

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohtia 4.1.5.1 ja 4.1.5.1.1 sekä liitteen kohtaa 1.5.1 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohdat 4.1.5.1 ja 4.1.5.1.1 sekä liitteen kohta 1.5.1 tulevat voimaan 1.1.2027.

Tässä perusteessa kaikki suureet koskevat Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varmaa.

4.1.5.1 SOPIMUSTYÖNANTAJAN HOITOKUSTANNUSOSA

Sopimustyönantajan maksun hoitokustannusosa P_v^H lasketaan kaavalla

$$P_v^H = (h_v^{\max} - \max(A_{v,1}^H, A_{v,1}^{H*})) (1 - A_{v,2}^H w_v^H) \sum S_v,$$

missä $h_v^{\max}$ on annettu liitteen kohdassa 1.5.1 ja

$A_{v,1}^H$ = suuretta S_v^{ka} vastaava liitteen kohdassa 1.5.1 annettu kerroin. Suure S_v^{ka} lasketaan vakuutukselle v kaavalla $\sum_j S_v^{ka*}(\kappa_v(v), j)$, missä summaus on yli vakuutuksenottajan kaikkien Varmassa olevien vakuutusten.

$A_{v,1}^{H*}$ = kertoimen $A_{v,1}^H$ arvo, kun $S_v^{ka} = S_v^{ka*}(\kappa_v(v), v)$.

$S_v^{ka*}(i, v)$ = vakuutukselle v määritetty keskimääräinen kuukausitasoinen palkkasumma tarkastelujaksolla. Tarkastelujaksolla tarkoitetaan kuukautta i edeltävää kalenterikuukautta edeltävää 12 peräkkäisen kalenterikuukauden ajanjaksoa. Tarkastelujakso alkaa kuitenkin aikaisintaan vakuutuksen alkamiskuukaudesta. Mikäli vakuutus on alkanut tarkastelujakson aikana tai sen jälkeen, eikä tarkastelujaksoon kohdistu yhtäkään palkkailmoitusta, suureen arvona käytetään vakuutushakemuksen palkkasummasta määritettyä keskimääräistä kuukausitasoista palkkasummaa. Suuretta laskettaessa voidaan jättää huomioimatta palkkailmoitukset, jotka on ilmoitettu kuukautta i edeltävän kuukauden 10. päivän jälkeen.

$\kappa_v(v)$ = tarkastelukuukausi, joka on vakuutuksen v vuoden v myöhäisin palkanmaksukuukausi.

$A_{v,2}^H$ = $A_v^{HU} \cdot \min \left[1; \left(\frac{\alpha^{HU} S_v^{yla} - 12 \cdot S_v^{ka}}{\alpha^{HU} S_v^{yla} - S_v^{ala}} \right)^+ \right]$, jossa kertoimet S_v^{yla} , S_v^{ala} ja

vakuutuksen alkamishetkeä vastaavat kertoimet A_v^{HU} ja α^{HU} on annettu liitteen kohdassa 1.5.1, ja S_v^{ka} on kuten kertoimen $A_{v,1}^H$ arvon määrättäessä. Jos vakuutus on alkanut teknisen järjestelyn tai yritysjärjestelyn seurauksena, jossa luovuttavan työnantajan kyseisen henkilöryhmän vakuutus on ollut Varmassa, tai jos vakuutus on alkanut ennen 1.1.2023, on suureen arvo 0.

w_v^H = liitteen kohdassa 1.5.1. annettu $w^{H\%}$, jos vakuutus on alkanut Varmassa eläkelaitossiirron tai sellaisen yritysjärjestelyn seurauksena, missä samalla vakuuttava eläkelaitos vaihtuu, arvon 1 kun vakuutus

on alkanut Varmassa uutena vakuutuksena ja arvon 0 muulloin. Jos kuitenkin Varma saa tietää, että vakuutus päättyy vuoden v aikana, kertoimen arvo on 0. Jos vakuutus päättyy vuonna v ja viimeisin palkkailmoitus i , jossa $|S_{v,i}| > 0$, on ilmoitettu ennen Varman saamaa vakuutuksen irtisanomisilmoitusta, tulkitaan vakuutus jatkuvaksi kertoimen arvoa määrättäessä.

Kertoimen $A_{v,1}^H$ arvoa määrävää suuretta S_v^{ka} määrättäessä, yhdeksi vakuutuksenottajaksi katsotaan sellaiset vakuutuksenottajat, jotka kuuluvat vuonna v samaan kirjanpitolaissa tai muussa yrityksiä tai yhteisöjä koskevassa lainsäädännössä tarkoitettuun konserniin, tai konserniksi rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Konserniksi rinnastettavaksi yrityskokonaisuudeksi tässä yhteydessä katsotaan

- talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukainen yrityskokonaisuus;
- osuuskunta ja sen jäsenosuuskunnat;
- sellainen yrityskokonaisuus, jossa useat itsenäiset yritykset toimivat sopimusperusteisesti yhteisen liiketoimintamallin, brändin ja ohjauksen alaisuudessa, ja jossa keskusorganisaatiolla on merkittävä vaikutus yksittäisten yritysten toimintaan;
- ne vakuutuksenottajat, jotka kuuluvat jonkun muun Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion kuin Suomen lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen;
- Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta ja sen jäsenosuuskaupat tytäryrityksineen; tai
- Kesko Oyj, sen tytäryritykset ja K-ryhmään kuuluvat itsenäiset yritykset.

Vakuutuksenottajan on esitettävä Varmalle vuoden v loppuun mennessä selvitys kuulumisesta konserniin tai siihen rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Konserniin tai siihen rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen kuuluva vakuutuksenottaja voidaan jättää ottamatta huomioon, mikäli Varma ei ole saanut kriteerien täyttymisestä riittävää selvitystä, vakuutuksenottajan huomioimisella ei ole kokonaisuuden kannalta oleellista merkitystä, tai vakuutuksenottaja kuuluu muuhun tässä tarkoitettuun konserniin tai siihen rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen.

Vuoden v aikana tai aiemmin päättynyttä vakuutusta ei oteta huomioon suuretta S_v^{ka} muille vakuutuksenottajan vakuutuksille määrättäessä. Vuoden v aikana päättyneelle vakuutukselle $S_v^{ka} = S_v^{ka*}$. Lisäksi, jos päättyneelle vakuutukselle $12 \cdot S_v^{ka*} > S_v^{yla}$, suuretta S_v^{ka*} muutetaan

päättymisvuonna vakuutuksen voimassaoloa vastaavaksi kertoimella $\frac{k}{12}$, missä k on vakuutuksen päättymiskuukausi. Edellä tarkoitetun konsernin sisällä tapahtuneen sulautumisen, jakautumisen tai liikkeen luovutuksen yhteydessä Varmassa päättynyt vakuutus voidaan kuitenkin katsoa jatkuvaksi vakuutukseksi määrättäessä suuretta S_v^{ka} konsernin vakuutuksille. Muutokset vakuutuksen suureen S_v^{ka} laskennassa käytettävän vakuutuksenottajan laajuudessa huomioidaan vain, jos Varma saa tiedon laajuuden muutoksesta ja sitä seuraa vuoteen v kohdistuva palkkailmoitus.

Vakuutuksenottajat, jotka luettiin hetkellä 31.12.2018 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti samaan konserniin kuuluviksi tai jotka luettiin hetkellä 31.12.2020 Yhdistyneen kuningaskunnan lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen, voidaan vakuutusten edelleen jatkuessa huomioida tuolloin voimassa ollein säännöin konserniin kuuluviksi suuretta S_v^{ka} määrättäessä.

Jos vuoden 2023 tai myöhemmän vuoden vakuutuskohtaisen maksun laskemisen jälkeen työntekijän ansioita korjataan korjauksen kohdevuotta myöhempänä vuonna, vakuutustason korjaus hoitokustannusosaan lasketaan kaavalla

$$P_i^{H,korj} = h_i^{\max} \sum S_i^{korj},$$

missä i on korjauksen kohdevuosi, ja S_i^{korj} korjausmaksun perusteena ollut palkkasumma.

4.1.5.1.1 HOITOKUSTANNUSLIIKKEEN YLI- JA ALIJÄÄMÄN HUOMIOIMINEN

Vuoden v hoitokustannusliikkeen tulos huomioidaan liitteen kohdan 1.5.1 mukaisissa kertoimissa vuonna $v+1$ siten, että hoitokustannusliikkeen ylijäämä alentaa kertoimia ja vastaavasti alijäämä korottaa kertoimia. Kertoimien alentaminen tai korottaminen mitoitetaan vastaamaan yli- tai alijäämän suuruutta. Mitoituksessa huomioidaan vain se osuus yli- tai alijäämästä, joka ei ole seurausta ennen vuotta v syntyneen yli- tai alijäämän huomioimisen vaikutuksesta vuoden v hoitokustannusliikkeen tulokseen.

Kertoimien alentamista tai korottamista mitoitettaessa käytetään parasta arviota vuoden v hoitokustannusliikkeen tuloksesta. Mikäli toteutuva hoitokustannusliikkeen tulos eroaa arvioidusta, huomioidaan erotus vuonna $v+2$ vastaavalla periaatteella kuin vuoden $v+1$ kertoimia alennettaessa tai korotettaessa

1.5.1 MAKSUN YHTIÖKOHTAINEN HOITOKUSTANNUSOSA

$$h_{2027}^{\max} = 0,002085.$$

$$S_v^{\text{ala}} = \frac{I_{2027}}{I_{2020}} S_{2020}^{\text{ala}}, \text{ missä palkkakerroin } I_i \text{ on kuten kohdassa 2.3 ja } S_{2020}^{\text{ala}} = 150\,000 \text{ €}.$$

$$S_v^{\text{yla}} = \frac{I_{2027}}{I_{2020}} S_{2020}^{\text{yla}}, \text{ missä } S_{2020}^{\text{yla}} = 2\,000\,000 \text{ €}.$$

$$\alpha^{HU} = \begin{cases} 4,25, & \text{kun vakuutus on alkanut 1.1.2025 tai myöhemmin} \\ 1, & \text{muutoin.} \end{cases}$$

$$w^{H\%} = \begin{cases} 0,7, & \text{kun vakuutus on alkanut 1.1.2025 tai myöhemmin} \\ 0,5, & \text{muutoin.} \end{cases}$$

Vakuutus alkanut	A_v^{HU}
1.10.v-1–31.12.v	1/2
1.10.v-2–30.9.v-1	1/3
1.10.v-3–30.9.v-2	1/6
ennen 1.10.v-3	0

Kun $12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}} < 2 \text{ M€}$:	
$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$
0	0
alle 0,150	$100 \cdot h_{2027}^{\max} \left(1 - \frac{12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}}}{150\,000} \right)$
0,150-	0

Kun $12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}} \geq 2 \text{ M€}$:			
$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$	$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_{2027}} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$
2-	0,0010	32,27-	0,0659
2,1-	0,0029	33,89-	0,0666
2,21-	0,0047	35,58-	0,0673
2,32-	0,0065	37,36-	0,0679
2,43-	0,0081	39,23-	0,0686
2,55-	0,0099	41,19-	0,0693
2,68-	0,0115	43,25-	0,0699
2,81-	0,0131	45,41-	0,0706
2,95-	0,0147	47,68-	0,0712
3,1-	0,0163	50,06-	0,0718
3,26-	0,0178	52,57-	0,0725
3,42-	0,0193	55,2-	0,0731
3,59-	0,0208	57,96-	0,0737
3,77-	0,0222	60,85-	0,0743
3,96-	0,0236	63,9-	0,0749
4,16-	0,0250	67,09-	0,0755
4,37-	0,0264	70,44-	0,0760
4,58-	0,0277	73,97-	0,0766
4,81-	0,0290	77,67-	0,0772
5,05-	0,0303	81,55-	0,0777
5,31-	0,0315	85,63-	0,0783
5,57-	0,0327	89,91-	0,0788
5,85-	0,0339	94,4-	0,0794
6,14-	0,0351	99,12-	0,0799
6,45-	0,0363	104,08-	0,0804
6,77-	0,0374	109,28-	0,0810
7,11-	0,0386	114,75-	0,0815
7,47-	0,0397	120,48-	0,0820
7,84-	0,0407	126,51-	0,0825
8,23-	0,0418	132,83-	0,0830
8,64-	0,0429	139,48-	0,0835
9,08-	0,0439	146,45-	0,0840
9,53-	0,0449	153,77-	0,0845
10,01-	0,0459	161,46-	0,0850
10,51-	0,0469	169,53-	0,0854
11,03-	0,0479	178,01-	0,0859
11,58-	0,0488	186,91-	0,0864
12,16-	0,0497	196,26-	0,0868
12,77-	0,0507	206,07-	0,0873
13,41-	0,0516	216,37-	0,0877
14,08-	0,0525	227,19-	0,0882
14,78-	0,0534	238,55-	0,0886
15,52-	0,0542	250,48-	0,0891
16,3-	0,0551	263-	0,0895
17,11-	0,0559	276,15-	0,0899
17,97-	0,0568	289,96-	0,0904
18,87-	0,0576	304,46-	0,0908
19,81-	0,0584	319,68-	0,0912
20,8-	0,0592	335,67-	0,0916
21,84-	0,0600	352,45-	0,0920
22,93-	0,0607	370,07-	0,0924
24,08-	0,0615	388,57-	0,0928
25,29-	0,0623	408-	0,0932
26,55-	0,0630	428,4-	0,0936
27,88-	0,0637	449,82-	0,0940
29,27-	0,0645	472,31-	0,0944
30,73-	0,0652	495,93-	0,0948