

**ELÄKEKASSAN LASKUPERUSTEET TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN MUKAISTA
ELÄKETURVAA VARTEN**

Kokooma 4.2.2014.

Viimeisin kokoomaan sisällytetty perustemuutos on vahvistettu 8.1.2014.

Eläkekassat voivat erikseen hakea sosiaali- ja terveysministeriön vahvistusta laskuperusteilleen. Tähän kokoomaan on merkitty kohdat, joissa eri eläkekassoille on vahvistettu toisistaan poikkeavia laskuperusteita.

ELÄKEKASSAN LASKUPERUSTEET TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN MUKAISTA ELÄKETURVAA VARTEN

SISÄLLYSLUETTELO

1	PERUSTEIDEN SOVELTAMISALUE.....	1
2	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET	1
3	VASTUUVELKA.....	1
3.1	VAKUUTUSMAKSUVASTUU.....	1
3.1.1	VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA.....	1
3.1.2	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA ...	2
3.1.3	LISÄVAKUUTUSVASTUU	2
3.1.3.1	LISÄVAKUUTUSVASTUU V ^A	2
3.1.3.2	SIIRROT LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN JA LISÄVAKUUTUSVASTUUN PURKAMINEN	3
3.1.4	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU V ^Q	6
3.2	KORVAUSVASTUU.....	7
3.2.1	ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA.....	7
3.2.2	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA ...	7
3.2.3	ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA.....	7
3.2.4	TASAUSVASTUU	8
3.2.5	VAKUUTUSKASSALAIN 7 LUVUN 79 §:N 3 MOMENTISSA TARCOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ	9
3.2.5.1	TASOITUSVASTUU.....	9
3.2.5.2	TASOITUSVASTUUN YLÄRAJA JA ALARAJA	10
3.2.5.3	TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET..	10
3.2.5.4	TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	12
4	VAKUUTUSMAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA.....	13
5	TÄYDENTÄVÄT MÄÄRÄYKSET.....	13
6	VAKUUTUSMAKSU	14

Liite: VAKUUTUSTEKNISIIN PERUSTEISIIN LIITTYVIÄ KERTOIMIA

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMISALUE

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Näitä perusteita sovelletaan eläkekassan TyEL:n mukaiseen eläketurvaan.

2 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Näissä perusteissa esiintyvinä vakuutusteknisinä suureina käytetään sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa eläkekassan laskuperusteista TyEL:n mukaista kustannusten jakoa varten (tasausperuste) tarkoitettuja vakuutusteknisiä suureita, jotka lasketaan tasausperusteessa annettuja erikoisvakioita käyttäen.

3 VASTUUVELKA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Vastuuelka muodostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta. Vastuuelka tilinpäätöksessä 31.12. v lasketaan kohtien 3.1 ja 3.2 mukaisesti.

3.1 VAKUUTUSMAKSUVASTUU

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Vakuutusmaksuvastuu muodostuu vastaisten vanhuuseläkkeiden ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuuelasta, lisävakuutusvastuusta ja osaketuottosidonnaisesta lisävakuutusvastuusta.

3.1.1 VASTAISTEN VANHUSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuelka \bar{V}_v^v on määritelty tasausperusteessa.

Tilinpäätöksessä 31.12. v voidaan määränä \bar{V}_v^v käyttää seuraavan kaavan ilmaisevan periaatteen mukaista likiarvoa

$$(1) \quad V_v^V = \begin{cases} (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^V + (1+i_0)^{0.5} \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \sum \left(\frac{\bar{N}_{65}}{D_{x-1}} \Delta E_{v-1}^R \right), & \text{kun } x-1 < 55 \\ (1+i_0)(1+i_v)\bar{V}_{v-1}^V - \bar{V}_v^{VA} (alk), & \text{kun } x-1 \geq 55 \end{cases}$$

missä x , i_0 , ΔE_{v-1}^R ja S_v määritellään tasausperusteessa.

Lausekkeessa $\bar{V}_v^{VA} (alk)$ on niiden vanhuuseläkkeiden vastuuelka, joka on sisältynyt vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuelkaan vuonna $v-1$ ja siirtynyt alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuelkaan vuonna v .

3.1.2 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUELKA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vastuuelka \bar{V}_v^I on määritelty tasausperusteessa. Tilinpäätöksessä 31.12. v voidaan määränä \bar{V}_v^I käyttää seuraavan kaavan ilmaiseman periaatteen mukaista likiarvoa

$$(2) \quad V_v^I = {}^1k_v^{VI} \Delta i_x \frac{\sum S_v}{\sum S_{v-1}} \sum i_x S_{v-1} + {}^2k_v^{VI} \sum i_x S_{v-1},$$

missä ${}^1k_v^{VI}$, ${}^2k_v^{VI}$ ja i_x määritellään tasausperusteessa. Kertoimen Δi_x arvo on annettu liitteessä 1.

3.1.3 LISÄVAKUUTUSVASTUU

3.1.3.1 LISÄVAKUUTUSVASTUU V^A

Vahvistettu 24.1.2013.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2013 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Viimeisin muutos ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.

Vakuutuskassalain 79 §:n 2 momentin mukainen lisävakuutusvastuu V^A tilinpäätöksessä 31.12. v lasketaan kaavalla

$$(3) \quad V_v^A = V_{v-1}^A + \Delta W_v + \min \left\{ 0; V_{v-1}^Q - \bar{V}_{v-1}^Q \right\} + \Delta H_v^Y - \Delta H_v^A - \Delta H_v^{VPO},$$

missä

ΔW_v	=	eläkekassan sijoitustoiminnan yli- tai alijäämä ja mahdollinen siirrettävä ylikate, jotka on määritelty kohdassa 3.1.3.2
V_{v-1}^Q	=	määritelty kohdassa 3.1.4
\bar{V}_{v-1}^Q	=	määritelty kohdassa 3.1.4
ΔH_v^Y	=	lisävakuutusvastuun kartuttamiseen vakuutusmaksuista käytettävä määrä, joka on määritelty kohdassa 3.1.3.2
ΔH_v^A	=	lisävakuutusvastuun purkamisella vakuutusmaksujen alentamiseen käytettävä määrä, joka on määritelty kohdassa 3.1.3.2
ΔH_v^{VPO}	=	lisävakuutusvastuun purkamiseen vakavaraisuuspääoman ylitteen palautuksena käytettävä määrä, joka on määritelty kohdassa 3.1.3.2.

3.1.3.2 SIIRROT LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN JA LISÄVAKUUTUSVASTUUN PURKAMINEN

Vahvistettu 24.1.2013.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2013 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Viimeisin muutos ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.

Suure ΔW_v on eläkekassan tilinpäätöksen 31.12. v mukaiset sijoitustoiminnan tuotot (arvonkorotukset mukaan lukien) vähennettynä sijoitustoiminnan kuluilla sekä vastuuvelan tuottovaatimuksella. Lisäksi suureessa ΔW_v huomioidaan mahdollinen vakuutuskassalain 8 a §:n mukaisen ylikatteen siirto lisäetuja myöntävästä osastosta.

Vastuuvelan tuottovaatimus lasketaan TyEL:n mukaisen vakuutuksen osalta seuraavasti:

$$\begin{aligned}
& (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^Q \\
& + (i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0.5} - 1 + \lambda \left((1 + j)^{0.5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0.5}} \\
& \quad \cdot \left[V_v^{VIU} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum V_v^V(i_v) - \sum V_v^{VA}(i_v) \right] \\
& + (b_1 + \lambda(j - b_1)) \bar{V}_{v-1}^T + \left((1 + b_1)^{0.5} - 1 + \lambda \left((1 + j)^{0.5} - (1 + b_1)^{0.5} \right) \right) \\
(4) \quad & \quad \cdot \left[(1 - q_v^a) \bar{P}_v^T - q_v^a (1 + b_1)^{0.5} \bar{V}_{v-1}^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\
& + i_0 \bar{T}_{v-1} + \frac{(1 + i_0)^{0.5} - 1}{(1 + i_0)^{0.5}} \cdot [T_v - (1 + i_0) \bar{T}_{v-1}] \\
& + b_1 \left(\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIP(A)} \right) \\
& + \frac{(1 + b_1)^{0.5} - 1}{(1 + i_0)^{0.5}} \cdot \left[V_v^{VIPK} + V_v^{VIP(A)} - (1 + i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIP(A)} \right) \right] \\
& + V_{v-1}^Q \text{'(TUTK)} - V_{v-1}^Q \text{'(TP)}
\end{aligned}$$

missä

\bar{V}^{VIPK} = TEL-L:n mukainen vastainen eläkevastuu

$\bar{V}^{VIP(A)}$ = TEL-L:n mukainen alkanut eläkevastuu

$V_{v-1}^Q \text{'(TUTK)}$ = vakuutusteknisen tutkimuksen 31.12. $v-1$ mukainen osake-
tuottosidonnainen lisävakuutusvastuu

$V_{v-1}^Q \text{'(TP)}$ = tilinpäätöksen 31.12. $v-1$ mukainen osaketuottosidonnai-
nen lisävakuutusvastuu.

Eläkekassa voi tilinpäätöksessä 31.12. v kartuttaa lisävakuutusvastuuta vakuu-
tusmaksuilla määrän

$$(5) \quad \Delta H_v^Y = \Delta H_v^{Y1} + \Delta H_v^{Y2},$$

missä

ΔH_v^{Y1} = määrä, joka vakuutuskassalain 83 d §:n 5 momentin mukaisesti on siirrettävä lisävakuutusvastuuseen siten, että siirron jälkeen $z' = 1,0$

$$z' = \frac{A'_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

A'_v = eläkekassan vakavaraisuuspääoma hetkellä 31.12. v ennen siirtoa ΔH_v^{Y2} tai ΔH_v^A

P_v^{LMV} = vakuutuskassalain 83 b §:n 2 momentin 8 kohdan mukainen osakkaan lisämaksuvelvollisuuteen perustuva erä

S_v = eläkekassan vakavaraisuusraja tilinpäätöshetkellä 31.12. v . Vakavaraisuusraja lasketaan vakuutuskassalain 83 c §:n sekä lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuelan katteesta mukaisesti.

ΔH_v^{Y2} = määrä, joka voidaan siirtää vakuutuskassalain 83 d §:n 2 momentin mukaisesti lisävakuutusvastuuseen. Siirron jälkeen $z \leq 4,0$.

$$z = \frac{A_v - P_v^{LMV}}{S_v}$$

A_v = eläkekassan vakavaraisuuspääoma hetkellä 31.12. v siirtojen ΔH_v^Y tai kaavan (6) mukaisen siirron ΔH_v^{A1} jälkeen.

Eläkekassa voi tilinpäätöksessä 31.12. v purkaa lisävakuutusvastuuta vakuutusmaksujen alentamiseen enintään määrän

$$(6) \quad \Delta H_v^A = \Delta H_v^{A1} + \Delta H_v^{A2},$$

missä

ΔH_v^{A1} = määrä, jonka purkamisen jälkeen $z \geq 1,4$

ΔH_v^{A2} = määrä, joka voidaan purkaa määrän ΔH_v^{A1} purkamisen jälkeen

$$= \min \left\{ \left[\frac{A_v - P_v^{LMV} - S_v}{1 + p} \right]^+ ; \beta_{\max}(z) (A_v - P_v^{LMV} - T_v^{TP}) \right\}$$

$$\beta_{\max}(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,011 & \text{jos } 1 < z \leq 1,4 \end{cases}$$

p = lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvellan kattamisesta 10 §:n mukainen kerroin, jolla lasketaan eläkelaitoksen vakavaraisuusraja

T_v^{TP} = eläkekassan tilinpäätöksen mukainen tasoitusmäärä hetkellä 31.12. v .

Eläkekassa voi purkaa lisävakuutusvastuuta vakavaraisuuspääoman ylitteen palautuksena määrän ΔH_v^{VPO} siten kuin vakuutusksalain 83 a §:n 3 momentissa säädetään.

Jos eläkekassan vakavaraisuuspääoma tilinpäätöksessä 31.12. $v-1$ ylittää vakuutusksalain 83 d §:n 2 momentin mukaisen toimintapääoman enimmäismäärän ja 31.12. v edelleen $z' > 4$, eläkekassan tulee menetellä siten kuin vakuutusksalain 83 d §:n 6 momentissa säädetään.

3.1.4 OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU V^Q

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu V^Q ja lopullinen osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu \bar{V}^Q on määritelty tasausperusteessa.

Tilinpäätöksessä ja tutkimuksessa 31.12. v osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu V_{v-1}^Q lasketaan soveltaen tasausperusteen kaavaa (20) ja ottaen huomioon tasausperusteen kaava (21). Sovellettaessa tasausperusteen kaavaa (20) lopullisten vastuiden ja suureen j sijaan voidaan kuitenkin tarvittaessa käyttää kyseisten vastuiden ja suureen j tilinpäätösarvioita.

3.2 KORVAUSVASTUU

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Korvausvastuu muodostuu alkaneiden vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden vastuuvelasta, tasausvastuusta ja tasoitusvastuusta.

3.2.1 ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuvelka \overline{V}_v^{VA} on määritelty tasausperusteissa.

Muiden eläkelaitosten maksamien, mutta eläkekassan vastuulla olevien vanhuuseläkkeiden vastuuvelka voidaan arvioida tilinpäätökseen siten, että siirtymää vastaisista vanhuuseläkkeistä alkaneisiin vanhuuseläkkeisiin ei oteta huomioon.

3.2.2 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden vastuuvelka muodostuu osista \overline{V}_v^{I1} ja \overline{V}_v^{I2} , jotka on määritelty tasausperusteissa.

3.2.3 ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN VASTUUVELKA

Vahvistettu 2.2.2010.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2009 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuuvelka muodostuu osista \overline{V}_v^{U1} ja \overline{V}_v^{U2} , jotka on määritelty tasausperusteissa. Tilinpäätöksessä 31.12. v vastuuvelan osana \overline{V}_v^{U2} voidaan käyttää seuraavan kaavan ilmaiseman periaatteen mukaisesti laskettua arviota

$$(7) \quad {}^2V_v^U = \Delta u_x \frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}} \Sigma u_x S_{v-1} + k_1^U \Sigma u_x S_{v-1} + k_2^U \Sigma u_x S_{v-2} \\ + k_3^U \Sigma u_x S_{v-3} + k_4^U \Sigma u_x S_{v-4},$$

missä esiintyvien kertoimien k_1^U , k_2^U , k_3^U , k_4^U ja u_x arvot on annettu tasausperusteessa. Kertoimen Δu_x arvo on annettu liitteessä 1.

3.2.4 TASAUSVASTUU

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Tasausvastuu V_v^T lasketaan tasausperusteen kaavaa (15) soveltaen.

Tilinpäätöksessä 31.12. v tasausvastuuna käytetään arvioitua suuretta V_v^T , jota laskettaessa kertoimet q_v^a , q_v^b , q_v^s ja $q_v^{TVR(y)}$ arvioidaan. Lisäksi määrinä \overline{P}_v^T ja \overline{V}_v^{VIU} voidaan tilinpäätöksessä 31.12. v käyttää seuraavien kaavojen ilmaisemien periaatteiden mukaisia likiarvoja

$$(8) \quad \Sigma P_v^T = \frac{u_v^s}{u_{v-1}^s} \frac{\Sigma S_v}{\Sigma S_{v-1}} \Sigma \overline{P}_{v-1}^T,$$

missä u_v^s on keskimääräisen TyEL:n perittävän vakuutusmaksun tasausosa vuonna v ja sen arvo on annettu liitteessä 1 ja

$$(9) \quad V_v^{VIU} = V_v^V + V_v^I + \overline{V}_v^{VA} + {}^1\overline{V}_v^I + {}^2\overline{V}_v^I + {}^1\overline{V}_v^U + {}^2V_v^U.$$

3.2.5 VAKUUTUSKASSALAIN 7 LUVUN 79 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Vakuutuskassalain 7 luvun 79 §:n 3 momentissa mainittua runsasvahinkoisten vuosien varalle laskettavaa tasoitusmäärää kutsutaan seuraavassa tasoitusvastuiksi.

3.2.5.1 TASOITUSVASTUU

Vahvistettu 6.6.2011.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2011 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Tasoitusvastuu hetkellä 31.12. v lasketaan kaavalla

$$(10) \quad \bar{T}_v = \sum_{i=1}^3 \bar{T}_v(i)$$

missä $\bar{T}_v(i)$ on liikkeen i ($i = 1$ vanhuuseläkeliike, $i = 2$ työkyvyttömyyseläkeliike, $i = 3$ maksutappioliike) osuus tasoitusvastuusta ja

$$\bar{T}_v(1) = \text{kaavassa (11) määritelty suure } \bar{T}_v^t(1)$$

$$\bar{T}_v(2) = \text{kaavassa (11) määriteltyjen suureiden } \bar{T}_v^t(2) \text{ ja } \bar{T}_v^t(3) \text{ summa ja}$$

$$\bar{T}_v(3) = \text{kaavassa (11) määritelty suure } \bar{T}_v^t(4).$$

Liikkeen i osuus $\bar{T}_v^t(i)$ lasketaan kaavalla

$$(11) \quad \bar{T}_v^t(i) = \begin{cases} T_v(i) - \frac{[T_v(i)]^+}{\sum_{i=1}^4 [T_v(i)]^+} [\sum_{i=1}^4 T_v(i) - T_v^{\max}], & \text{kun } \sum_{i=1}^4 T_v(i) > T_v^{\max} \\ T_v(i) + \frac{[T_v^{\min} - T_v(i)]^+}{\sum_{i=1}^4 [T_v^{\min} - T_v(i)]^+} [T_v^{\min} - \sum_{i=1}^4 T_v(i)], & \text{kun } \sum_{i=1}^4 T_v(i) < T_v^{\min} \\ T_v(i), & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Suureet T_v^{\max} ja T_v^{\min} on määritelty kohdassa 3.2.5.2 ja suureet $T_v(i)$ kohdassa 3.2.5.3.

3.2.5.2 TASOITUSVASTUUN YLÄRAJA JA ALARAJA

Viimeisin muutos vahvistettu suurimmalle osalle eläkekassoista 11.2.2009/22.12.2009. Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2008/2009 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Huom. Eläkekassoilla on erilaisia tapoja laskea tasoitusvastuun yläraja ja alaraja. Tässä kokoomassa esitettyä tapaa käyttää suurin osa eläkekassoista.

Tasoitusvastuun yläraja T_v^{\max} hetkellä 31.12. v määritellään kaavalla

$$(12) \quad T_v^{\max} = 0,160 \sum S_v .$$

Tasoitusvastuun alaraja T_v^{\min} hetkellä 31.12. v määritellään kaavalla

$$(13) \quad T_v^{\min} = 0,005 \sum S_v .$$

3.2.5.3 TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET

Vahvistettu 24.1.2013.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2013 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Viimeisin muutos ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.

Huom. Eläkekassoilla on erilaisia tapoja laskea työkyvyttömyyseläkeliikkeen parametri λ^l .

Tässä kokoomassa esitettyä tapaa käyttää suuri osa eläkekassoista.

Vanhuseläkeliikkeen suure $T_v(1)$ lasketaan kaavalla

$$(14) \quad T_v(1) = (1+i_0) \bar{T}_{v-1}^I(1) + (1+i_0)^{0,5} \left[\sum \frac{\bar{N}_w}{D_x} \Delta E_v^R - E_v^{VRM} \right. \\ \left. - \frac{\bar{V}_v^V + \bar{V}_v^{VA} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0)(\bar{V}_{v-1}^V + \bar{V}_{v-1}^{VA})}{(1+i_0)^{0,5}} \right]$$

missä

E_v^{VRM} = TyEL:n 183 §:n 2 momentin mukaisten kustannustenjakoperusteiden osan I kohdassa 1.1.1.1 määritelty suure

ja muut suureet on määritelty tasausperusteessa.

Työkyvyttömyysliikkeen suure $T_v(2)$ lasketaan kaavalla

$$(15) \quad T_v(2) = (1+i_0) \bar{T}_{v-1}^I(2) + (1+i_0)^{0,5} \left\{ (1+\lambda^I) \bar{f}_v^I - f_v^I \right\} \sum S_v,$$

missä

$$\bar{f}_v^I = \frac{1}{5} \sum_{j=1}^5 f_{v-j}^I$$

$$f_i^I = \frac{(1+i_0)^{-0,5} \left((\bar{V}_i^{IA} + \bar{V}_i^I) - (1+i_0) (\bar{V}_{i-1}^{IA} + \bar{V}_{i-1}^I) \right) + E_i^{IRM}}{\sum S_i}$$

E_v^{IRM} = eläkekassan vastuulla olevat, vuonna v maksetut työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat sekä muut kuntoutuksesta aiheutuneet, vuoden v aikana maksetut kustannukset

$$\lambda^I = -\frac{346}{31} \frac{\bar{T}_{v-1}^I}{\sum S_{v-1}} + \frac{12,89}{31}$$

ja muut suureet on määritelty tasausperusteessa.

Työttömyyseläkeliikkeen suure $T_v(3) = 0$.

Maksutappioliikkeen suure $T_v(4)$ lasketaan kaavalla

$$(17) \quad T_v(4) = (1 + i_0) \bar{T}_{v-1}^t(4) + (1 + \lambda^M) \bar{f}_v^M \sum S_v - M_v,$$

missä

$$\bar{f}_v^M = \frac{3}{6} f_{v-1}^M + \frac{2}{6} f_{v-2}^M + \frac{1}{6} f_{v-3}^M$$

$$f_i^M = \frac{M_i}{\sum S_i}$$

$M_i =$ vuonna i kirjatut, saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot perustekorkoineen. Lisäksi osaan M_i sisällytetään perustekorkoineen ne vuonna i lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä ja

$$\lambda^M = 0,05.$$

3.2.5.4 TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Tasointuvastuun määrä tilinpäätöksessä 31.12. v lasketaan kaavoja (10) – (17) soveltaen. Tällöin voidaan kuitenkin käyttää arvioita niille suureille, joiden tarkat arvot eivät vielä tilinpäätöslaskelmaa tehtäessä ole tiedossa.

4 VAKUUTUSMAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA

Vahvistettu 29.6.2007. Sovelletaan 1.1.2007 alkaen.

Jaettaessa eläkekassan liikekustannukset TyEL- ja YEL-osastojen kesken käytetään TyEL-hoitokustannusosana vuodelle v määrää $p_v^H \Sigma S_v$, missä kertoimen p_v^H arvo on annettu tasauserusteessa.

5 TÄYDENTÄVÄT MÄÄRÄYKSET

Vahvistettu 24.5.2012.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2012 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Viimeisin muutos ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.

Eläkejärjestelyyn liittyvien eläkesuureiden osalta, eläkelaitoksen vaihtamisen osalta ja työsuhdekohtaisten tietojen korjaamisessa noudatetaan vastaavasti, mitä tasauserusteessa on määrätty.

Jos on käytettävissä palkka joltakin vuotta v edeltävältä vuodelta, palkka S_v lasketaan kaavalla

$$(18) \quad S_v = I \cdot I \cdot S_k \frac{t_v}{t_k} \cdot \frac{I_v}{I_k},$$

missä k on viimeisin vuotta v edeltävä vuosi, jolta palkka S_k on ilmoitettu ajalle t_k , ja t_v on aika, jolle palkka arvioidaan. Aikaa päivinä laskettaessa käytetään 30 päivän kuukausia ja mikäli aika t_i ($t_i \leq 360$) ei ole tiedossa, niin $t_i = 360$. Edellä I_i on TyEL 96 §:n mukainen palkkakerroin vuonna i . Silloin, kun $k < 2004$, sovelletaan vuoteen 2004 saakka TEL 9 §:n mukaisen indeksin arvoja.

Ellei ole käytettävissä yhtään hyväksyttävää palkkailmoitusta, palkka S_v lasketaan kaavalla

$$(19) \quad S_v = \begin{cases} S^M \frac{t_v}{30} \frac{I_v}{I_{2007}} & \text{miesten osalta ja silloin kun henkilön sukupuoli ei} \\ & \text{ole tiedossa} \\ S^N \frac{t_v}{30} \frac{I_v}{I_{2007}} & \text{naisten osalta,} \end{cases}$$

missä S^M :n ja S^N :n arvot ovat annettuina liitteessä 1.

Tilinpäätöksessä 31.12. v palkkasummana $\sum S_v$ voidaan käyttää arviopalkkasummaa.

6 VAKUUTUSMAKSU

Vahvistettu 24.5.2012.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2012 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.

Osakkaat maksavat eläkekassan vakuutusmaksuina vuosittain määrän, joka eläkekassan muiden tuottojen lisäksi tarvitaan eläkkeiden maksamiseen, sosiaali- ja terveystieteiden vahvistamien perusteiden edellyttämiin siirtoihin vakuutusmaksuvastuuseen ja korvausvastuuseen sekä eläkekassan muiden kulujen peittämiseen. Edellä sanotun määrän kustantamiseen osakkaat osallistuvat eläkekassan jäsenille kyseisenä vuonna maksamiensa ennakonpidätyksen alaisten palkkojen sekä kustantamiensa luontoisetujen raha-arvon mukaisessa suhteessa.

Eläkekassa voi periä vakuutusmaksuna työkykyä ylläpitävän toiminnan kustannusten kattamiseksi enintään määrän $c_v \sum i_x S_v$, missä kerroin c_v on työeläkevakuutusyhtiöille vahvistettujen erityisperusteiden liitteen kohdassa 1.2. tarkoitettu kerroin c_v .

VAKUUTUSTEKNISIIIN PERUSTEISIIN LIITTYVIÄ KERTOIMIA

Vahvistettu 8.1.2014.

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2014 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

(Tämä perustemuutos ei koske selvitystilassa olevia eläkekassoja.)

1. Eläkkeen perusteena olevan palkan arviointiin liittyviä kertoimia

$$S^M = 2860 \text{ €} \quad (\text{kaava (19)})$$

$$S^N = 1980 \text{ €} \quad (\text{kaava (19)})$$

2. Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden laskemiseen liittyviä kertoimia

$$\Delta i_x = 1,00 \quad (\text{kaava (2)})$$

3. Alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuuvelan ja vuosimaksun tasaosan laskemiseen liittyviä kertoimia

$$\Delta u_x = 0,00 \quad (\text{kaava (7)})$$

$$u_{2013}^s = 0,189 \quad (\text{kaava (8)})$$

$$u_{2014}^s = 0,193 \quad (\text{kaava (8)})$$