

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohtaa 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohta 5.2.2.5 tulee voimaan 1.1.2027. Kohdan 5.2.2.5 muutosta sovelletaan ensimmäisen kerran laskettaessa suuretta R_{2027}^0 .

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} VOIMASSA OLEVILLE VAKUUTUKSILLE

Lisävuokutusvastuun osa V_v^{A1} ositetaan vakuutuksille segmenttikohtaisesti. Vakuutus kuuluu segmenttiin j seuraavasti:

$$j = \begin{cases} 1, & \text{jos } S_v^S < \frac{1}{6} R_v^H \\ 2, & \text{jos } \frac{1}{6} R_v^H \leq S_v^S < R_v^H \\ 3, & \text{jos } R_v^H \leq S_v^S < 6R_v^H \\ 4, & \text{jos } 6R_v^H \leq S_v^S < 36,6R_v^H \\ 5, & \text{jos } S_v^S \geq 36,6R_v^H \end{cases}.$$

Edellä

S_v^S = vakuutuksen palkkasumma vuonna v . Vakuutuksen palkkasummana S_v^S huomioidaan koko konsernin tai koko konserniin rinnastettavan yrityskokonaisuuden palkkasumma samoin kuin vakuutuksen maksun hoitokustannusosan kertoimia $h_1(S)$ ja $h_2(N)$ määrittäessä kohdan 4.1.5.1 mukaisesti. Päättäneen vakuutuksen osalta vuosi v on päättymisvuosi. Lisäksi

$$R_v^H = \frac{I_v}{I_{2004}} \cdot R_{2004}^F, \text{ jossa } R_{2004}^F \text{ on liitteen kohdassa 1.7 annettu arvo.}$$

5.2.2.5.1 VAKUUTUKSEN RAHASTO-OSUUDEN R^0 LASKENTA

Hetkellä 31.12. v voimassa olevan vakuutuksen osuus R_v^0 lisävuokutusvastuun osasta V_v^{A1} lasketaan kaavalla

$$(H1) \quad R_v^0 = k_v R_v,$$

missä

$$(H2) \quad k_v = \frac{V_v^{A1}}{\sum R_v}.$$

Suure R_v lasketaan segmentin j vakuutukselle kaavalla

$$(H3a) \quad R_v = \max \left\{ 0; {}^j r_v^A \sum_{i=v-20}^{v-1} S_i + r_v^L S_v^L \right\},$$

missä ${}^j r_v^A$ ja r_v^L on esitetty kohdassa 5.2.2.5.2 sekä

$\sum_{i=v-20}^{v-1} \sum S_i$ = hyvityslaskennan pitkäkestoinen jakotekijä; vakuutuksen vuotta v edeltävien 20 vuoden palkkasummien yhteismäärä ja

S_v^L = hyvityslaskennan lyhytkestoinen jakotekijä; vakuutuksen palkkasumma vuonna v sisältäen aiempiin vuosiin kohdistuvat ansi-onkorjaukset, joiden perusteella on määrätty maksua vuonna v . Jos vakuutus on päättynyt ennen vuotta v , palkkasumma $S_v^L = 0$.

Jos vakuutus alkaa eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain luvussa 12 tarkoitettuna vakuutuskannan luovutuksena hetkellä 31.12. $v-10$ –31.12. v , kuitenkin aikaisintaan 1.1.2027, suure R_v lasketaan segmentin j vakuutukselle kaavan (H3a) sijaan kuitenkin kaavalla

$$(H3b) \quad R_v = \max \{0; {}^j r_v^{A,siirto} V_{v-1} + r_v^L S_v^L\},$$

missä ${}^j r_v^{A,siirto}$ ja r_v^L on esitetty kohdassa 5.2.2.5.2,

V_{v-1} = hyvityslaskennan pitkäkestoinen jakotekijä; vakuutuksen hetkelle 31.12. $v-1$ laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuu ja S_v^L on kuten edellä kaavassa (H3a).

Jos samalla työnantajalla on useita vakuutuksia, määräytyy osuus lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} näiden vakuutusten osalta siten, että kaavoissa (H3a) ja (H3b) käytetään vakuutuskohtaisten suureiden tilalla ko. vakuutusten yhteenlaskettuja vastaavia suureita.

Hetkellä 31.12. v jatkuvien ja yhdeksi vakuutuksenottajaksi kohdan 4.1.5.1 mukaisesti katsottavien vakuutuksenottajien vakuutusten suureiden R_v määrää rajoitetaan ehdolla

$$(H4) \quad \sum R_v \leq h_v^R \cdot S_v^S,$$

missä kerroin h_v^R on liitteen kohdan 1.3 mukainen sopimustyönantajien suure y_v^p vähennettynä TyEL 153 §:ssä tarkoitetun työntekijän työeläkevakuutusmaksuprosentin sadasosalla. Jos yhteenlaskettujen suureiden R_v määrää rajataan ehdon (H4) mukaisesti, rajattu yhteismäärä jaetaan ao. vakuutusten kesken siten, että hyvityksen pienennys kohdistetaan niihin vakuutuksiin, joista rajoitustarve on syntynyt. Tarkastelua ei kuitenkaan tehdä, mikäli $S_v^S < R_v^H$.

Jos päättynyt vakuutus on oikeutettu osuuteen lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} kohdan 5.2.2.6 perusteella, lasketaan sen osuus R_v^0 kuten edellä kuitenkin soveltaen kaavaa (H3a) tai (H3b) kohdan 5.2.2.6 mukaisesti.

Jos vakuutuksen palkkasumma pienenee vähintään R_v^F ,

- vakuutuksen osittaisen irtisanomisen seurauksena tai
- muun järjestelyn seurauksena ja osa vakuutuksen palkkasummasta siirtyy ko. järjestelyn yhteydessä vakuutettavaksi toiseen työeläkevakuutusyhtiöön,

vähennetään edeltävien vuosien osuutta pitkäkestoisessa jakotekijässä siitä päivästä taaksepäin, kun palkkasumma pienenee, pienennyksen suhteessa. Jos palkkasumma pienenee yli 80 %, pitkäkestoinen jakotekijä asetetaan edellä mainitulta ajalta kuitenkin nolnaan. Vastaavaa menettelyä sovelletaan vakuutuksen alkaessa uudelleen.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain luvussa 12 tarkoitettu vakuutuskannan luovutus, tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (H3a) tai (H3b) sovellettaessa vakuutuksen pitkäkestoinen jakotekijä ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty yhtiössä vuonna v .

5.2.2.5.2 KERTOIMET ${}^j r_v^A$, ${}^j r_v^{A,siirto}$ JA r_v^L

Kaavoissa (H3a) ja (H3b) esiintyvät kertoimet ${}^j r_v^A$, ${}^j r_v^{A,siirto}$ ja r_v^L lasketaan seuraavasti:

$$(H5) \quad \left\{ \begin{array}{l} {}^j r_v^A = \left(\frac{\sum_j \sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt,ilk}}{\bar{V}_{v-1} \sum_{j, \text{jatk}} \sum_{i=v-20}^{v-1} S_i} \cdot \frac{\sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt}}{\sum_j \sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt}} \right) \left(1 - \frac{\sum_{j, \text{siirto}} V_{v-1}^{akt}}{\sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt}} \right) \Delta H_v^0 \\ {}^j r_v^{A,siirto} = \left(\frac{\sum_j \sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt,ilk}}{\bar{V}_{v-1}} \cdot \frac{\sum_{j, \text{siirto}} V_{v-1}^{akt}}{\sum_j \sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt}} \right) \frac{\Delta H_v^0}{\sum_{j, \text{siirto}} V_{v-1}^{akt}} \\ r_v^L = \left(1 - \frac{\sum_j \sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt,ilk}}{\bar{V}_{v-1}} \right) \frac{\Delta H_v^0}{\sum_{j, \text{jatk}} S_v^L} \end{array} \right.$$

Edellä

V_{v-1}^{akt} = hetkellä 31.12.v voimassa olevien ja vuonna v päättyneiden vakuutusten osalta hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuu. Hetken 30.12.v-3 jälkeen ennen vuotta v päättyneiden vakuutusten osalta huomioidaan puolet hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuista; TEL tarkoittaa työntekijäin eläkelakia. Lisäksi

$$\begin{aligned}
 V_{v-1}^{akt,ilk} &= \text{kuten } V_{v-1}^{akt}, \text{ mutta laskettuna sellaisista vanhuuseläkkeiden ra-} \\
 &\quad \text{hastoiduista osista, joihin eivät sisälly vuodesta 2018 alkaen teh-} \\
 &\quad \text{dyt kohdan 3 kertoimen } i_v \text{ mukaiset täydennykset,} \\
 \bar{V}_{v-1} &= \text{hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n, LEL:n ja TyEL:n mukais-} \\
 &\quad \text{ten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkei-} \\
 &\quad \text{den vastuiden sekä kohdan 5.3.1.3 mukaisen tasausvastuun} \\
 &\quad \text{summa; LEL tarkoittaa lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien} \\
 &\quad \text{työntekijäin eläkelakia,} \\
 \sum_j &= \text{summaus tehdään kaikkien segmenttien } j \text{ yli,} \\
 \sum_{j,jatk} &= \text{summaus koskee segmenttiin } j \text{ kuuluvien sopimustyönantajien} \\
 &\quad \text{hetkellä 31.12.v voimassa olevia vakuutuksia sekä kohdan} \\
 &\quad \text{5.2.2.6 mukaan rahasto-osuuteen } R_v^0 \text{ oikeutettuja päättäneitä} \\
 &\quad \text{vakuutuksia,} \\
 \sum_{j,siirto} &= \text{summaus koskee niitä segmenttiin } j \text{ kuuluvien sopimustyönan-} \\
 &\quad \text{tajien hetkellä 31.12.v voimassa olevia vakuutuksia sekä kohdan} \\
 &\quad \text{5.2.2.6 mukaan rahasto-osuuteen } R_v^0 \text{ oikeutettuja päättäneitä} \\
 &\quad \text{vakuutuksia, jotka ovat alkaneet eläkesäätiöistä ja eläkekass-} \\
 &\quad \text{soista annetun lain luvussa 12 tarkoitettuna vakuutuskannan luo-} \\
 &\quad \text{vutuksena hetkellä 31.12.v-10–31.12.v, kuitenkin aikaisintaan} \\
 &\quad \text{1.1.2027 ja}
 \end{aligned}$$

hyvityssiirto ΔH_v^0 on kohdan 5.2.2.2 mukainen.

Jos edellä $\sum_{j, \text{siirto}} V_{v-1}^{akt} = 0$, tällöin ${}^j r_v^{A,siirto} = 0$.

Suureita ${}^j r_v^A$ laskettaessa huomioidaan

- ennen vuotta v päättäneiden vakuutusten osalta suureiden $\sum S_i$ sijasta puolet suu-
reista $\sum S_i$ ja
- vain niiden vakuutusten suureet $\sum S_i$, joille suure R_v lasketaan kaavan (H3a) mu-
kaan.

Vastaavasti suureita ${}^j r_v^{A,siirto}$ laskettaessa huomioidaan ennen vuotta v päättäneiden vakuu-
tusten osalta suureiden V_{v-1} sijasta puolet suureista V_{v-1} .

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy eläkesäätiöistä ja eläkekassosta annetun lain luvussa 12
tarkoitettu vakuutuskannan luovutus, tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun
työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (H5) sovellettaessa vakuutuksen
vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuut sekä hyvitystenlas-
kennan pitkäkestoinen jakotekijä ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty
yhtiössä vuonna v .