

29.11.2019

Perustelut EU-eläkesiirtolain mukaisille erityisperusteiden muutoksille

EU-eläkesiirtolain mukaisia perusteita sovelletaan, kun henkilö siirtyy Euroopan unionin palvelukseen ja hänen Suomessa karttunutta eläkeoikeutta vastava pääoma-arvo siirretään Euroopan unionin eläkejärjestelmään. Perusteita sovelletaan myös, jos unioniin siirretty pääoma-arvo palautetaan virkamiehen tai työntekijän lähdettyä pois unionin palveluksesta.

Laki eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan unionin eläkejärjestelmän välillä tuli voimaan 1.3.1999 (165/99). Lakia on muutettu viimeksi 1.1.2017 (1264/2016).

Edellinen erityisperusteiden muutos on tehty vuonna 2016. Tuolloin muutoksilla otettiin huomioon vuoden 2017 eläkeuudistus ja EU-siirtolakiin tehdyt muutokset.

Muutokset

Perusteisiin esitetään laskentaparametrien päivityksiä ja pieniä merkintöjen täsmennyksiä. Varsinaiseen laskentaan ei esitetä muutoksia.

Demografiset oletukset

Siirtomäärien laskentaan sisältyy oletus elinajan odotteiden kehityksestä ja siitä seuraavat tulevien vuosien elinaikakertoimet sekä alimmat vanhuuseläkeiät. Näihin esitetään muutoksia.

Viimeisin arvio elinajan odotteista perustuu Tilastokeskuksen syksyn 2019 väestöennusteeseen siten, kun ETK:n pitkän aikavälin laskemissa (PTS) tehdään. Peruste-esityksen liitteen 2 taulukon elinaikakertoimet ja vanhuuseläkeiät ovat arvion mukaisia.

Taloudelliset oletukset

Siirtomäärien laskentaan sisältyy oletus eläkevarojen tuotoista ja eläkkeiden indeksikorotuksista. Peruste-esityksen eläkevarojen reaalityttö ja ansioiden reaaliakasvu on tarkistettu kevään 2019 PTS-laskennan mukaisesti.

Taloudelliset oletukset on jaettu kahteen eri ajanjaksoon, lähivuosien noin seuraavan kymmenen vuoden ajanjaksoon ja myöhempään pidemmän aikavälin ajanjaksoon.

	Varojen reaalityttö	Ansioiden reaaliakasvu
Lähivuodet	2,5 prosenttia	1,0 prosenttia
Myöhemmät vuodet	3,5 prosenttia	1,5 prosenttia

Uusien taloudellisten oletusten myötä laskuperustekorona ja palkkakorjaustensa arvo laskettaisiin seuraavasti.

29.11.2019

$$b_1 = \left[\frac{2}{3} \left(\frac{1,035}{0,8 + 0,2 \cdot 1,015} \right) + \frac{1}{3} \left(\frac{1,025}{0,8 + 0,2 \cdot 1,01} \right) \right] - 1 \approx 0,029$$

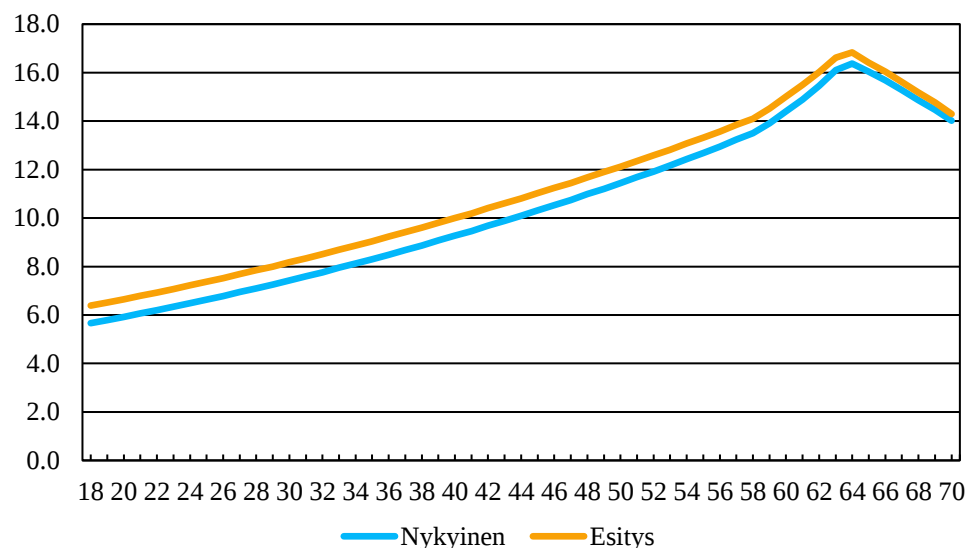
$$\rho = \frac{1}{2} \left(\frac{0,2 + 0,8 \cdot 1,015}{0,8 + 0,2 \cdot 1,015} \right) + \frac{1}{2} \left(\frac{0,2 + 0,8 \cdot 1,01}{0,8 + 0,2 \cdot 1,01} \right) \approx 1,008$$

Muutosten vaikutukset

Seuraavassa kuviossa on esitetty muutoksen vaikutus siirtomäärien laskennassa käytettäviin kertoimiin. Esimerkiksi 47-vuotiaan henkilön siirtomäärä kasvaisi vuonna 2020 noin 107 000 eurosta noin 114 000 euroon, kun henkilön karttunut eläkeoikeus on 10 000 euroa/v.

Kuvio 1.

Siirtokertoimien arvot nykyisen perusteen sekä uuden peruste-esityksen mukaan vuonna 2020. Pystyakseli kuvaa kertoimien arvoja vuositasolla ja vaakakseli henkilön ikää.



Laskentaoletusten muutostiheys

Perusteen oletuksien toteumaa ja näkymiä seurataan. Merkittävistä muutoksista tehdään uusi peruste-esitys.

Voimaantulosäännös

Perustetta sovelletaan niihin eläkeoikeuden siirtoihin ja palautuksiin, joita koskeva hakemus on tehty 1.1.2020 tai sen jälkeen.