



---

# Kevan jäsenyhteisöjen palkkaperusteisen eläkemaksun laskuperusteet 2019 alkaen

15.10.2018

## Sisällysluettelo

1	Perusteiden soveltaminen .....	3
1.1	Soveltamisala .....	3
1.2	Työnantaja .....	3
1.3	Työnantajien aloittaminen, yhdistyminen, jakaantuminen ja päättyminen .....	3
1.3.1	Kesken vuotta tapahtuva työnantajien yhdistyminen tai jakautuminen.....	3
1.4	Eläkkeitä, ansiotietoja ja työnantajia koskevat aineistot .....	4
2	Palkkaperusteinen eläkemaksu .....	4
2.1	Työkyvyttömyyseläkemaksu .....	4
2.2	Jakoperuste .....	5
2.2.1	Jakoperustejaksot .....	5
2.2.2	Vuosia 2019-2021 koskevat siirtymäsäännökset jakoperustejaksojen valinnassa..	6
2.2.3	Palkkasumman muutoksella skaalattu jakoperuste .....	6

# 1 Perusteiden soveltaminen

## 1.1 Soveltamisala

Näitä perusteita sovelletaan laskettaessa Kevasta annetun lain (66/2016) 19 §:ssä tarkoitettuja maksuosuuksia (eläkemaksu). Eläkemenoperusteista maksua laskettaessa sovelletaan aiemmin voimassa olleita perusteita.

Työnantajakohtainen eläkemaksu vahvistetaan prosentteina palkkasummasta, joka muodostuu julkisten alojen eläkelain (JuEL, 81/2016) 85 ja 86 §:ssä tarkoitetuista eläkkeeseen oikeuttavista ansioista.

## 1.2 Työnantaja

Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän eläkemaksua vahvistettaessa työnantajalla tarkoitetaan Kevasta annetun lain 3 §:n mukaista Kevan jäsenyhteisöä.

## 1.3 Työnantajien aloittaminen, yhdistyminen, jakaantuminen ja päättyminen

Uuden aloittavan työnantajan eläkemaksu lasketaan työnantajan koosta riippumatta samoin periaattein kuin ei-omavastuisen työnantajan eläkemaksu. Jos työnantajan laskennallinen aloitusvuosi  $a \geq v - 4$ , missä  $v$  = eläkemaksujen kohdevuosi, lasketaan työnantajan eläkemaksu työnantajan koosta riippumatta samoin periaattein kuin ei-omavastuisen työnantajan eläkemaksu. Työnantajan laskennallisella aloitusvuodella  $a$  tarkoitetaan ensimmäistä vuotta, jolloin työnantajalla on palkkasummaa Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmässä.

Jos kaksi tai useampi työnantajaa yhdistyvät yhdeksi työnantajaksi, niin työnantajien lähtötiedot yhdistetään (mikäli se on mahdollista) ja eläkemaksu lasketaan niiden tietojen perusteella. Jos tietojen yhdistäminen ei ole mahdollista, niin yhdistyvän työnantajan eläkemaksu lasketaan työnantajan koosta riippumatta samoin periaattein kuin ei-omavastuisen työnantajan eläkemaksu, kunnes yhdistyneen työnantajan laskennallinen aloitusvuosi  $a < v - 4$ .

Työnantajan jakautuessa kahdeksi tai useammaksi työnantajaksi, eläkemaksujen laskentatietojen muodostaminen ei kaikissa tilanteissa ole mahdollista. Tällöin uuden työnantajan eläkemaksu lasketaan työnantajan koosta riippumatta samoin periaattein kuin ei-omavastuisen työnantajan eläkemaksu, kunnes työnantajan laskennallinen aloitusvuosi  $a < v - 4$ .

Jos työnantaja päättyy siten, että kyseessä ei ole liitos toiseen työnantajaan tai toisiin työnantajiin, työnantajan tietoja ei liitetä minkään toisen työnantajan eläkemaksun laskentatietoihin.

### 1.3.1 Kesken vuotta tapahtuva työnantajien yhdistyminen tai jakautuminen

Jos kaksi tai useampi työnantajaa yhdistyvät kesken vuotta yhdeksi työnantajaksi, niin uuden työnantajan eläkemaksu lasketaan palkkasummalla painotettuna keskiarvona yhdistyvien työnantajien ennen yhdistymistä voimassa olleista eläkemaksuista.

Jos työnantaja jakautuu kesken vuotta kahdeksi tai useammaksi työnantajaksi, niin uusien työnantajien eläkemaksuna säilyy ennen jakautumista voimassa ollut eläkemaksuprosentti.

## 1.4 Eläkkeitä, ansiotietoja ja työnantajia koskevat aineistot

Eläkemaksun laskenta perustuu Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän toimeenpanoa varten ylläpidetyissä eläke-, ansainta- ja työnantajarekistereissä oleviin tietoihin.

## 2 Palkkaperusteinen eläkemaksu

Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän piiriin kuuluvan työnantajan palkkaperusteinen eläkemaksu  $p_v^S$  vuodelle  $v$  on

$$(1) \quad p_v^S = p_v^A + p_v^I,$$

missä

$p_v^A$  = Kevan valtuuskunnan vuodelle  $v$  vahvistama työansiopohjainen eläkemaksu, joka vastaa arvioitua työntekijän eläkelain (TyEL, 395/2006) mukaista keskimääräistä kokonaismaksua vuonna  $v$  ilman Kevan valtuuskunnan vahvistamaa keskimääräistä työkyvyttömyyseläkemaksua vuonna  $v$  ja

$p_v^I$  = kohdassa 2.1 määritelty työnantajakohmainen työkyvyttömyyseläkemaksu.

### 2.1 Työkyvyttömyyseläkemaksu

Työnantajakohmainen työkyvyttömyyseläkemaksu  $p_v^I$  on

$$(2) \quad p_v^I = \alpha_v m_v p_v^i + (1 - \alpha_v) p_v^i,$$

missä

$\alpha_v$  = kaavan (3) mukainen työnantajan omavastuuaste,

$m_v$  = kaavan (4) mukainen työnantajan työkyvyttömyysriskikerroin vuonna  $v$ , ja

$p_v^i$  = Kevan valtuuskunnan vuodelle  $v$  vahvistama keskimääräinen työkyvyttömyyseläkemaksu, joka vastaa arvioitua keskimääräistä TyEL-maksun työkyvyttömyyssosaa vuonna  $v$ .

Työnantajan omavastuuaste  $\alpha_v$  vuonna  $v$  lasketaan kaavalla

$$(3) \quad \alpha_v = \min \left( 1, \max \left( \frac{S_{v-2} - S_{v-2}^A}{S_{v-2}^Y - S_{v-2}^A}, 0 \right) \right),$$

missä

$S_{v-2}$  = työnantajan vuoden  $v-2$  palkkasumma Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmässä,

$$S_{v-2}^A = 1\,500\,000 \cdot I_{v-2},$$

$$S_{v-2}^Y = 24\,000\,000 \cdot I_{v-2}, \text{ ja}$$

$$I_{v-2} = \text{palkkakerroin vuodelle } v - 2.$$

Työnantajan työkyvyttömyysriskikerroin vuonna  $v$  lasketaan kaavalla

$$(4) \quad m_v = \min\left(\frac{E_v \sum \alpha_v S_{v-2}}{\sum \alpha_v E_v S_{v-2}}, m_v^Y\right),$$

missä

$E_v$  = kohdassa 2.2 määritelty työnantajakohtainen palkkasumman muutoksella skaalattu jakoperuste,

$\sum \alpha_v E_v$  = kaikkien työnantajakohtaisten palkkasumman muutoksella skaalattujen omavastuisten jakoperusteiden  $E_v$  summa,

$\sum \alpha_v S_{v-2}$  = kaikkien työnantajien vuoden  $v$  omavastuuasteella kerrottujen vuoden  $v - 2$  palkkasummien  $S_{v-2}$  summa Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmässä, ja

$m_v^Y$  = Kevan valtuuskunnan vuodelle  $v$  vahvistama työkyvyttömyysriskikertoimen yläraja, joka vastaa TyEL-maksun korkeimman maksuluokan maksuluokkakerrointa vuonna  $v$ .

## 2.2 Jakoperuste

### 2.2.1 Jakoperustejaksot

Vuoden  $v$  jakoperustetta laskettaessa tarkastellaan henkilöitä, joilla on Kevassa maksussa olevia täysiä työkyvyttömyyseläkkeitä ja kuntoutustukia, joiden ensimmäinen säännöllinen maksusuoritus on ollut vuonna  $v - 2$  tai  $v - 3$ . Näistä mukaan tarkasteluun valitaan vain ne henkilöt, joiden eläkkeet toteuttavat seuraavat ehdot:

1. Vain Kevan jäsenyhteisöjen JuEL-eläkkeet.
2. Ei palkattomien aikojen perusteella karttuneita eläkkeitä.
3. Henkilöt, joiden eläkkeet ovat vaikuttaneet aiempien vuosien eläkemaksuihin, rajataan tarkastelusta pois. Vuosia 2019-2021 koskevat siirtymäsäännöt on kerrottu kohdassa 2.2.2.
4. Eläkkeen alkamisvuotta edeltävää vuotta edeltävinä kahtena vuonna henkilöllä on Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmään kuuluvia ansioita yhteensä vähintään 12 566,70 euroa (2004 tasossa).

Valituille henkilöille haetaan työkyvyttömyyseläkkeiden ja kuntoutustukien säännölliset ja takautuvat maksusuoritukset eläkkeen alkamisesta eteenpäin 24 kalenterikuukauden ajalta. Eläkkeen alkamispäiväksi katsotaan säännöllisen maksun alkamiskuukauden ensimmäinen päivä tai sitä edeltävän takautuvan kauden alkamiskuukauden ensimmäinen päivä, kuitenkin aikaisintaan säännöllisen maksun alkamisvuoden ensimmäinen päivä. Asetetaan jokaiselle maksusuorituskuukaudelle järjestysnumero  $i$  siten, että eläkkeen alkamiskuukauden maksusuorituksen järjestysnumero  $i = 1$ , alkamiskuukautta seuraavan kuukau-

den järjestysnumero  $i = 2, \text{ jne.}$  Henkilön  $n$  kuukauden  $i$  maksusuoritusta merkitään symbolilla  $M_n(i)$ . Maksusuorituksista rajataan pois kuntoutustukien ne maksukuukaudet, joihin henkilölle on maksettu myös kuntoutuskorotusta. Maksusuoritukset muunnetaan työeläkeindeksillä vuoden  $v - 2$  tasoon.

Valituille henkilöille haetaan myös eläkkeen alkamispäivää edeltävien 24 kalenterikuukauden aikana maksetut osatyökyvyttömyyseläkkeiden ja osakuntoutustukien säännölliset ja takautuvat maksusuoritukset. Maksusuoritukset muunnetaan työeläkeindeksillä vuoden  $v - 2$  tasoon. Henkilön  $n$  näiden eläkkeiden eläkemenoa merkitään symbolilla  $O_n$ .

Maksusuoritukset ryhmitellään kahteen jakoperustejaksoon siten, että ensimmäinen jakoperustejakso sisältää eläkkeen alkamista seuraavien ensimmäisten 12 kalenterikuukauden maksusuoritukset ja toinen jakoperustejakso ensimmäistä jaksoa seuraavien 12 kalenterikuukauden maksusuoritukset. Vuoden  $v$  työkyvyttömyyseläkemaksuun vaikuttavat vuonna  $v - 2$  alkaneen eläkkeen ensimmäinen jakoperustejakso ja vuonna  $v - 3$  alkaneen eläkkeen toinen jakoperustejakso. Ensimmäisen jakoperustejakson paino on  $k = 1$  ja toisen jakoperustejakson paino on  $k = 2$ .

Henkilön  $n$  eläkkeen jakoperuste vuonna  $v$  on

$$(5) \quad E_v(n, k) = \max\left(k \left( \sum_{i=12(k-1)+1}^{12(k-1)+12} M_n(i) - \frac{O_n}{2} \right), 0\right),$$

missä

$$k = \begin{cases} 1, & \text{jos henkilön } n \text{ eläke on alkanut vuonna } v - 2 \\ 2, & \text{jos henkilön } n \text{ eläke on alkanut vuonna } v - 3 \end{cases}$$

$M_n(i)$  = henkilön  $n$  maksusuorituskuukauden  $i$  eläkemenoa, ja

$O_n$  = henkilön  $n$  eläkkeen alkamista edeltävien 24 kuukauden aikana maksettu osatyökyvyttömyyseläkkeiden ja osakuntoutustukien eläkemenoa.

### 2.2.2 Vuosia 2019-2021 koskevat siirtymäsäännökset jakoperustejaksojen valinnassa

Niiden henkilöiden, joiden vuosina 2016-2018 alkaneita työkyvyttömyyseläkkeitä ja kuntoutustukia on huomioitu Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän varhaiseläkemenoperusteisessa maksussa vuosina 2016-2018, osalta kaavan (5) sijasta jakoperusteen laskemisessa sovelletaan kaavaa

$$(6) \quad E_v(n, k) = \max\left(\lambda_n k \left( \sum_{i=12(k-1)+1}^{12(k-1)+12} M_n(i) - \frac{O_n}{2} \right), 0\right),$$

missä

$$\lambda_n = \begin{cases} \frac{x}{48}, & \text{jos eläke on alkanut vuonna 2016} \\ \frac{x}{72}, & \text{jos eläke on alkanut vuonna 2017 tai 2018} \end{cases}, \text{ ja}$$

$x$  = jäljellä olevien maksimikuukausien lukumäärä varhaiseläkemenoperusteisessa maksussa (0 - 72 kuukautta).

### 2.2.3 Palkkasumman muutoksella skaalattu jakoperuste

Työnantajakohtainen palkkasumman muutoksella skaalattu jakoperuste  $E_v$  on

$$(7) \quad E_v = \beta_1 E_v(1) + \beta_2 E_v(2),$$

missä

$E_v(1)$  = kaavan (8) mukainen työnantajakohmainen vuonna  $v - 2$  alkaneiden eläkkeiden jakoperustejaksoittain summattu jakoperuste,

$E_v(2)$  = kaavan (8) mukainen työnantajakohmainen vuonna  $v - 3$  alkaneiden eläkkeiden jakoperustejaksoittain summattu jakoperuste,

$$\beta_1 = \frac{S_{v-2}}{S_{v-4} + S_{v-5}}, \text{ ja}$$

$$\beta_2 = \frac{S_{v-2}}{S_{v-5} + S_{v-6}}, \text{ missä käytetään } S_{v-6} = S_{v-5}, \text{ jos } S_{v-6} \text{ puuttuu.}$$

Kertoimia  $\beta_1$  ja  $\beta_2$  laskettaessa palkkasummat  $S_{v-4}$ ,  $S_{v-5}$  ja  $S_{v-6}$  muunnetaan palkkakertoimella vuoden  $v - 2$  tasoon. Jos  $v - 6 \leq a \leq v - 5$ , missä  $a$  on työnantajan laskennallinen aloitusvuosi, verrataan työnantajan laskennallisen aloitusvuoden palkkasummaa  $S_a$  omavastuusteen alarajaan  $S_{v-2}^A$ . Jos  $S_a < S_{v-2}^A$ , niin kertoimia  $\beta_1$  ja  $\beta_2$  laskettaessa aloitusvuoden palkkasumma asetetaan puuttuvaksi.

Jos  $S_{v-5}$  ja  $S_{v-6}$  puuttuvat, niin kerrointa  $\beta_2$  ei voida laskea. Tällöin työnantajan työkyvyttömyyseläkemaksu  $P_v^I = p_v^I$ .

Työnantajakohmainen jakoperustejaksoittain summattu jakoperuste lasketaan kaavalla

$$(8) \quad E_v(k) = \sum_n \delta_n E_v(n, k),$$

missä

$\delta_n$  = työnantajan suhteellinen osuus henkilön  $n$  jakoperusteesta,

$E_v(n, k)$  = kaavan (5) mukainen henkilön  $n$  jakoperuste.

Työnantajan suhteellinen osuus  $\delta_n$  henkilön  $n$  jakoperusteesta lasketaan henkilön  $n$  eläkkeen alkamista edeltävää vuotta edeltäneiden kahden vuoden ansioiden suhteessa. Ansiot muunnetaan palkkakertoimella vuoden  $v - 2$  tasoon. Työnantajan osuutta laskettaessa ansioista jätetään pois työllistämistuella ja vajaakuntoisena palkatut, perhe- ja omaishoitajat sekä maatalouslomittajat.

Jos henkilön  $n$  työnantajakohmaisesta eläkkeen alkamista edeltävää vuotta edeltävien kahden vuoden ansiot ovat alle 2 094,45 euroa (2004 tasossa), ei henkilön jakoperustetta huomioida työnantajakohmaisesta jakoperustejaksoittain summattujen jakoperusteiden laskennassa.

### 3 Toimeenpano

Kevan toimisto päättää näitä laskuperusteita tarkentavista menettelytavoista ja antaa ohjeita niiden soveltamisesta.