

22.10.2012

Varhaiseläkemenoperusteisessa maksussa 1.1.2013 lähtien
noudatettavat laskuperusteet

22.10.2012

Sisällysluettelo

1	Varhaiseläkemenoon vaikuttavat eläkkeet	3
2	Jäsenyhteisön kustannusvastuu yksittäisestä eläkkeestä	4
3	Varhaiseläkemeno ennakkomaksua laskettaessa	5
4	Ennakkomaksu	6
5	Varhaiseläkemeno lopullista maksua laskettaessa	7
6	Lopullinen maksu	8
7	Voimaantulo	8
8	Toimeenpano	8

22.10.2012

1 Varhaiseläkemenoon vaikuttavat eläkkeet

Maksua laskettaessa huomioon otettavat varhaiseläkemenot lasketaan ennakkomaksun osalta kohdan 3 kaavalla (1) ja lopullisen maksun osalta kohdan 5 kaavalla (4).

KuEL-eläke otetaan mukaan vuoden v varhaiseläkemenon laskentaan jos

- 1) se on alkanut 1.2. v –3 ja 31.12. v välisenä aikana. Eläkkeen katsotaan alkavan sinä vuonna, jolloin eläke tulee säännölliseen maksuun. Eläkkeen alkamishetkeksi katsotaan 1. päivä sitä kuukautta, jona eläke tulee säännölliseen maksuun tai mikäli eläkettä maksetaan takautuvasti, takautuvan kauden alkamiskuukauden 1. päivä, aikaisintaan kuitenkin 1.1. säännöllisen maksun alkamisvuonna.
- 2) se on alkanut uutena tai rinnakkaisena eläkkeenä.
- 3) se on työkyvyttömyyseläke, kuntoutustuki, työttömyyseläke tai yksilöllinen varhaiseläke.
- 4) siihen liittyy tuleva aika muun kuin omais- tai perhehoitajan sopimussuhteen tai työhallinnon työllistämisvaroilla teetetyn työn perusteella (työttömyyseläkkeen osalta tulevan ajan eläkkeeseen liittymisen ehto toteutuu myös, jos työttömyyseläkkeen jälkeiseen vanhuuseläkkeeseen lisätään tulevan ajan perusteella laskettu eläkeosuus).

Aikavälillä 1.2. v –3 - 31.12. v päättyneitä ja uudelleen alkanutta, ehdot 3 ja 4 täyttävää eläkettä käsitellään kuin kyseessä olisi sama eläke.

Eläkettä ei oteta mukaan varhaiseläkemenon laskentaan kuntoutuskorotuksen maksamisen ajalta.

22.10.2012

2 Jäsenyhteisön kustannusvastuu yksittäisestä eläkkeestä

Yksittäisestä eläkkeestä jäsenyhteisöille aiheutuvaan kustannusvastuuta jaettaessa noudatetaan samaa periaatetta, jota käytetään, kun eläkkeeseen liittyvä tuleva aika jaetaan eri eläkelakien vastattavaksi (KuEL 53–55§), eläketapahtumahetkestä riippuen joko palvelussuhteiden tai ansioiden perusteella. Jos työttömyyseläkkeeseen ei sisälly tulevalta ajalta kertyvää eläkettä, tarkastellaan työttömyyseläkkeen jälkeiseen vanhuuseläkkeeseen lisättävän, tulevalta ajalta kertyneen eläkkeen liittymistä eri jäsenyhteisöjen palvelussuhteisiin.

Jos alkava eläke on laskettu ns. vanhoja sääntöjä noudattaen, eli eläketapahtuma on ennen vuotta 2006 tai kyseessä on työttömyyseläke, kustannusvastuu eläkkeestä on sillä jäsenyhteisöllä, jonka palvelukseen tuleva aika liittyy. Jos alkavaan eläkkeeseen sisältyy useampia tulevan ajan eläkkeitä eri jäsenyhteisöjen palvelussuhteiden perusteella, jaetaan kustannusvastuu kyseessä olevien jäsenyhteisöjen kesken niiden palveluksen perusteella maksuun tulleiden eläkkeiden suhteessa.

Vuoden 2005 alusta voimaantulleen eläkeuudistuksen mukaan tulevan ajan eläke määräytyy siirtymäaikana eli vuosina 2006 – 2009 sattuvan eläketapahtuman osalta vuoden 2004 loppuun lasketun eläkepalkan ja vuodesta 2005 aina eläketapahtumavuotta edeltävään vuoteen asti kertyneistä ansioista. Eläketapahtuman sattuessa siirtymäajan jälkeen määräytyy tulevan ajan eläke eläketapahtumahetkeä edeltävien viiden vuoden ansioiden perusteella. Jos työkyvyttömyyseläkkeen, kuntoutustuen tai yksilöllisen varhaiseläkkeen eläketapahtuma sattuu vuoden 2005 jälkeen, jaetaan alkavan eläkkeen kustannusvastuu edellä kuvattuina vuosina palkkaa maksaneiden jäsenyhteisöjen kesken palkkakertoimella korjattujen palkkojen suhteessa.

Jäsenyhteisölle ei kuitenkaan synny kustannusvastuuta omais- ja perhehoitajan sopimussuhteesta aiheutuneen palvelussuhteen tai siitä muodostuneiden työansioiden eikä työhallinnon työllistämisvaroilla teetetyn työn perusteella.

Maksua laskettaessa huomioon otettavat varhaiseläkemenot jaetaan kahteen luokkaan. Maatalouslomittajien eduista aiheutuvat luetaan luokkaan B ja muut luokkaan A.

22.10.2012

3 Varhaiseläkemeno ennakkomaksua laskettaessa

Jäsenyhteisön J vuoden v ennakkomaksua laskettaessa huomioon otettava varhaiseläkemeno lasketaan kaavasta

$$(1) \quad {}^E E_v^J = {}^{EA} E_v^J + {}^{EB} E_v^J, \text{ jossa}$$

$$(2) \quad {}^{Ex} E_v^J = \sum_n \chi_v^{J,n} \sum_{i=1}^{D_v^{J,n}} {}^{Ex} E_i^{J,n} - \sum_n \kappa_v^{J,n} \chi_v^{J,n} \sum_{i=1}^{D_v^{J,n}} {}^{Ex} E_i^{J,n},$$

missä

$x =$ A, kun kyseessä on luokkaan A kuuluva varhaiseläkemeno ja B, kun kyseessä on luokkaan B kuuluva varhaiseläkemeno

${}^{Ex} E_i^{J,n} =$ jäsenyhteisön J kustannusvastuulle ositetun kohdan 1 mukaisen eläkkeen n luokkaan x kuuluva alkamishetkestä lukien i :nnen kalenterikuukauden toteutunut eläkemeno; vuoden v osalta kuitenkin vuoden $v-1$ joulukuun eläkemenon perusteella arvioitu määrä tiedossa olevat päättymiset huomioon ottaen

$L_v^{J,n} =$ aika kuukausina eläkkeen n alkamishetkestä vuoden v loppuun

$D_v^{J,n} = \min\{L_v^{J,n}; 36\}$

$\chi_v^{J,n} = \begin{cases} 1, & \text{jos eläke } n \text{ on alkanut vuonna } v, v-1 \text{ tai } v-2 \\ \frac{m-1}{12}, & \text{jos eläke } n \text{ on alkanut kuukauden } m \text{ alussa vuonna } v-3 \end{cases}$

$\kappa_v^{J,n} = \begin{cases} 1, & \text{jos eläke } n \text{ on kuntoutustuki, joka on päättynyt ennen joulukuun alkua vuonna } v-1 \text{ asianomaisen henkilön palaamiseen työmarkkinoiden käytettäväksi eikä hänelle ole haettu tai myönnetty kohdan 1 ehdot 3 ja 4 täyttävää eläkettä ennen vuoden } v \text{ maksuennakoiden laskemista} \\ 0 & \text{muulloin} \end{cases}$

22.10.2012

4 Ennakkomaksu

Jäsenyhteisön J ennakkomaksu ${}^{SE}P_v^J$ vuodelle v lasketaan kaavasta

$$(3) \quad {}^{SE}P_v^J = \frac{{}^E\alpha_{v-1}^J {}^{EA}E_v^J + {}^{EB}E_v^J}{\sum_j ({}^E\alpha_{v-1}^j {}^{EA}E_v^j + {}^{EB}E_v^j)} \left(P_v - \sum_j p_v^j (1 - {}^E\alpha_{v-1}^j) {}^E S_{v-1}^j \right) + p_v^J (1 - {}^E\alpha_{v-1}^J) {}^E S_{v-1}^J,$$

missä ${}^E\alpha_{v-1}^J$ ja p_v^J riippuvat jäsenyhteisön J tilittämän työnantajan palkka-perusteisen KuEL-maksun ennakon perusteella lasketusta vuoden $v-1$ palkkasummasta ${}^E S_{v-1}^J$ seuraavan taulukon mukaisesti

	${}^E\alpha_{v-1}^J$	p_v^J
${}^E S_{v-1}^J < S_{v-1}^A$	0	p_v^{PTA}
$S_{v-1}^A \leq {}^E S_{v-1}^J < S_{v-1}^Y$	$\frac{{}^E S_{v-1}^J - S_{v-1}^A}{S_{v-1}^Y - S_{v-1}^A}$	p_v^{KTA}
${}^E S_{v-1}^J \geq S_{v-1}^Y$	1	0

ja

$P_v =$ Kevan valtuuskunnan vahvistama varhaiseläkemenoperusteinen maksu yhteensä vuonna v

$p_v^{PTA} =$ Kevan valtuuskunnan vuodelle v vahvistama pientyönantajan kerroin

$p_v^{KTA} =$ Kevan valtuuskunnan vuodelle v vahvistama keskiuuren työnantajan kerroin

$S_{v-1}^A = \frac{I_{v-1}}{I_{2004}} 1\,500\,000 \text{ €}$

$S_{v-1}^Y = \frac{I_{v-1}}{I_{2004}} 24\,000\,000 \text{ €}$

$I_{v-1} =$ vuodelle $v-1$ vahvistettu palkkakerroin

Uuden jäsenyhteisön tapauksessa palkkasummana ${}^E S_{v-1}^J$ käytetään jäsenyhteisön toimittamaa arviota ensimmäisen vuoden palkkasummasta. Jäsenyhteisön toimittamaa arviota palkkasummasta käytetään myös tilanteissa, joissa jäsenyhteisöjä liittyy toisiinsa tai jäsenyhteisöjä purkautuu.

22.10.2012

5 Varhaiseläkemeno lopullista maksua laskettaessa

Jäsenyhteisön J lopullista vuoden v maksua laskettaessa huomioon otettava varhaiseläkemeno lasketaan kaavasta

$$(4) \quad {}^L E_v^J = {}^{LA} E_v^J + {}^{LB} E_v^J, \text{ jossa}$$

$$(5) \quad {}^{Lx} E_v^J = \sum_n \chi_v^{J,n} \sum_{i=1}^{D_v^{J,n}} {}^{Lx} E_i^{J,n} - \sum_n \kappa_v^{J,n} \chi_v^{J,n} \frac{t_v^{J,n}}{T_v^{J,n}} \sum_{i=1}^{D_v^{J,n}} {}^{Lx} E_i^{J,n},$$

missä

${}^{Lx} E_i^{J,n} =$ jäsenyhteisön J kustannusvastuulle ositetun kohdan 1 mukaisen eläkkeen n luokkaan x kuuluva alkamishetkestä lukien i :nnten kalenterikuukauden toteutunut eläkemeno

$\kappa_v^{J,n} = \begin{cases} 1, & \text{jos eläke } n \text{ on kuntoutustuki ja henkilö on vuoden } v \\ & \text{loppuun mennessä palannut töihin tai henkilö on muuten} \\ & \text{ollut työmarkkinoiden käytettävissä, ei kuitenkaan täydellä} \\ & \text{eläkkeellä} \\ 0 & \text{muulloin} \end{cases}$

$t_v^{J,n} =$ niiden kalenterikuukausien lukumäärä, jotka kuntoutustuen saaja on ollut työssä tai muuten jäljempänä tarkoitetulla tavalla työmarkkinoiden käytössä lukumäärään $T_v^{J,n}$ mukaan luettavien kalenterikuukausien aikana

$T_v^{J,n}$ kaavan viimeisen summan kalenterivuodelle v osuvien kalenterikuukausien lukumäärä

ja x , $L_v^{J,n}$, $D_v^{J,n}$ ja $\chi_v^{J,n}$, ovat kuten kaavassa (2).

22.10.2012

6 Lopullinen maksu

Jäsenyhteisön J lopullinen maksu ${}^{SL}P_v^J$ vuodelle v lasketaan kaavasta

$$(6) \quad {}^{SL}P_v^J = \frac{\alpha_v^J {}^{LA}E_v^J + {}^{LB}E_v^J}{\sum_j (\alpha_v^j {}^{LA}E_v^j + {}^{LB}E_v^j)} \left(P_v - \sum_j p_v^j (1 - \alpha_v^j) S_v^j \right) + p_v^J (1 - \alpha_v^J) S_v^J,$$

missä α_v^J ja p_v^J riippuvat jäsenyhteisön J vuoden v palkkasummasta S_v^J seuraavan taulukon mukaisesti

	α_v^J	p_v^J
$S_v^J < S_v^A$	0	p_v^{PTA}
$S_v^A \leq S_v^J < S_v^Y$	$\frac{S_v^J - S_v^A}{S_v^Y - S_v^A}$	p_v^{KTA}
$S_v^J \geq S_v^Y$	1	0

ja P_v , p_v^{PTA} , p_v^{KTA} , S_v^A ja S_v^Y ovat kuten kaavassa (3).

Ennakkoon maksetut varhaiseläkemenoperusteiset maksut vähennetään lopullisen maksun määrästä ja jäsenyhteisön J tarkistusmaksu lasketaan kaavasta

$$(7) \quad {}^{TARK}P_v^J = {}^{SL}P_v^J - {}^{SE}P_v^J$$

7 Voimaantulo

Näitä laskuperusteita sovelletaan vuoden 2013 maksuista alkaen.

8 Toimeenpano

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