

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 terveystieteiden 28.11.2007 eläkevakuutusyhtiöille vahvistamien työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden 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)	=	-1
- naisten vanhuuseläke	(b2)	=	-8
- perhe-eläke			
- miespuolinen edunjättäjä tai edunsaaja	(b2)	=	-1
- naispuolinen edunjättäjä tai edunsaaja	(b2)	=	-8

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.
s _{las}	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 yhteensovitettuina 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 kertamaksukaavasta

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

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

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

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

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

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:

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

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

Vanhuuseläkettä vastaava pääoma-arvokerroin on

$$(8) \quad \bar{A}_x(E) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{63}}{D_x} & , \text{ kun } x < 63 \\ \bar{a}_x & , \text{ kun } x \geq 63 \end{cases}$$

Työkyvyttömyyseläkettä vastaava pääoma-arvokerroin on

$$(9) \quad \bar{A}_x(S) = \begin{cases} {}^{(e)}\bar{A}_{x:63} & , \text{ kun } x < 63 \\ 0 & , \text{ kun } x \geq 63 \end{cases}.$$

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

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

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

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 määritelty TyEL:n yleisissä laskuperusteissa kohdissa 1.2 ja 1.4.

9 TOIMIVALTAISEN ELÄKELAITOKSEN RAHOITUSOSUUS JA MAKSU

EY-eläkesiirtolain EosL 2 §:ssä määritelty 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 kustannustenjakoperusteissa on määrätty. Liitteessä on yksityisen sektorin eläkekustannusten kustannustenjakoon liittyvät pääoma-arvokertoimet laskettuna iän mukaan 5 desimaalin tarkkuudella.

10 VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Tätä perustetta sovelletaan eläkeoikeuden siirtoon ja palautukseen, jota koskeva hakemus on tehty 1. päivä huhtikuuta 2012 tai sen jälkeen.

ELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO JA
PALAUTUS EY:ÖN:
PERUSTURVA

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

Ikä	Kerroin
18	5.69965
19	5.81562
20	5.93477
21	6.05720
22	6.18299
23	6.31222
24	6.44496
25	6.58128
26	6.72124
27	6.86492
28	7.01238
29	7.16370
30	7.31895
31	7.47822
32	7.64157
33	7.80909
34	7.98084
35	8.15690
36	8.33732
37	8.52216
38	8.71144
39	8.90521
40	9.10348
41	9.30626
42	9.51354
43	9.72534
44	9.94162
45	10.16242
46	10.38773
47	10.61765
48	10.85227
49	11.09181
50	11.33660
51	11.58717
52	11.84425
53	12.10894
54	12.38271
55	12.66766
56	12.96655
57	13.28316
58	13.62241
59	13.99087
60	14.39706
61	14.85216
62	15.37069
63	15.99144
64	15.62831
65	15.25946
66	14.88513
67	14.50566
68	14.12140

ELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO JA PALAUTUS EY:ÖN: LISÄTURVA

Vanhuus- ja työkyvyttömyys-
eläkeoikeutta vastaavat pääoma-
arvokertoimet $\bar{A}_x^U$ (lisä_{vetk})

Ikä	Kerroin
18	5.27356
19	5.38150
20	5.49241
21	5.60639
22	5.72355
23	5.84397
24	5.96778
25	6.09507
26	6.22595
27	6.36052
28	6.49888
29	6.64113
30	6.78737
31	6.93768
32	7.09215
33	7.25087
34	7.41390
35	7.58131
36	7.75314
37	7.92945
38	8.11027
39	8.29562
40	8.48552
41	8.67997
42	8.87897
43	9.08252
44	9.29062
45	9.50329
46	9.72057
47	9.94254
48	10.16936
49	10.40125
50	10.63860
51	10.88197
52	11.13214
53	11.39027
54	11.65790
55	11.93718
56	12.23098
57	12.54313
58	12.87868
59	13.24427
60	13.64856
61	14.10282
62	14.62170
63	15.24093
64	14.87790
65	14.51086
66	14.14017
67	13.76621
68	13.38939

Perhe-eläkeoikeutta vastaavat pääoma-arvokertoimet
edunjättäjän iän mukaan, kun edunsaajina ovat

$\bar{A}_x^U(P_1)$

Ikä	leski ja lapset	vain lapset
18	1.15708	0.05062
19	1.17897	0.05176
20	1.20141	0.05292
21	1.22442	0.05410
22	1.24791	0.05526
23	1.27181	0.05639
24	1.29603	0.05746
25	1.32046	0.05843
26	1.34498	0.05926
27	1.36953	0.05993
28	1.39398	0.06038
29	1.41830	0.06061
30	1.44242	0.06055
31	1.46633	0.06022
32	1.48997	0.05956
33	1.51337	0.05860
34	1.53650	0.05731
35	1.55941	0.05574
36	1.58206	0.05386
37	1.60451	0.05174
38	1.62674	0.04938
39	1.64880	0.04684
40	1.67066	0.04413
41	1.69236	0.04133
42	1.71386	0.03844
43	1.73518	0.03555
44	1.75626	0.03265
45	1.77709	0.02981
46	1.79759	0.02704
47	1.81773	0.02439
48	1.83739	0.02185
49	1.85651	0.01948
50	1.87495	0.01724
51	1.89263	0.01519
52	1.90935	0.01329
53	1.92503	0.01158
54	1.93942	0.01000
55	1.95240	0.00861
56	1.96371	0.00735
57	1.97317	0.00626
58	1.98048	0.00527
59	1.98543	0.00443
60	1.98769	0.00367
61	1.98702	0.00304
62	1.98307	0.00247
63	1.98388	0.00202
64	1.98033	0.00159
65	1.97221	0.00127
66	1.95924	0.00096
67	1.94133	0.00074
68	1.91835	0.00051

ELÄKEOIKEUKSIEN SIIRTO JA PALAUTUS EY:ÖN: PERUSTURVA
YKSITYISEN SEKTORIN ELÄKEKUSTANNUSTEN JAKO

Vanhuuseläke-oikeutta
vastaavat pääoma-arvokertoimet

Työkyvyttömyys-eläkeoikeutta
vastaavat pääoma-arvokertoimet

Perhe-eläkeoikeutta 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
63	15.24093
64	14.87790
65	14.51086
66	14.14017
67	13.76621
68	13.38939

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	1.03141
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
63	0.00000
64	0.00000
65	0.00000
66	0.00000
67	0.00000
68	0.00000

Ikä	Kerroin
18	0.42608
19	0.43412
20	0.44235
21	0.45081
22	0.45944
23	0.46825
24	0.47718
25	0.48621
26	0.49529
27	0.50441
28	0.51350
29	0.52258
30	0.53159
31	0.54054
32	0.54942
33	0.55822
34	0.56694
35	0.57560
36	0.58418
37	0.59270
38	0.60117
39	0.60958
40	0.61795
41	0.62629
42	0.63457
43	0.64281
44	0.65100
45	0.65913
46	0.66716
47	0.67510
48	0.68291
49	0.69056
50	0.69800
51	0.70521
52	0.71211
53	0.71867
54	0.72481
55	0.73048
56	0.73557
57	0.74003
58	0.74373
59	0.74660
60	0.74850
61	0.74934
62	0.74899
63	0.75050
64	0.75040
65	0.74860
66	0.74496
67	0.73945
68	0.73201