

ERITYISPERUSTEET EY-ELÄKESIIRTOLAISTA

Sisällysluettelo

1	SOVELTAMISALA.....	1
2	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET	1
3	IKÄLASKU	3
4	LASKENTAAN LIITTYVÄT AJANKOHDAT	3
5	ANSAITTU ELÄKEOIKEUS.....	3
6	EUROOPAN YHTEISÖIHIN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ	4
7	EUROOPAN YHTEISÖJEN MAKSAMAN PALAUTUSMÄÄRÄN MUUNTAMINEN ELÄKEOIKEUDEKSI.....	6
8	PÄÄOMA-ARVOKERTOIMET	6
9	TOIMIVALTAISEN ELÄKELAITOKSEN RAHOITUSOSUUS JA MAKSU	8
10	VOIMAANTULOSÄÄNNÖS.....	9

LIITE: Pääoma-arvokertoimet

EY-ELÄKESIIRTOLAIN MUKAISET ERITYISPERUSTEET

1 SOVELTAMISALA

Nämä perusteet koskevat Euroopan yhteisöjen henkilöstöasetuksen (ETY, Euratom; EHTY) No 723/2004 liitteen VIII mukaista eläkeoikeuden siirtoa Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmän välillä. Siirrosta on säädetty eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan yhteisöjen eläkejärjestelmän välillä annetussa laissa (165/1999) (jäljempänä EosL).

Perusteita sovelletaan kun virkamies, työntekijä tai yrittäjä siirtyy Euroopan yhteisöjen palvelukseen ja hänen Suomessa karttunutta eläkeoikeutta vastaava pääoma-arvo korkoineen siirretään Euroopan yhteisöihin. Näitä perusteita sovelletaan myös, jos yhteisöihin siirretty pääoma-arvo palautetaan virkamiehen tai työntekijän lähdettyä pois yhteisöjen palveluksesta.

2 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

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

Laskuperustekorko

- työkyvyttömyyseläkkeet	$(b1)_{TK}$	=	0,030
- vanhuus- ja perhe-eläkkeet	$(b1)_{18}$	=	0,027
	$(b1)_{62}$	=	0,035
- EosL 6 §:n mukainen korko	$(b1)_S$	=	0,035

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke	(b2)	=	-7
- naisten vanhuuseläke	(b2)	=	-14
- perhe-eläke			
- miespuolinen edunjättäjä tai edunsaaja	(b2)	=	-7
- naispuolinen edunjättäjä tai edunsaaja	(b2)	=	-14

Työkyvyttömyys

- vastaisen eläkkeen kertamaksu	(b3)	=	0,72
	(b4)	=	0,72
	(b5)	=	0,72
	(b6)	=	1
	(b7)	=	1
	(b8)	=	1

Vastaisen työkyvyttömyyseläkkeen pääoma-arvoja laskettaessa käytetään yleisten laskuperusteiden kohdan 2.3 kaavassa (15) esiintyvälle suurelle e arvoa 9 kuukautta.

Vastaisen perhe-eläkkeen pääoma-arvoja laskettaessa käytetään lapseneläkkeen pääoma-arvona yleisten laskuperusteiden kohdan 1.4.4 kaavan (9) ja 2.4.1 kaavan (23) mukaisia suureita $\bar{Z}_x(18, N)$ ja $\bar{Z}_x(18, M)$.

Vanhuuseläkkeiden ja perhe-eläkkeiden pääoma-arvolaskennassa sovelletaan laskuperustekorkoja $(b1)_{18}$ ja $(b1)_{62}$ kaavojen (7) ja (10) mukaisesti.

3 IKÄLASKU

Näissä perusteissa EosL 4 §:n mukaisessa siirtotapauksessa x tarkoittaa vakuutetun ikää täysinä vuosina siirtomäärän laskentapäivänä. EosL 12 §:n mukaisessa palautustapauksessa x tarkoittaa vakuutetun ikää vuosina ja täysinä kuukausina sinä päivänä, jona Euroopan yhteisöt maksaa palautusmäärän Valtiokonttorille.

4 LASKENTAAN LIITTYVÄT AJANKOHDAT

Eläkeoikeuksien siirron ja mahdollisen palautuksen laskemista varten määritellään siirtopäivä, palautuspäivä ja siirtomäärän laskentapäivä.

s	Siirtopäivä on se päivä, jona Eläketurvakeskus maksaa siirtomäärän asianomaisen EY-toimielimen ilmoittamalle tilille.
p	Palautuspäivä on se päivä, jona asianomainen EY-toimielin maksaa palautettavan määrän Valtiokonttorin tilille.
Slas	Siirtomäärän laskentapäivä on määritelty EosL 2 §:ssä. Se on se päivä, johon kohdistuen eläkeoikeuden laskennallinen siirtäminen yhteisöjen eläkejärjestelmään toteutetaan.

5 ANSAITTU ELÄKEOIKEUS

Siirtoon oikeutetulle, siirron kohteena on EosL 1 §:n 2 momentin ja 4 §:n 2-3 momentin mukaan siirtomäärän laskentapäivään mennessä karttunut ja palkkakertoimella tarkistettu eläkeoikeus.

Perusturvassa karttunut eläkeoikeus vastaa eläkeikää 63 vuotta, kuitenkin siten että julkisen sektorin osalta eläkeoikeudet ovat yhteensovitetuina ja muunnettuina vastaamaan eläkeoikeutta 63 vuoden iässä sen mukaisesti, mitä valtion eläkelain muuttamisesta annetun lain (679/2004) voimaantulosäännöksissä ja kunnallisen eläkelain muuttamisesta annetun lain (713/2004) voimaantulosäännöksissä säädetään, ja lap-

seneläkkeen pääteikää 18 vuotta. Lisäturvan eläkeoikeuden arvo muunnetaan vastaamaan eläkeikää 63 vuotta ja lapseneläkkeen pääteikää 18 vuotta.

6 EUROOPAN YHTEISÖIHIN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

Euroopan yhteisöihin siirrettävä siirtomäärä on

$$(1) \quad P_s = (1 + (b1)_s \times (s - s_{las})) \times (P_s(\text{perus}) + P_s(\text{lisä})),$$

missä $P_s(\text{perus})$ ja $P_s(\text{lisä})$ määritellään kaavoissa (2) ja (4) ja $s - s_{las}$ on aika siirtomäärän laskentapäivästä siirtopäivään vuosina.

Perusturva

Siirrettävää eläkeoikeutta vastaava pääoma-arvo määräytyy vastaisen eläkkeen ker-
tamaksukaavasta

$$(2) \quad P_s(\text{perus}) = E_{s_{las}}(\text{perus}) \times \bar{A}_x^U(\text{perus}),$$

jossa $E_{s_{las}}(\text{perus})$ on kohdassa 5 määritelty *perusturvan* mukaan karttunut eläkeoikeus ja $\bar{A}_x^U(\text{perus})$ on aritmeettinen keskiarvo kaavan (3) mukaisesti miehille ja naisille lasketuista pääoma-arvokertoimista.

$$(3) \quad \bar{A}_x(\text{perus}) = \bar{A}_x^{\text{Int}}(E) + \bar{A}_x(S) + b \times \bar{A}_x^{\text{Int}}(P_1),$$

missä pääoma-arvokertoimet $\bar{A}_x^{\text{Int}}(E)$, $\bar{A}_x^{\text{Int}}(P_1)$ ja $\bar{A}_x(S)$ määritellään kohdassa 8 ja

$$b = \begin{cases} 0,40 & , \text{ kun edunjättäjä on mies} \\ 0,25 & , \text{ kun edunjättäjä on nainen.} \end{cases}$$

Liitteessä on pääoma-arvokertoimet $\overline{A}_x^U(\text{perus})$ laskettuna iän mukaan 5 desimaalin tarkkuudella.

Lisäturva

Siirrettävää eläkeoikeutta vastaava pääoma-arvo määräytyy vastaisen eläkkeen kertamaksukaavasta

$$(4) \quad P_s(\text{lisä}) = E_{s_{\text{las}}}(\text{lisä}_{\text{vetk}}) \times \overline{A}_x^U(\text{lisä}_{\text{vetk}}) + E_{s_{\text{las}}}(\text{lisä}_{\text{pe}}) \times \overline{A}_x^U(P_1)$$

jossa $E_{s_{\text{las}}}(\text{lisä}_{\text{vetk}})$ on kohdassa 5 määritelty *lisäturvan* mukaan karttunut vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkeoikeus, $E_{s_{\text{las}}}(\text{lisä}_{\text{pe}})$ on se kohdassa 5 määritelty *lisäturvan* mukaan karttunut perhe-eläkeoikeus, johon leski yksin edunsaajana olisi oikeutettu, $\overline{A}_x^U(\text{lisä}_{\text{vetk}})$ aritmeettinen keskiarvo kaavan (5) mukaisesti naisille ja miehille lasketuista pääoma-arvokertoimista ja $\overline{A}_x^U(P_1)$ on aritmeettinen keskiarvo kaavan (10) mukaisesti naispuoliselle edunjättäjälle ja miespuoliselle edunjättäjälle lasketuista pääoma-arvokertoimista.

$$(5) \quad \overline{A}_x(\text{lisä}_{\text{vetk}}) = \overline{A}_x^{\text{Int}}(E) + \overline{A}_x(S).$$

Pääoma-arvokertoimet $\overline{A}_x^{\text{Int}}(E)$ ja $\overline{A}_x(S)$ määritellään kohdassa 8.

Liitteessä on pääoma-arvokertoimet $\overline{A}_x^U(\text{lisä}_{\text{vetk}})$ ja $\overline{A}_x^U(P_1)$ laskettuna iän mukaan 5 desimaalin tarkkuudella.

7 EUROOPAN YHTEISÖJEN MAKSAMAN PALAUTUSMÄÄRÄN MUUNTAMINEN ELÄKEOIKEUDEKSI

Jos henkilön palvelus Euroopan yhteisöissä päättyy hänen saamatta mainitun palveluksen perusteella oikeutta vastaiseen eläkkeeseen, henkilöllä on oikeus palauttaa eläkeoikeus rahastosiirtona Suomen työeläkejärjestelmään.

Rahastosiirrossa palautetaan koko EY-eläkejärjestelmän mukaan karttunutta eläkeoikeutta vastaava pääoma-arvo. Palautusmäärä muunnetaan aina perusturvan mukaiseksi eläkeoikeudeksi (tekniseksi vapaakirjaksi), myös siinä tapauksessa, että siirtomäärä on alun perin sisältänyt lisäturvaa.

Suomen eläkejärjestelmään palautuva määrä muunnetaan tekniseksi vapaakirjaksi seuraavasti

$$(6) \quad E_p = \frac{P_p}{\bar{A}_x^U(\text{perus})},$$

jossa pääoma-arvokerroin $\bar{A}_x^U(\text{perus})$ on määritelty kohdassa 6 ja P_p on Euroopan yhteisöistä siirtynyt palautusmäärä kohdassa 4 määriteltynä palautuspäivänä.

8 PÄÄOMA-ARVOKERTOIMET

Vanhuuseläkkeiden pääoma-arvolaskennassa sovelletaan laskuperustekorkoja $(b1)_{18}$ ja $(b1)_{62}$ käyttäen lineaarista yhdistelmäkaavaa seuraavasti:

$$(7) \quad \bar{A}_x^{\text{Int}}(E) = \frac{1}{44} \times \left[(x - 18) \times \bar{A}_x(E) (b1)_{62} + (62 - x) \times \bar{A}_x(E) (b1)_{18} \right],$$

missä pääoma-arvo kerroin $\bar{A}_x(E)$ määritellään seuraavasti.

Vanhuuseläkettä vastaava pääoma-arvokerroin on

$$(8) \quad \bar{A}_x(E) = \frac{\bar{N}_{63}}{D_x}.$$

Työkyvyttömyyseläkettä vastaava pääoma-arvokerroin on

$$(9) \quad \bar{A}_x(S) = {}_{(e)}\bar{A}_{x:63}.$$

Pääoma-arvokerroin on erikoisvakioita lukuun ottamatta määritelty TEL:n yleisten laskuperusteiden kaavassa 15.

Perhe-eläkkeiden pääoma-arvolaskennassa sovelletaan laskuperustekorkoja $(b1)_{18}$ ja $(b1)_{62}$ käyttäen lineaarista yhdistelmäkaavaa seuraavasti:

$$(10) \quad \bar{A}_x^{\text{Int}}(P_1) = \frac{1}{44} \times [(x-18) \times \bar{A}_x(P_1)((b1)_{62}) + (62-x) \times \bar{A}_x(P_1)((b1)_{18})],$$

missä pääoma-arvo kerroin $\bar{A}_x(P_1)$ määritellään seuraavasti.

Perhe-eläkettä vastaava pääoma-arvokerroin on

$$(11) \quad \bar{A}_x(P_1) = \frac{1}{D_x} \int_x^\infty D_t \mu_t F(t) dt,$$

jossa miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = i \times 0,99 \times n_t(M) \times \bar{a}_{y_t(M)+(b2)} + \bar{Z}_t(18, M)$$

ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = i \times 0,99 \times n_t(N) \times \bar{a}_{y_t(N)+(b2)} + \bar{Z}_t(18, N),$$

- missä $i = 1$ kun kyseessä on perusturvaa koskeva vakuutus tai rekisteröityä lisäturvaa koskeva vakuutus, jossa edunsaajina ovat sekä leski että lapset
- $= 0$ kun kyseessä on rekisteröityä lisäturvaa koskeva vakuutus, jossa edunsaajina ovat pelkät lapset.

Kuolevuus μ , avioisuus n , aviopuolisoiden ikäero y ja lapsen eläkkeen pääoma-arvo $\bar{Z}$ on määritetty TEL:n yleisissä laskuperusteissa kohdissa 1.2 ja 1.4.

9 TOIMIVALTAISEN ELÄKELAITOKSEN RAHOITUSOSUUS JA MAKSU

EY-eläkesiirtolain EoS L 2 §:ssä määritetty toimivaltainen eläkelaitos, jossa siirron kohteena oleva eläkeoikeus on karttunut, maksaa Eläketurvakeskukselle karttunutta eläkeoikeutta vastaavan pääoma-arvon korkoutettuna korolla $(b1)_s$ kohdassa 4 määritellystä siirtomäärän laskentapäivästä s_{las} siirtopäivään s .

Eläketurvakeskus määrää siirtopäivän s ja antaa toimivaltaiselle eläkelaitokselle päätöksen maksettavasta siirtomäärästä sen jälkeen, kun siirron hakija on tehnyt päätöksen siirtää Suomessa ansaitun eläkeoikeutensa Euroopan yhteisöihin. Eläkelaitoksella on oikeus vaatia enintään kuukauden maksujärjestelyaika.

Eläkelaitoksen on maksettava osuutensa siirtomäärästä viimeistään kaksi pankkipäivää (eräpäivä) ennen siirtopäivää s .

Viivästyneelle suoritukselle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa korkolain 4 §:n 1 momentissa tarkoitetun korkokannan mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan.

Jos toimivaltainen eläkelaitos on yksityisen sektorin työeläkkeitä hoitava eläkelaitos, sen kustannusosuus jaetaan yksityisen sektorin eläkelaitosten kesken siten kuin sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa vastuunjakoperusteissa on määrätty. Liit-

teessä on yksityisen sektorin eläkekustannusten vastuunjakoon liittyvät pääoma-arvokertoimet laskettuna iän mukaan 5 desimaalin tarkkuudella.

10 VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Tätä perustetta sovelletaan eläkeoikeuden siirtoon ja palautukseen, jossa siirtomäärän laskentapäivä tai palautuspäivä on 1. päivä tammikuuta 2005 tai sen jälkeen.

ELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO EY:ÖN:
PERUSTURVAELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO EY:ÖN:
LISÄTURVA

Perusturvan pääoma-
arvokertoimet, kun
eläkeoikeus siirretään
EY:ön tai palautetaan
Suomeen $\bar{A}_x^U$ (perus)

Vanhuus ja työkyvyttö-
myysoikeutta vastaavat
pääoma-arvokertoimet

 $\bar{A}_x^U$ (lisä_{vetk})

Perhe-eläkeoikeutta vastaavat
pääoma-arvokertoimet edunjättäjän
iän ja sukupuolen mukaan,
kun edunsaajina ovat
 $\bar{A}_x^U(P_1)$

Ikä	Kerroin	Ikä	Kerroin	Ikä	leski ja lapset	Ikä	vain lapset
18	5.69962	18	5.27356	18	1.15700	18	0.05054
19	5.81559	19	5.38150	19	1.17888	19	0.05169
20	5.93474	20	5.49241	20	1.20133	20	0.05284
21	6.05717	21	5.60639	21	1.22434	21	0.05402
22	6.18296	22	5.72355	22	1.24783	22	0.05518
23	6.31219	23	5.84397	23	1.27173	23	0.05631
24	6.44493	24	5.96778	24	1.29594	24	0.05737
25	6.58125	25	6.09507	25	1.32037	25	0.05834
26	6.72121	26	6.22595	26	1.34489	26	0.05917
27	6.86489	27	6.36052	27	1.36943	27	0.05984
28	7.01235	28	6.49888	28	1.39388	28	0.06028
29	7.16366	29	6.64113	29	1.41820	29	0.06050
30	7.31891	30	6.78737	30	1.44231	30	0.06044
31	7.47818	31	6.93768	31	1.46621	31	0.06010
32	7.64152	32	7.09215	32	1.48984	32	0.05943
33	7.80904	33	7.25087	33	1.51323	33	0.05846
34	7.98079	34	7.41390	34	1.53636	34	0.05716
35	8.15685	35	7.58131	35	1.55925	35	0.05558
36	8.33726	36	7.75314	36	1.58189	36	0.05369
37	8.52209	37	7.92945	37	1.60433	37	0.05156
38	8.71137	38	8.11027	38	1.62655	38	0.04919
39	8.90514	39	8.29562	39	1.64860	39	0.04664
40	9.10340	40	8.48552	40	1.67046	40	0.04393
41	9.30618	41	8.67997	41	1.69215	41	0.04112
42	9.51347	42	8.87897	42	1.71365	42	0.03824
43	9.72526	43	9.08252	43	1.73497	43	0.03534
44	9.94155	44	9.29062	44	1.75605	44	0.03244
45	10.16234	45	9.50329	45	1.77689	45	0.02961
46	10.38766	46	9.72057	46	1.79739	46	0.02684
47	10.61758	47	9.94254	47	1.81754	47	0.02420
48	10.85220	48	10.16936	48	1.83720	48	0.02167
49	11.09175	49	10.40125	49	1.85634	49	0.01930
50	11.33654	50	10.63860	50	1.87479	50	0.01708
51	11.58712	51	10.88197	51	1.89248	51	0.01504
52	11.84420	52	11.13214	52	1.90922	52	0.01315
53	12.10889	53	11.39027	53	1.92490	53	0.01144
54	12.38267	54	11.65790	54	1.93931	54	0.00988
55	12.66762	55	11.93718	55	1.95230	55	0.00851
56	12.96652	56	12.23098	56	1.96361	56	0.00726
57	13.28312	57	12.54313	57	1.97309	57	0.00618
58	13.62238	58	12.87868	58	1.98040	58	0.00519
59	13.99085	59	13.24427	59	1.98537	59	0.00436
60	14.39704	60	13.64856	60	1.98763	60	0.00361
61	14.85214	61	14.10282	61	1.98697	61	0.00299
62	15.37067	62	14.62170	62	1.98303	62	0.00243

**ELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO EY:ÖN: PERUSTURVA
YKSITYISEN SEKTORIN ELÄKEKUSTANNUSTEN VASTUUNJAKO**

**Vanhuuseläke-
oikeutta vastaavat
pääoma-
arvokertoimet**

Ikä	Kerroin
18	4.64870
19	4.73676
20	4.82735
21	4.92061
22	5.01665
23	5.11563
24	5.21768
25	5.32296
26	5.43163
27	5.54387
28	5.65985
29	5.77979
30	5.90387
31	6.03233
32	6.16541
33	6.30334
34	6.44640
35	6.59486
36	6.74904
37	6.90926
38	7.07586
39	7.24922
40	7.42972
41	7.61780
42	7.81392
43	8.01856
44	8.23226
45	8.45558
46	8.68916
47	8.93365
48	9.18979
49	9.45836
50	9.74023
51	10.03634
52	10.34772
53	10.67550
54	11.02092
55	11.38535
56	11.77031
57	12.17749
58	12.60874
59	13.06615
60	13.55206
61	14.06908
62	14.62017

**Työkyvyttömyys-
eläkeoikeutta
vastaavat pääoma-
arvokertoimet**

Ikä	Kerroin
18	0.62486
19	0.64475
20	0.66506
21	0.68579
22	0.70689
23	0.72834
24	0.75010
25	0.77211
26	0.79432
27	0.81665
28	0.83902
29	0.86134
30	0.88349
31	0.90534
32	0.92675
33	0.94753
34	0.96750
35	0.98644
36	1.00410
37	1.02019
38	1.03441
39	1.04641
40	1.05580
41	1.06217
42	1.06505
43	1.06396
44	1.05837
45	1.04771
46	1.03142
47	1.00890
48	0.97957
49	0.94289
50	0.89837
51	0.84563
52	0.78443
53	0.71477
54	0.63698
55	0.55183
56	0.46066
57	0.36564
58	0.26994
59	0.17812
60	0.09650
61	0.03373
62	0.00153

**Perhe-eläkeoikeutta
vastaavat pääoma-
arvokertoimet
edunjättäjän iän
mukaan**

Ikä	Kerroin
18	0.42605
19	0.43408
20	0.44232
21	0.45078
22	0.45941
23	0.46822
24	0.47715
25	0.48618
26	0.49526
27	0.50437
28	0.51347
29	0.52254
30	0.53155
31	0.54050
32	0.54937
33	0.55817
34	0.56689
35	0.57554
36	0.58412
37	0.59264
38	0.60110
39	0.60951
40	0.61788
41	0.62621
42	0.63449
43	0.64274
44	0.65092
45	0.65905
46	0.66709
47	0.67503
48	0.68284
49	0.69050
50	0.69794
51	0.70515
52	0.71206
53	0.71862
54	0.72477
55	0.73044
56	0.73554
57	0.74000
58	0.74370
59	0.74658
60	0.74848
61	0.74933
62	0.74897