentissa tarkoitetun maksuprosentin sadassa vuonna v sekä k ja S_v ovat TEL:n mukaisen perusvakuutuksen erityisperusteissa määritellyjä suureita. Suureeseen B_v sisällytetään myös eläkeiän alentamisesta aiheutuva TEL:n mukaisen perusvakuutuksen erityisperusteissa määritelty edellä olevaa kaavaa vastaava määrä.

Eläkekassoilla B_v on sosiaali- ja terveysministeriön eläkekassoille antamissa perusteissa TEL 12 §:n mukaista vastuunjakoa varten laskettavista suureista määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

Eläkesäätiöillä B_v on sosiaali- ja terveysministeriön eläkesäätiöille antamissa TEL:n mukaista toimintaa harjoittavan eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteissa määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

b) TEL:n mukainen lisäeläketurva

Eläkevakuutusyhtiöillä B_v on TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen erityisperusteissa määriteltyjen vakuutusmaksujen yhteismäärä vuodelta v , kun perusteissa määritellylle suurelle 2H_v annetaan arvo ${}^2H_v = 0$.

Eläkekassoilla B_v on eläkekassan TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen laskuperusteissa määriteltyjen vakuutusmaksujen yhteismäärä.

Eläkesäätiöillä $B_v=0$.

c) YEL:n mukainen peruseläkevakuutus

$$B_v = y_v \Sigma t_v \frac{S_v}{360} ,$$

missä t_v ja S_v ovat YEL:n vähimmäisehtojen mukaisen vakuutuksen perusteissa määritellyt yrittäjänäoloaika- ja työtulosuureet.

d) YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus

B_v on YEL:n mukaista lisäeläketurvaa koskevissa laskuperusteissa määriteltyjen vakuutusmaksujen yhteismäärä vuodelta v .

e) MYEL:n mukainen peruseläkevakuutus

$$B_v = g_v^M P_v ,$$

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

missä P_v on MYEL:n osalle vuonna v kirjattu vakuutusmaksutulo ja g_v^M sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin. Kerroin g_v^M määrätään niin että B_v keskimäärin vastaa MYEL 10 §:ssä tarkoitetun perusprosentin mukaista vakuutusmaksua työtulosta.

f) MYEL:n mukainen lisäeläkevakuutus

 $B_v = 0$.

g) LEL:n mukainen vakuutus

B_v on sosiaali- ja terveysministeriön Eteralle antamissa perusteissa LEL 9 §:n mukaista eläkelaitosten keskinäistä kustannusten jakamista varten määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

h) TaEL:n mukainen vakuutus

B_v on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa esiintyvien taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassan perusteissa TaEL 7 §:n 4 momentin mukaista eläkelaitosten keskinäistä kustannusten jakamista varten määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

i) MEL:n mukainen vakuutus

B_v on sosiaali- ja terveysministeriön antamissa merimieseläkekassan perusteissa MEL 3 a §:n 2 ja 3 momentin mukaista vastuunjako varten määriteltyjen vuosimaksujen yhteismäärä vuodelta v .

3

LOPULLISEN MAKSUN JA SUORITETTUJEN ENNAKKOMAKSUIJEN EROTUksen SELVITTELY

Saatuaan lopullisen maksun määräämistä varten tarvittavat tiedot eläketurvakeskus suorittaa lopullisen maksun ja suoritettujen ennakkomaksujen selvittelyn. Selvitystä tehtäessä lasketaan lopulliselle maksulle korkoa ajalle 1.7.v – 30.11.v+1 ja suoritetuille ennakkomaksuille eräänymiskuukauden ensimmäisestä päivästä 30.11.v+1 asti. Korkokantana käytetään sosiaali- ja terveysministeriön eläkevakuutusyhtiöille vahvistamien TEL:n mukaisen perusvakuutuksen erityisperusteiden mukaista laskuperustekorkoa (b1).

Mikäli korkoineen laskettu lopullinen maksu on vastaavasti laskettujen ennakkomaksujen määrää suurempi, eläkelaitoksen on suoritettava erotus eläketurvakeskukselle 30.11.v+1 tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä lähinnä edeltävänä pankkien aukiolopäivänä.

Jos korkoineen laskettujen ennakkomaksujen määrä on vastaavasti laskettua lopullista maksua suurempi, eläketurvakeskus suorittaa erotuksen

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

eläkelaitokselle 2.12.v+1 tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

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 viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Tehtyään edellä tarkoitetun selvityksen tulee eläketurvakeskuksen ilmoittaa eläkelaitokselle 31.10.v+1 mennessä sen suoritettavaksi tuleva tai sille suoritettava määrä.

Eläketurvakeskukselle suoritettava maksu määrätään myös Työttömyysvakuutusrahaston TEL 12 c §:n perusteella eläketurvakeskukselle suoritettavasta vakuutusmaksusta.

Työttömyysvakuutusrahasto suorittaa ennakon 12 yhtä suuressa erässä eläketurvakeskukselle vuoden v kunkin kalenterikuukauden 15. päivänä.

Jos eläketurvakeskukselle suoritettava vakuutusmaksu on ennakkoina jaettua määrää suurempi, Työttömyysvakuutusrahasto suorittaa tarkistuserän eläketurvakeskukselle 30.11.v+1 tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä edeltävänä pankkien aukiolopäivänä. Jos ko. vakuutusmaksu on ennakkoina jaettua määrää pienempi, eläketurvakeskus suorittaa tarkistuserän Työttömyysvakuutusrahastolle 2.12.v+1 tai, jos tällöin ei ole pankkien aukiolopäivä, sitä seuraavana pankkien aukiolopäivänä.

Maksun suuruus on 100e, prosenttia Työttömyysvakuutusrahaston kustakin suorituserästä, josta sitä ennen on vähennetty kunnallisen eläkelaitoksen ja kirkon keskusrahaston osuus.

Mikäli näiden perusteiden mukaan määrättävät lopulliset maksut ylittävät eläketurvakeskuksen vuoden v kustannukset vähennettynä aikaisempien kustannusosuuksien selvityksistä jääneellä ylitteellä, otetaan näin muodostuva ylite huomioon myöhempien vuosien lopullisen maksun suuruutta määrättäessä. Vastaavasti otetaan myös mahdollinen alijäämä huomioon myöhempien vuosien lopullisen maksun suuruutta määrättäessä.

4

ENNAKKOMAKSUN SUURUUS

Eläketurvakeskuksen kustannusten korvaamiseksi eläkelaitosten on suoritettava eläketurvakeskukselle kultakin kalenterikuukaudelta ennakkomaksu.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

Kalenterikuukauden ennakkomaksun määrä vuonna v on jäljempänä kohdissa a, b, c, d ja e määritelty suure M kerrottuna luvulla e_v .

a) Eläkevakuutusyhtiöt, eläkekassat ja -säätiöt

$$M = k_V^{TY} \frac{1}{12} \frac{y_v}{y_{v-2}} B_{v-2}(V) + k_V^{TL} \frac{1}{12} B_{v-2}(L) ,$$

missä k_V^{TY} ja k_V^{TL} ovat sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistamia kertoimia. Suure $B_v(V)$ saadaan laskemalla yhteen kohdissa 2 a ja 2 c määritellyt paino-osuudet B_v ja suure $B_v(L)$ laskemalla yhteen kohdissa 2 b ja 2 d määritellyt paino-osuudet B_v .

b) Maatalousyrittäjien eläkelaitos

$$M = k_V^M \frac{1}{12} \frac{y_v}{y_{v-2}} (B_{v-2}(V) + B_{v-2}(L)) ,$$

missä k_V^M on sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin, $B_v(V)$ kohdassa 2 e määritelty paino-osuus B_v ja $B_v(L)$ kohdassa 2 f määritelty paino-osuus B_v .

c) Etera

$$M = k_V^L \frac{1}{12} \frac{y_v}{y_{v-2}} B_{v-2} ,$$

missä kerroin k_V^L on sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin ja B_v kohdassa 2 g määritelty paino-osuus.

d) Esiintyvien taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmien eläkekassa

$$M = k_V^{TA} \frac{1}{12} \frac{y_v}{y_{v-2}} B_{v-2} ,$$

kerroin k_V^{TA} on sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin ja B_v kohdassa 2 h määritelty paino-osuus.

e) Merimieseläkekassa

$$M = k_V^{ME} \frac{1}{12} \frac{y_v}{y_{v-2}} B_{v-2} ,$$

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

missä kerroin k_v^{ME} on sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama kerroin ja B_v kohdassa 2 i määritelty paino-osuus.

5

ENNAKKOMAKSUN ARVIOINTI

Eläkelaitoksen suostumuksella eläketurvakeskus saa arvioida suureen M, mikäli on perusteltua syytä olettaa, että suure 12M poikkeaa oleellisesti maksukauden paino-osuudesta B_v .

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen, yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet. Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana, siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät ennakot vastaanottavan eläkelaitoksen suoritettavaksi.

Eläkelaitoksen aloittaessa lakisääteisen toimintansa arvioi eläketurvakeskus suureen M kohdassa 4 esitettyjä kaavoja vastaavasti.

6

ENNAKKOMAKSUN SUORITTAMINEN

Ennakkomaksu on suoritettava kultakin kalenterikuukaudelta eläketurvakeskukselle vuoden v kunkin kalenterikuukauden 1. pankkien aukiolo-päivänä. Jos kuitenkin ennakkomaksun määrä on pienempi kuin 200 euroa kuukaudessa, ei ennakkomaksua suoriteta.

Ennakkomaksu pyöristetään lähimpään 100 euroon.

Ensimmäinen ennakkomaksu suoritetaan siltä kalenterikuukaudelta, jona eläkelaitos aloittaa lakisääteisen toimintansa.

Ennakkomaksun viivästyessä on viivästymisen ajalta suoritettava korkoa TEL 19 §:n 1 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Ennakkomaksua korotettaessa viivästyskorko lasketaan erääntymiskauden 1. pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä eläketurvakeskus voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästymiskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu eläketurvakeskuksen yhdistäessä maksun vastuunjaon saamisestaan.

Eläketurvakeskus antaa eläkelaitoksille tiedon vuoden v ennakkomaksujen suuruudesta 30.11.v-1 mennessä.

Suunnittelu- ja laskentaosasto

25.11.2003

7
VOIMAANTULO

Näitä perusteita sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2004 toimitettavaan eläketurvakeskuk-
sen kustannusten jakoon.