

Suunnittelu- ja laskentaosasto

23.9.2002

Työeläkelaitoksille

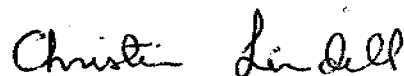
**MUUTOKSET VASTUUNJAKOPERUSTEISIIN**

Sosiaali- ja terveysministeriö on vahvistanut 18.9.2002 liitteenä olevat muutokset vastuunjakoperusteisiin.

Vastuunjakoperusteisiin on lisätty osa-aikaeläkkeen jälkeen myönnetyn työttömyyseläkkeen rahastoidun osan laskentaan 1.8.2002 voimaan tulleet lakimuutokset. 1.8.2002 alkaen osa-aikaeläkkeen jälkeen myönnettävän työttömyyseläkkeen laskenta muuttui siten, että osa-aikaeläkkeen ja siihen liittyvän tulevan ajan mukaan määräytynyt työttömyyseläke ei ole enää yhteisesti kustannettavaa.

Vastuunjakoperusteisiin on lisätty myös osa-aikaeläkkeen jälkeen myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen rahastoidun osan laskentaan 1.1.2003 voimaan tulevat lakimuutokset. 1.1.2003 alkaen osa-aikaeläkkeen jälkeen myönnettävän työkyvyttömyyseläkkeen laskenta muuttuu siten, että osa-aikaeläkkeen ja siihen liittyvän tulevan ajan mukaan määräytynyt työkyvyttömyyseläke ei ole enää yhteisesti kustannettavaa.

ELÄKETURVAKESKUS



Muutoksen vahvistaminen  
vastuunjakoperusteisiin

18.9.2002

Dnro  
4/42/2002

Eläketurvakeskus

00065 ELÄKETURVAKESKUS

Hakemus Eläketurvakeskus on pyytänyt sosiaali- ja terveysministeriön vahvistusta muutokselle vastuunjakoperusteisiin.

Päätös Sosiaali- ja terveysministeriö on tänään päättänyt työntekijäin eläkelain 12 §:n 1 momentin ja työntekijäin eläkeasetuksen 16 §:n nojalla vahvistaa tähän päätökseen liitetyn muutoksen vastuunjakoperusteisiin.

Osastopäällikkö,  
ylijohtaja



Matemaatikko

  
Tarmo Pukkila

  
Pirjo Moilanen

## VASTUUNJAKOPERUSTEET

(TEA 16 §, TEL 12 §, TEL 12 c §, YEA 17 a §, LEL 9§, MEL 3 a §)

---

### I 3.2.1. Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa

---

Eläketapahtuman sattuessa TEL:n, LEL:n tai MEL:n mukaisessa täysitehoisessa työkyvyttömyyseläkkeessä 1.1.2000-31.12.2002 vuonna 1994 tai myöhemmin alkaneen osa-aikaeläkkeen jälkeen toimitaan seuraavasti. Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa on 80 prosenttia eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun. Tällöin eläkkeen alkamisajankohtaa vastaava määrä on eläke ilman lapsikorotusta, kuntoutuskorotusta ja osa-aikaeläkkeen perusteella määräytyvää työkyvyttömyyseläkkeen osaa, johon on liitetty tuleva aika.

Eläketapahtuman sattuessa TEL:n, LEL:n tai MEL:n mukaisessa täysitehoisessa työkyvyttömyyseläkkeessä 1.1.2003 tai myöhemmin vuonna 1994 tai myöhemmin alkaneen osa-aikaeläkkeen jälkeen toimitaan seuraavasti. Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa on 80 prosenttia eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä ilman lapsikorotusta ja kuntoutuskorotusta muunnettuna TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun.

---

### I 3.2.2. Työttömyyseläkkeen rahastoitu osa

---

1.4.1998 tai sen jälkeen myönnettyissä, vuonna 1994 tai myöhemmin alkaneen osa-aikaeläkkeen jälkeen alkavissa, TEL:n, LEL:n tai MEL:n mukaisissa täysitehoisissa työttömyyseläkkeissä, joissa eläketapahtuma on sattunut ennen 1.8.2002, saadaan työttömyyseläkkeen rahastoitu osa ottamalla eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä edellä kohtien a., b., c. tai e. mukaiset osuudet ja muuntamalla TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun. Sovellettaessa kohtia a., b., c. tai e. eläk-

keen alkamisajankohtaa vastaava määrä on ilman osa-aikaeläkkeen perusteella määräytyvää työttömyyseläkkeen osaa, johon on kohdissa a.-c. liitetty tuleva aika.

1.4.1998 tai sen jälkeen myönnettyissä, vuonna 1994 tai myöhemmin alkaneen osa-aikaeläkkeen jälkeen alkavissa, TEL:n, LEL:n tai MEL:n mukaisissa täysitehoisissa työttömyyseläkkeissä, joissa eläketapahtuma on sattunut 1.8.2002 tai myöhemmin, saadaan työttömyyseläkkeen rahastoitu osa ottamalla eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä edellä kohtien a., b., c. tai e. mukaiset osuudet ja muuntamalla TEL-indeksillä eläketapahtuman sattumista seuraavan kuukauden alkuun.

---

## **VOIMAANTULOSÄÄNNÖS**

Näitä muutoksia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2002 toimitettavaan vastuunjakoon lukuun ottamatta lukua I 3.2.1., jota sovelletaan vuodelta 2003 toimitettavaan vastuunjakoon.

**TEL:N MUKAISEN RAHASTOIDUN OSAN LASKENTA SIIRTYMÄKAUDELLE**  
(Vahvistettu 27.11.2001, sovelletaan vuodelta 2001 toimitettavaan vastuunjakoon.)

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	Vanhana 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 (entisin 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 perusteena oleva KUTU 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.

\*\* ) Mikäli TK- tai OTK-eläkkeen eläketapahtuma sattuu 1.1.2003 tai myöhemmin, on TK- ja OTK- eläkkeen alkumäärässä mukana OAE:n ajalta karttunut eläke ja siihen liittyvä tuleva aika.

\*\*\* ) Mikäli TT-eläkkeen eläketapahtuma sattuu 1.8.2002 tai myöhemmin, on TT-eläkkeen alkumäärässä mukana OAE:n ajalta karttunut eläke ja siihen liittyvä tuleva aika.