

**APTEEKKIEN ELÄKEKASSAN TEL:N MUKAISEN LISÄ-
ELÄKEVAKUUTUKSEN LASKUPERUSTEET**

Kokooma 28.3.2006.

Viimeisin perustemuutos on vahvistettu 16.1.2003.

APTEEKKIEN ELÄKEKASSAN TEL:N MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN LASKUPERUSTEET

Kokooma 28.3.2006.

Sisällysluettelo

1. VAKUUTUSTEKNISET SUUREET.....	1
2. ETUJEN MÄÄRITTELY.....	3
2.1. KOKONAISSLISÄETU.....	3
2.2. RAHASTOITU ETU.....	3
POIKKEUSSÄÄNTÖ KOHTAAN 2.2.....	3
2.3. ANSAITTU ETU.....	5
2.4. TASAUSETU.....	5
POIKKEUSSÄÄNTÖ KOHTAAN 2.4.....	6
3. VAKUUTUSMAKSU.....	7
3.1 VAKUUTUSMAKSUN OSAT.....	7
3.1.1. KERTAMAKSU.....	8
3.1.2. VASTUUVAAARAMAKSU.....	9
3.1.3. TASAUSOSA.....	9
3.1.4. HOITOKUSTANNUSOSA.....	10
3.1.5. MAKSUTAPPIO-OSA.....	10
3.1.6. ETK:N KUSTANNUSOSA.....	11
3.2. ENNAKKOMAKSU.....	11
4. RAHASTOIDUN JA ANSAITUN EDUN LISÄYS.....	11
5. PALKKA.....	13
6. VASTUUVELKA.....	13
6.1. ALKANEIDEN JA VASTAISTEN VANHUUS- JA TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN SEKÄ VASTAISTEN HAUTAUSAVUSTUSTEN RAHASTOT.....	14
6.1.1. VANHUUSELÄKERAHASTO.....	14
6.1.2. TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKERAHASTO.....	15
6.1.3. HAUTAUSAVUSTUSRAHASTO.....	16
6.2. VASTUUVELKA TILINPÄÄTÖKSESSÄ.....	16
6.3. KORVAUSMÄÄRÄ.....	17
6.4. TASOITUSVASTUU.....	17
7. VAPAAKIRJA.....	18
8. TÄYDENTÄVÄT SÄÄNNÖKSET.....	18
8.1. VASTUUNSIIRTO.....	18
8.2. KERTAKORVAUS ELÄKKEEN SIJASTA.....	18
8.3. VASTUUNJAKOSUURE B_v^{bL}	18

LIITE

LASKUKAAVAT

APTEEKKIEN ELÄKEKASSAN TEL:N MUKAISEN LISÄELÄKE- VAKUUTUKSEN LASKUPERUSTEET

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Näitä laskuperusteita sovelletaan siihen eläkekassan A-osaston mukaiseen eläketurvaan, joka on rekisteröity TEL 11 §:n mukaiseksi lisäeduksi.

Näitä perusteita sovelletaan 31.12.1996 alkaen.

1. VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

(vahvistettu 16.1.2003, voimaantulo 31.12.2002.)

Näissä laskuperusteissa esiintyvät vakuutustekniset suureet ovat sosiaali- ja terveysministeriön 16.10.1990 eläkevakuutusyhtiöille vahvistamien TEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden ja niihin 3.2.1998 vahvistettujen muutosten mukaiset. Tällöin käytetään seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

Laskuperustekorko (b1) ja rahanarvon muuttuvuus (b15) ovat sosiaali- ja terveysministeriön TEL:n mukaista toimintaa harjoittaville eläkekassoille TEL 12 §:n mukaista tasausta varten antamien perusteiden (tasauseruste) mukaiset.

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke ja yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke (b2) = -8
- naisten vanhuuseläke ja yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke (b2) = -15
- miesten henkivakuutus (b2) = -5
- naisten henkivakuutus (b2) = -12

Työkyvyttömyys

- alkaneen eläkkeen pääoma-arvo	(b3) =	0,5
	(b4) =	0,5
	(b5) =	0,5
	(b6) =	1
	(b7) =	1
	(b8) =	1
- vastaisen eläkkeen kertamaksu ja vastuuvaaramaksu	(b3) =	0,5
	(b4) =	0,5
	(b5) =	0,5
	(b6) =	1
	(b7) =	1
	(b8) =	1

Maksuvapautus

- hautausavustuksen vastuuvaara- maksu	(b9) =	1,06
- muulloin	(b9) =	1

Kuormitus

(b13) =	0,001
(b14) =	0,08

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa

käytettävä rahastokorko	i_0	=	(b1)-(b15)
-------------------------	-------	---	------------

2. ETUJEN MÄÄRITTELY

2.1. KOKONAISSLISÄETU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Kokonaislisäetu E_v on eläkekassan sääntöjen mukaisesti, kohdassa 5 tarkoitettua palkkaa käyttäen laskettu vakuutetun lisäedun määrä vuonna v .

Kokonaislisäetu E_v lasketaan kokonaiseläketavoitteesta peruseläkkeen ja säännössä sanottujen muiden eläkkeiden avulla.

Riippumatta E_v :n määrittelytavasta on se kuitenkin asetettava vähintään yhtä suureksi kuin kohdassa 2.3 määritelty ansaittu etu korjattuna indeksillä vakuutustapahtumahetkeä u vastaavaksi, eli maksettava eläke

$$C_u = \max(E_u ; E_u^A).$$

2.2. RAHASTOITU ETU

(Vahvistettu 24.3.1998, sovelletaan 1.1.1998 alkaen.)

Kunakin vuonna v määräytyy rahastoidun edun lisäys ΔE_v^R kohdan 4 mukaan. Rahastoidun edun määrä vuonna v on:

$$(1) \quad E_v^R = E_{v-1}^R + \Delta E_v^R.$$

Poikkeussääntö kohtaan 2.2

(Vahvistettu 24.3.1998, voimaantulo 31.12.1997.)

Rahastoidun eläkkeen määrä E_{1997}^R lasketaan kaavalla

$$E_{1997}^R = k \cdot E_{1997}^R(V),$$

jossa $E_{1997}^R(V)$ on 30.12.1997 voimassa olleiden perusteiden mukaan laskettu kaavan (1) mukainen rahastoitu eläke ja k on iästä x hetkellä 31.12.1997, eläkeiästä w hetkellä 31.12.1997, sukupuolesta s ja eläkelajista e riippuva kerroin. Kertoimella k muunnetaan ennen 1.1.1998 karttunut rahastoitu eläke työntekijäin eläkelain muuttamisesta annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen 3 momentin tarkoittamalla tavalla vastuuvelan laskuperusteiden muutosten johdosta hetkelle 31.12.1997. Kerroin lasketaan seuraavasti:

Vastainen vanhuus- ja työkyvyttömyyseläke

$$k(x, w, s, E + S) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + 1,012 \cdot \bar{A}_{x+1/2}(S) \right) (V)}{\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + 1,012 \cdot \bar{A}_{x+1/2}(S)}, \text{ kun } x + 1/2 < w$$

$$k(x, w, s, E) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}} \right) (V)}{\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}}, \text{ muulloin.}$$

Alkaneen työkyvyttömyyseläkkeen vastainen vanhuuseläke

$$k(x, w, s, E) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} \right) (V)}{\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}}}.$$

Hautausavustus

$$k(x, s, K) = \frac{\bar{A}_{x+1/2}(K)(V)}{\bar{A}_{x+1/2}(K)}.$$

Kaavoissa määreellä (V) merkityt suureet on laskettu 30.12.1997 voimassa olleiden perusteiden mukaan ja \bar{A}_x on liitteen mukainen nettokertamaksu ko. yksikköedusta.

2.3. ANSAITTU ETU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Ansaitun edun määrä E_v^A vuonna v määräytyy siihen mennessä rahastoitujen etuerien summana lisätynä kohdan 4. mukaisesti ns. maksuvapautusaikana, jolla tarkoitetaan aikaa, jolta vakuutettu saa tai olisi oikeutettu saamaan työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkettä, karttuneella ansaidun edun lisäyksellä, kun erät muunnetaan palkkaindeksin avulla:

$$(2) \quad E_v^A = \sum_{u=0}^v \frac{I_v}{I_u} (\Delta E_u^R + \Delta E_u^{AM}),$$

jossa I_u on TEA:n 9 §:n mukainen palkkaindeksiluku vuonna u .

2.4. TASAUSETU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Ansaitun edun ja rahastoidun edun erotus on tasauseu E_v^T

$$(3) \quad E_v^T = E_v^A - E_v^R.$$

Vakuutustapahtuman sattuessa hetkellä u , on eläkekassan vastuulla oleva osa

$$(4) \quad E_v^{RM} = C_u - E_u^T$$

Jos peruseläkkeen lapsikorotus on aiheuttanut eläkkeeseen C_v pienennyksen ΔE_v , on eläkekassan vastuulla oleva eläke vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeessä

$$(5) \quad E_v^{RM} = C_u - \left[E_u^T - (E_u^A - C_u)^+ \right]^+,$$

jossa

$$C_u' = \frac{I_u}{I_v} (C_v - \Delta E_v)$$

Samoin lasketaan eläkekassan vastuulla oleva eläke silloin, kun yhteensovitus on aiheuttanut lisäeläkkeeseen pienennyksen ΔE_v .

Työttömyyseläke kustannetaan kokonaisuudessaan TEL 12 § 1 momentin 4 kohdan mukaisesti.

Jos työkyvyttömyyseläke myönnetään työttömyyseläkkeen jatkona, määräytyy eläkekassan vastuulla oleva osa saman suuruisena kuin se olisi ollut, jos työkyvyttömyyseläke olisi myönnetty työttömyyseläkkeen alkuhetkestä lähtien.

Poikkeussääntö kohtaan 2.4

(Vahvistettu 24.3.1998, voimaantulo 31.12.1997.)

Kassan vastuulla oleva osa E_{1997}^{RM} hetkestä 31.12.1997 alkaen on

$$E_{1997}^{RM} = k \cdot E_{1997}^{RM}(V),$$

jossa $E_{1997}^{RM}(V)$ on 30.12.1997 voimassa olleiden perusteiden mukaan laskettu kaavojen (4) – (5) mukainen kassan vastuulla oleva osa vuonna 1997. Kertoimella k muunnetaan kassan vastuulla olevat osat työntekijäin eläkelain muuttamisesta annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen 3 momentin tarkoittamalla tavalla vastuuvelan laskuperusteiden muutosten johdosta hetkelle 31.12.1997. Kerroin k lasketaan seuraavasti:

Alkanut vanhuuseläke

$$k(x, s, E) = \frac{\overline{N}_{x+1/2}(V)}{\overline{N}_{x+1/2} D_{x+1/2}}.$$

Muuna kuin yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke

$$k(x, u, w, S) = \frac{\overline{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{ii}}{\overline{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{ii}}.$$

Yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke

$$k(x, w, s, S) = \frac{\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}} (V)}{\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}}}$$

Kaavoissa määreellä (V) merkityt suuret on laskettu 30.12.1997 voimassa olleiden perusteiden mukaan. Suuret x, u ja w on määritelty kohdassa 6.1 ja ne on määrätty hetken 31.12.1997 mukaisina.

3. VAKUUTUSMAKSU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

TEL:n mukaista toimintaa harjoittavia eläkelaitoksia koskevan vastuunjakopäätöksen edellyttämä vakuutusmaksu on kaavan (7) mukainen.

Vakuutusmaksu määritellään jatkuvaksi maksuksi, joka sellaisenaan katsotaan vakuutusteknillisesti eräännyvän keskellä sitä kalenterivuotta, johon maksu kohdistuu.

3.1 VAKUUTUSMAKSUN OSAT

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Kunkin vakuutetun osalta laskettava vakuutusmaksu P_v sisältää kertamaksun rahastoidun eläkkeen lisäyksestä, vastuuvaaramaksun tavoite-eläkkeen siitä osasta, joka ylittää ansaitun eläkkeen sekä vakuutusmaksun tasausosan, hoitokustannusosan, maksutappio-osan ja ETK:n kustannusosan

$$(6) \quad P_v = {}^k p_v + {}^r p_v + P_v^T + P_v^H + P_v^M + P_v^E,$$

joka jaetaan osiin

$$(6a) \quad P_v = P_v^1 + P_v^2,$$

missä

$P_v^1 =$ maksu vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen sekä hautausavustuksen osalta.

$P_v^2 = 0$.

Maksu on kohdissa 3.1.1 - 3.1.6 määriteltyjen maksunosien mukaisesti

$$(7) \quad P_v = \frac{1}{1 - c_v^1 - (b14) - m - e_v} \cdot ({}^k p_v^1 + {}^r p_v) + \frac{1}{1 - c_v^2 - (b14) - m - e_v} \cdot {}^k p_v^2,$$

missä

${}^k p_v^1 =$ kertamaksu rahastoidun edun lisäyksestä vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen sekä hautausavustuksen osalta.

${}^k p_v^2 = 0$.

3.1.1. KERTAMAKSU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Kertamaksu (nettomäärä) rahastoidun edun lisäyksestä ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavasta

$$(8) \quad {}^k p_v = \Delta E_v^R \bar{A}_x,$$

missä x on vakuutetun ikä syntymäpäivänä vuonna v ja \bar{A}_x on nettokertamaksu yksikköedusta, työkyvyttömyyseläkkeen osalta kuitenkin kerrottuna kertoimella 1,012.

3.1.2. VASTUUVAARAMAKSU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Vastuuvaaramaksu (nettomäärä) kokonaisedun siitä osasta, joka ylittää ansaitun edun, laske-
taan vuonna v seuraavasti:

Työkyvyttömyyseläkkeen osalta vastuuvaaramaksu on

$$(9) \quad {}^r p_v = \begin{cases} (E_v - E_v^A)^+ \cdot R_x & \text{jos } x < 55 \\ (E_v - E_v^A)^+ \cdot 1,025 \cdot R_x & \text{jos } x \geq 55 \end{cases}$$

missä R_x on liitteen mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta.

Työttömyysvakuutuksen osalta maksu sisältyy tasausosaan.

Hautausavustuksen osalta vastuuvaaramaksu on

$$(9a) \quad {}^r p_v = R_x \cdot E,$$

jossa R_x on liitteen kohdan 2 mukainen kerroin ja E hautausavustuksen suuruus.

Maksuvapautusmaksu sisällytetään hautausavustuksen vastuuvaaramaksuun. Maksuvapautus-
maksu sisältyy liitteessä oleviin em. edun nettovastuuvaaramaksukertoimiin.

Jos lisäeläketurvan voimassaoloaika poikkeaa vuodesta tai vakuutettu saa työkyvyttömyys- tai
työttömyyseläkettä, kerrotaan kaavoista (9) ja (9a) saatavat vastuuvaaramaksut luvulla $k/12$,
jossa k on voimassaoloaika kuukausina vähennettynä työkyvyttömyys- tai työttömyysajalla.

3.1.3. TASAUSOSA

(Vahvistettu 30.1.2001, sovelletaan 31.12.2001 alkaen.)

Tasausosa on

$$(10) \quad P_v^T = c_v^1 P_v^1 + c_v^2 P_v^2,$$

jossa P_v^1 ja P_v^2 ovat kaavan (6a) mukaiset maksut.

Kertoimien c_v^1 ja c_v^2 arvot ovat

$$c_v^1 = 0,07 + 0,008 \cdot (\max\{w;58\} - 55), \quad \text{työsuhteessa olevien osalta,}$$

kun $w \leq 60$

$$0,15 - 0,008 \cdot (65 - w) + (0,02 - 0,0041 \cdot (65 - w)) \cdot (\max\{x;50\} - 50), \quad \text{työsuhteessa olevien osalta,}$$

kun $w > 60$ ja $x \leq 60$,

$$-0,14 + 0,049 \cdot (w - 55), \quad \text{työsuhteessa olevien osalta,}$$

kun $w > 60$ ja $x > 60$

$$0,03 \cdot (64 - \max\{x;55\})^+ / 9, \quad \text{muitten osalta}$$

ja

$$c_v^2 = 0,03 \cdot (64 - \max\{x;55\}) / 9.$$

Kuitenkin hautausavustuksen kertamaksun osalta

$$c_v^1 = 0,03 \cdot (64 - \max\{x;55\})^+ / 9.$$

Kaavoissa x on vakuutetun ikä syntymäpäivänä sinä kalenterivuonna, johon maksu kohdistuu.

3.1.4. HOITOKUSTANNUSOSA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

$$(11) \quad P_v^H = (b14) P_v,$$

3.1.5. MAKSUTAPPIO-OSA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

$$(12) \quad P_v^M = m P_v,$$

jossa kerroin m on toistaiseksi 0,00 .

3.1.6. ETK:N KUSTANNUSOSA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

$$(13) \quad P_v^E = e_v P_v,$$

jossa e_v on sosiaali- ja terveysministeriön Eläketurvakeskukselle vahvistama maksukerroin.

3.2. ENNAKKOMAKSU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Ennakkomaksu kohdan 6.2. mukaista vastuovelkaa laskettaessa määritellään kaavojen (6) - (13) perusteella kuin kohdan 3.1 mukainen vakuutusmaksu. Tällöin oletetaan, että kunkin vakuutetun työsuhde jatkuu vakuutuskauden loppuun asti.

Ennakkomaksua laskettaessa käytetään samaa palkkaa ja indeksitasoa kuin edellistä kohdan 3.1. mukaista maksua määrättäessä ja näin laskettu maksu korjataan TEL-palkkaindeksillä vastaamaan sitä vuotta, johon se kohdistuu.

4. RAHASTOIDUN JA ANSAITUN EDUN LISÄYS

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Rahastoidun edun lisäys ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavasta

$$(14) \quad \Delta E_v^R = \Delta E_v^{R1} + \Delta E_v^{R2},$$

jossa

$$\Delta E_v^{R1} = d_v \left[\frac{t}{T} \cdot E_v - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+$$

$$\Delta E_v^{R2} = \frac{k}{n} \left[E_v - \Delta E_v^{R1} - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+$$

Näissä kaavoissa on

d_v = kerroin, jonka arvo on välillä $0 \leq d_v \leq 1$.

Kertoimen arvona käytetään arvoa nolla ellei eläkekassan hallitus ole tehnyt päätöstä muun arvon käyttämisestä. Siltä ajalta, jolta vakuutetulle on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke, lasketaan ΔE_v^R käyttäen d_v :lle arvoa nolla.

n = eläkeikään jäljellä oleva aika vuoden v alussa täysinä kuukausina. Aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää tai ennen rekisteröidyn lisäedun alkamista ei oteta huomioon.

T = koko eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina sekä takautuvalta että vastaiselta osaltaan. Aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

t = takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina ts. se osa eläkkeeseen oikeuttavasta palvelusajasta, joka kohdistuu aikaan ennen vuoden v alkua. Aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

k = niiden kuukausien lukumäärä vuonna v , joina vakuutettu 23 vuotta täytettyään on ollut rekisteröidyn lisäedun alainen. Sitä aikaa, jolta vakuutetulle on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke, ei oteta huomioon.

Vuonna v olevalta ajalta, jolta on myönnetty työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke, lasketaan ansaitun edun lisäys kaavasta

$$(15) \quad \Delta E_u^{AM} = \frac{k^M}{n} \left[E_v - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right]^+,$$

jossa

k^M = vuonna v olleen työkyvyttömyys- tai työttömyysajan pituus kuukausina. Aikaa ennen 23 vuotispäivää ei oteta huomioon.

Edellä esitettyä rahastoidun ja ansaitun edun laskentatapaa käytetään vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen osalta. Hautausavustuksesta muodostuu rahastoitu etu eläkeiän täyttämisen yhteydessä, jolloin se on eläkeiän täyttämivuonna voimassa olevan hautausavun suuruinen. Vastaavasti menetellään, kun kyseessä on varhennettu vanhuuseläke tai osaaikaeläke.

5. PALKKA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Vakuutustapahtuman yhteydessä käytetään maksettavan eläkkeen perusteena samaa palkkaa, jota käytetään peruseläketurvan osalta maksettavan eläkkeen perusteena.

Rahastoidun edun lisäys ja vakuutusmaksu lasketaan käyttämällä kaavoissa (6) - (15) palkasta riippuvien suureiden perusteena samaa palkkaa, jota käytettäisiin TEL:n mukaisena eläkkeen perusteena olevana palkkana, jos henkilö tulisi työkyvyttömäksi 31.12.v. Kuitenkin sinä vuonna, jona eläketapahtuma sattuu tai työsuhte muuten päättyy, käytetään mainituissa kaavoissa samaa palkkaa, jota peruseläketurvan osalta käytetään eläkettä tai vapaakirjaa laskettaessa.

6. VASTUUVELKA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Vastuuvelka muodostuu korvausvastuusta ja vakuutusmaksuvastuusta.

Korvausvastuu muodostuu alkaneiden eläkkeiden vastuusta, kohdan 6.3 mukaisesta korvausmäärästä sekä kohdan 6.4 mukaisesta tasoitusvastuusta. Alkaneiden eläkkeiden vastuu muodostuu kohdan 6.1 mukaisista alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden rahastoista.

Vakuutusmaksuvastuu muodostuu kohdan 6.1 mukaisista vastaisten vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden rahastoista sekä vastaisten hautausavustusten rahastosta.

6.1. ALKANEIDEN JA VASTAISTEN VANHUUS- JA TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN SEKÄ VASTAISTEN HAUTAUSAVUSTUSTEN RAHASTOT

6.1.1. VANHUUSELÄKERAHASTO

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Alkaneiden vanhuuseläkkeiden rahasto hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(16) \quad \bar{V}_v^{VA} = 1,01 \alpha^v \sum E_v^{RM} \bar{a}_{x+1/2}$$

jossa

α^v = kerroin, jonka avulla otetaan huomioon kollektiivisesti yhteensovituksesta ja peruseläkkeen lapsikorotuksesta johtuva rahaston pienennys; $\alpha^v = 1$.

E_v^{RM} = eläkekassan vastuulla oleva osa maksettavasta vanhuuseläkkeestä kuitenkin ottamatta huomioon peruseläkkeen lapsikorotuksen tai yhteensovituksen mahdollisesti aiheuttamaa pienennystä.

x = vuoden v ja syntymävuoden erotus.

Vastaisten vanhuuseläkkeiden rahasto hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(17) \quad \bar{V}_v^V = \begin{cases} 1,01 \sum E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(E) & , \text{ jos } x + 1/2 < w \\ 1,01 \sum E_w^R \frac{\bar{N}_w}{\bar{N}_z} \bar{a}_{x+1/2} & , \text{ jos } x + 1/2 > w \end{cases}$$

jossa

z = täytetty ikä kuukauden tarkkuudella vuoden v päättämishetkellä.

w = eläkeikä

E_w^R = rahastoitu etu eläkeiässä

6.1.2. TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKERAHASTO

(Vahvistettu 16.1.2003, sovelletaan 31.12.2002 alkaen.)

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden rahasto hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(18) \quad \bar{V}_v^{IA} = 1,01 [\alpha^I \Sigma E_v^{IRM} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u):w}^{ii} + \alpha^I \Sigma E_v^{IRM} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + k^I \Sigma E_v(S)],$$

jossa ensimmäinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien tai myöhemmin SVL:ssa tarkoitetun päivärahan ensisijaisuusaikana päätyttyä maksettavien, muina kuin yksilöllisinä varhaiseläkkeinä myönnettyjen työkyvyttömyyseläkkeiden osalta, toinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien eläkkeiden osalta ja

α^I = kerroin, jonka avulla otetaan huomioon kollektiivisesti yhteensovituksista ja peruseläkkeen lapsikorotuksesta johtuva rahaston pieneneminen; toistaiseksi $\alpha^I = 0,99$

E_v^{IRM} = eläkekassan vastuulla oleva osa maksettavasta työkyvyttömyyseläkkeestä otamatta kuitenkaan huomioon peruseläkkeen lapsikorotuksesta tai yhteensovituksista aiheutuvaa pienennystä

u = työkyvyttömyyden alkuvuoden ja syntymävuoden erotus

x = vuoden v ja syntymävuoden erotus

k^I = kerroin, jonka arvo on toistaiseksi 0,04

$\Sigma E_v(S)$ = vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vuotuinen kanta hetkellä 31.12.v

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden rahasto hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(19) \quad \bar{V}_v^I = 1,01 \Sigma E_v^R \bar{A}_{x+1/2}(S).$$

6.1.3. HAUTAUSAVUSTUSRAHASTO

Vastaisten hautausavustusten rahasto hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(20) \quad \bar{V}_v^K = \Sigma E_v^R \cdot \bar{A}_{x+1/2}(K).$$

6.2. VASTUUVELKA TILINPÄÄTÖKSESSÄ

(Vahvistettu 30.1.2001, sovelletaan 31.12.2000 alkaen.)

Vastuuvelka voidaan tilinpäätöksessä myös arvioida kaavalla

$$(22) \quad V_v^{TP} = (1 + (b1)) \left(\bar{V}_{v-1}^{VI(A)} + \bar{V}_{v-1}^{VIK} \right) + (1 + (b1))^{0,5} [P_v^{TP} - K_v(E) - (E_v + 0,01E_v^R) - (P_v^{H(TP)} - 0,01P_v^{TP}) - P_v^{M(TP)}],$$

johon lisätään kohdan 6.3 mukainen korvausmäärä ja kohdan 6.4 mukainen tasoitusvastuu.

Kaavassa (22)

$$\bar{V}_{v-1}^{VI(A)} = \bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^{IA}$$

$$\bar{V}_{v-1}^{VIK} = \bar{V}_{v-1}^V + \bar{V}_{v-1}^I + \bar{V}_{v-1}^K$$

$$P_v^{TP} = \text{kohdan 3.2 mukainen ennakkomaksu.}$$

E_v = vuoden v aikana maksetut eläkkeet ja hautausavustukset sekä eläkkeiden sijasta tapahtuneet kertasuoritukset, vastuunjaosta johtuva saatava tai velka sekä jo vastuunjakoon maksettu vuoteen v kohdistuva ennakkomäärä huomioon otettuna.

E_v^R = vuoden v aikana maksetut eläkkeet sekä eläkkeiden sijasta tapahtuneet kertasuoritukset ilman tasausosia.

$K_v(E)$ = maksuun P_v^{TP} sisältyvä ETK:n kustannusten maksu.

$P_v^{H(TP)}$ = maksuun P_v^{TP} sisältyvä hoitokustannusosa.

$P_v^{M(TP)}$ = maksuun P_v^{TP} sisältyvä maksutappio-osa.

Kaavan (16) mukaista rahastoa laskettaessa alkaneisiin eläkkeisiin otetaan mukaan 1.1.v+1 maksettavat eläkkeet, jotka on myönnetty ennen 1.1.v+1.

Vastuovelkaa tilinpäätökseen 31.12.2000 arvioitaessa sovelletaan kaavaa (22) seuraavasti:

$$\begin{aligned}
 V_{2000}^{TP} = & 1,0525^{6/12} \cdot 1,055^{3/12} \cdot 1,0575^{3/12} \left(\bar{V}_{1999}^{VI(A)} + \bar{V}_{1999}^{VIK} \right) \\
 & + 1,055^{3/12} \cdot 1,0575^{3/12} [P_{2000}^{TP} - K_{2000}(E) - (E_{2000} + 0,01E_{2000}^R) \\
 & - (P_{2000}^{H(TP)} - 0,01P_{2000}^{TP}) - P_{2000}^{M(TP)}]
 \end{aligned}$$

6.3. KORVAUSMÄÄRÄ

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Korvausmäärä on tilivuoden lopussa maksamatta olevien erääntyneiden eläkkeiden määrä.

6.4. TASOITUSVASTUU

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Vakuutuskassalain 79 § 3. momentin mukaista tasoitusmäärää kutsutaan seuraavassa tasoitusvastuuksi.

Tasoitusvastuun määrä on nolla.

7. VAPAAKIRJA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Vapaakirja on kohdan 2.3. mukaisesti lasketun ansaitun edun suuruinen.

Työttömyyseläkkeen osalta vapaakirjan määrä on yhtä suuri kuin työkyvyttömyyseläkkeen vapaakirja.

8. TÄYDENTÄVÄT SÄÄNNÖKSET

8.1. VASTUUNSIIRTO

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Siirrettäessä eläkkeestä aiheutuva vastuu eläkelaitoksesta toiseen, suoritetaan eläkkeestä kohdan 6.1. mukaisesti laskettu rahasto-osuus.

8.2. KERTAKORVAUS ELÄKKEEN SIJASTA

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Jos eläkkeen sijasta annetaan vastaava kertasuoritus, on tämän suorituksen määrä ko. eläkkeen pääoma-arvo laskettuna nettoperusteiden mukaisesti.

8.3. VASTUUNJAKOSUURE B_v^{bl}

(Vahvistettu 16.1.2003, sovelletaan 31.12.2002 alkaen.)

Eläkekulujen vastuunjakoa koskeva suure B_v^{bl} saadaan kaavasta

$$(24) \quad \mathbf{B}_v^{\text{bL}} = (1 + (\mathbf{b}1))^{-0,5} \left(((\mathbf{b}1) - i_0) \left(\overline{\mathbf{V}}_{v-1}^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_{v-1}^{\text{VI(A)}} \right) \right. \\ \left. + \frac{(1 + (\mathbf{b}1))^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\overline{\mathbf{V}}_v^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_v^{\text{VI(A)}} - (1 + i_0) \left(\overline{\mathbf{V}}_{v-1}^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_{v-1}^{\text{VI(A)}} \right) \right] \right) + \sum \mathbf{P}_v^{\text{T}}.$$

Eläkekulujen vastuunjakoa koskeva suure $\mathbf{B}_{2002}^{\text{bL}}$ saadaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$\mathbf{B}_{2002}^{\text{bL}} = 1,0525^{-0,5} \left(0,0225 \left(\overline{\mathbf{V}}_{2001}^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_{2001}^{\text{VI(A)}} \right) \right. \\ \left. + \frac{1,0525^{0,5} - 1,03^{0,5}}{1,03^{0,5}} \left[\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VIK}}(v) + \overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VI(A)}}(v) - 1,03 \left(\overline{\mathbf{V}}_{2001}^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_{2001}^{\text{VI(A)}} \right) \right] \right) \\ \left. + \sum \mathbf{P}_{2002}^{\text{T}} - 1,0525^{-0,5} \left(\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VIK}} + \overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VI(A)}} - \overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VIK}}(v) - \overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VI(A)}}(v) \right), \right.$$

jossa $\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VIK}}(v)$ ja $\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VI(A)}}(v)$ vastaavat suureita $\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VIK}}$ ja $\overline{\mathbf{V}}_{2002}^{\text{VI(A)}}$ laskettuna kuitenkin 30.12.2002 voimassa olleiden perusteiden mukaisesti.

LASKUKAAVAT

(Vahvistettu 5.3.1997, sovelletaan 13.12.1996 alkaen.)

Seuraavissa kaavoissa E, S ja K tarkoittavat vastaavasti vanhuuseläkettä, työkyvyttömyyseläkettä ja hautausavustusta.

1. Nettokertamaksu

a) Vastaiset eläkkeet

$$\bar{A}_x(E) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_w}{D_x} & , x < w \\ \bar{a}_x & , x \geq w \end{cases}$$

$\bar{A}_x(S)$ = yleisten laskuperusteiden kohdan 2.3. kaavan (15) mukainen suure,
jossa $e = 9$ kk

$$\bar{A}_x(K) = \frac{\bar{M}_x}{D_x} + (b13) \bar{a}_x$$

b) Alkaneet eläkkeet

$$\bar{A}_x(E) = \bar{a}_x$$

$$\bar{A}_x(S) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_w}{D_x} & \text{jos eläke on myönnetty yksilöllisenä varhaiseläkkeenä} \\ \bar{a}_{(u)+(x-u):w}^{\overline{ii}|} & \text{muulloin} \end{cases}$$

2. Nettovastuuvaaramaksu

$$R_x(S) = \bar{A}_x(S) - e^{-(a^4+\delta)} \bar{A}_{x+1}(S)$$

$$R_x(K) = (b9) \cdot \mu_x + (b13)$$

3. Yleistä

Ylläolevissa kaavoissa kertamaksut ja vastuuvaaramaksut on laskettu kunkin eläkelajin yksikköeläkettä kohti, hautausavustuksessa kuitenkin yksikkösummaa kohti.