

## **MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN**

Perusteiden kohtaa 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti.

### **Voimaantulo**

Perusteen muutokset tulevat voimaan 1.1.2027

### 5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA $V^{A1}$ VOIMASSA OLEVILLE VAKUUTUKSILLE

Tätä kohtaa sovelletaan hetkellä 31.12.v voimassa oleville sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneille vakuutuksille ja muille kuin TyEL:n 147 §:n mukaisille tilapäisille työnantajille.

Tätä kohtaa sovellettaessa suuressa  $S_v$  ei huomioida aikaisempien vuosien korjausmaksujen perusteena olevia palkkoja. Lisäksi tätä kohtaa sovellettaessa jatkuvilla, vuoden v aikana voimassa olleilla ja 31.12.v voimassa olevilla vakuutuksilla tarkoitetaan niitä vakuutuksia, joilla lisäksi  $S_v > 0$ .

Tätä kohtaa sovellettaessa vakuutuksenottajat katsotaan yhdeksi vakuutuksenottajaksi kuten kohdassa 4.1.5.1, pois lukien kuitenkin ne konserniksi rinnastettavaksi katsottavat yrityskokoinaisuudet, jossa konserniksi rinnastamisen kriteeri perustuu sopimuserusteisuuteen.

#### 5.2.2.5.1 VAKUUTUSKOHTAISEN HYVITYKSEN LASKEMINEN

Vakuutuksen osuus  $R_v^0$  lisävakuutusvastuun osasta  $V_v^{A1}$  lasketaan kaavalla

$$(V1) \quad R_v^0 = k_v R_v,$$

missä

$$k_v = \begin{cases} 1 + \frac{V_v^{A1} - \sum_{v.jatk.} R_v}{\sum_{v.jatk.} R_v}, & \text{kun vakuutus on ollut voimassa vuonna } v \\ 1, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Edellä  $\sum_{v.jatk.}$  koskee hetkellä 31.12.v voimassa olevia sekä hetken 31.12.v-1 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneitä vakuutuksia, joille kaavan (37) ehto on voimassa.

Suure  $R_v$  lasketaan vuoden v aikana voimassa olleille vakuutuksille kaavalla

$$(V2) \quad R_v = \max \{0; r_v^{JV-1} V_{v-1} + r_v^{PS} S_v\}$$

ja 31.12.v-1 tai aiemmin päättyneille vakuutuksille, joille kaavan (37) ehto on voimassa, kaavalla

$$(V3) \quad R_v = \max \{0; 0,5 r_v^{JV-1} V_{v-1}\},$$

missä  ${}^1V_{v-1}$  on määritelty kohdassa 5.2.2.5.2 ja  $r_v^{JV}$  ja  $r_v^{PS}$  on määritelty kohdassa 5.2.2.5.4. Muissa tapauksissa suureen  $R_v$  arvo on nolla.

Jos vakuutuksen palkkasummasta laskettua vastaavaa vakuutusmaksua ei ole suoritettu 31.12.v+1 mennessä, voidaan kaavassa (V2) suure  $R_v$  rajoittaa vastaamaan suoritettujen vakuutusmaksujen osuutta.

### 5.2.2.5.2 PITKÄKESTOINEN JAKOTEKIJÄ

Vakuutuksen pitkäkestoinen jakotekijä  ${}^1V_{v-1}$  lasketaan kaavalla

$$(V4) \quad {}^1V_{v-1} = L_{v-1}(A) - \alpha_v^{hyv} \frac{L^{ylite}(S_v; L_{v-1}(A))}{\sum L^{ylite}(S_v; L_{v-1}(A))} L^{ylite}(\sum S_v; \sum L_{v-1}(A)),$$

missä summaus on yli hetkellä 31.12.v yhdeksi vakuutuksenottajaksi kohdan 5.2.2.5 mukaisesti katsottavien vakuutuksenottajien Varmassa voimassa olevien vakuutusten, ja

$$L^{ylite}(S; L) = \max(2 \cdot S; L) - 2 \cdot S$$

ja

$$\alpha_v^{hyv} = \begin{cases} 0,33 & , \text{ kun } v = 2027 \\ 0,67 & , \text{ kun } v = 2028 \\ 1 & , \text{ kun } v \geq 2029 \end{cases}.$$

Jos kuitenkin  $\sum L^{ylite}(S_v; L_{v-1}(A)) = 0$ , niin  ${}^1V_{v-1} = L_{v-1}(A)$ .

Jos vakuutus on päättynyt siirtoon vuonna  $u \leq v$ , pitkäkestoista jakotekijää laskettaessa palkkasummana käytetään vakuutuksen vuoden  $u$  palkkasummaa vuotuistettuna vakuutuksen voimassaolokuukausien perusteella. Vastaavasti jos vakuutus on alkanut siirtona vuonna  $v$ , palkkasummana käytetään vuonna  $v$  vakuutuksen voimassaolokuukausien perusteella vuotuistettua palkkasummaa. Siirtoon päättyneelle vakuutukselle pitkäkestoinen jakotekijä lasketaan huomioiden vain kyseinen vakuutus.

### 5.2.2.5.3 HYVITYKSEN RAJOITTAMINEN

Hetkellä 31.12.v yhdeksi vakuutuksenottajaksi kohdan 5.2.2.5 mukaisesti katsottavien vakuutuksenottajien hetkellä 31.12.v Varmassa voimassa olevien vakuutusten suureiden  $R_v$  yhteismäärää rajoitetaan ehdolla

$$(V5) \quad \sum R_v \leq (H_v^{\max} \sum S_v)^+,$$

missä  $H_v^{\max}$  on liitteen kohdassa 1.3 sopimustyönantajalle määritetty kerroin  $y_v^p$  vähennettynä Työntekijän eläkelain 153 §:ssä tarkoitetulla työntekijän vuoden  $v$  työeläkevakuutusmaksuprosentin sadasosalla. Jos vakuutuksenottajan suureiden  $R_v$  yhteismäärää rajataan ehdon (V5) mukaisesti, rajattu yhteismäärä jaetaan kaavassa (V5) huomioitujen vakuutuksenottajan vakuutusten kesken ennen rajoittamista laskettujen suureiden  $R_v$  suhteessa.

Aikavälillä 1.1. $v$ -30.12. $v$  päättyneelle vakuutukselle rajoitusehtoa (V5) sovelletaan huomioiden vain kyseinen vakuutus.

#### 5.2.2.5.4 HYVITYSSIIRRON JAKAMINEN

Jatkuvien vakuutusten osuus kohdan 5.2.2.2 mukaisesta hyvityssiirrosta  $\Delta H_v^0$  lasketaan kaavalla

$$(V6) \quad A_v^{JV} = \frac{\sum_{\text{jatk.}} V_{v-1}}{\sum_{\text{kaikki}} V_{v-1}} \cdot \Delta H_v^0,$$

missä  $\sum_{\text{jatk.}} V_{v-1}$  sisältää hetkellä 31.12. $v$  voimassaolevien sopimustyönantajien TyEL-vakuutusten sekä hetken 30.12. $v$ -3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneiden sopimustyönantajien vakuutusten vuoden  $v-1$  työkyvyttömyyseläkevastuut sekä vanhuuseläkevastuut laskettuna sellaisista rahastoitujen vanhuuseläkkeiden osista, joissa ei ole huomioitu vuoden 2006 jälkeen tehtyjä  $i_v$ -korotuskertoimien mukaisia täydennyksiä, ja  $\sum_{\text{kaikki}} V_{v-1}$  sisältää Varman koko vastuuvelan, josta on vähennetty ositettu ja osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu sekä osittamaton lisävakuutusvastuu lukuun ottamatta vakuutusliikkeen tuloksista kertynyttä osuutta.

Muu osuus hyvityssiirrosta  $\Delta H_v^0$  lasketaan kaavalla

$$(V7) \quad A_v^{PS} = \Delta H_v^0 - A_v^{JV}.$$

Kaavoissa (V2) ja (V3) esiintyvät kertoimet lasketaan kaavoilla

$$(V8) \quad r_v^{JV} = \frac{A_v^{JV}}{\sum_{\text{jatk.}} V_{v-1}}$$

ja

$$(V9) \quad r_v^{PS} = \frac{A_v^{PS}}{\sum_{\text{jatk.}} S_v}.$$

Summaus  $\sum_{jatk.}$  koskee hetkellä 31.12.v voimassa olevia TyEL-vakuutuksia sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättäneitä vakuutuksia, joille kaavan (37) ehto on voimassa.