

Valtion eläkemaksun laskuperusteet

Valtiokonttori on 22.6.2005 hyväksynyt nämä laskuperusteet noudatettavaksi laskettaessa Valtion eläkerahastolaissa tarkoitettuja työnantajan eläkemaksuja 1.1.2006 alkaen. Päätös perustuu Valtion eläkerahastosta annetun lain 4 §:ään.

Tämä päätös korvaa 16.6.2004 annetun päätöksen (Dnro 215/03/2004). Muutokset koskevat asiakirjan liitettä 3 ”Maksukertoimet vuodelle 2006”.

pääjohtajan sijaisena
finanssijohtaja

Maritta Fromholtz

apulaisjohtaja

Hilkka Kostainen

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

SISÄLLYSLUETTELO

1	Perusteiden soveltaminen	3
1.1	Soveltamisala	3
1.2	Työnantaja	3
1.3	Palvelussuhteita, eläkkeitä ja työnantajia koskevat tietoaineistot	3
1.4	Ikä ja eläkeikä	4
2	Eläkemaksuprosentti	5
2.1	Ennakoeläkemaksu	5
2.1.1	Ennakkomaksun laskennassa käytettävä palkkasumma	5
2.1.2	Kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä	5
2.1.3	Työkyvyttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa	6
2.1.4	Työkyvyttömyysriskimaksun omavastuinen osa	6
2.1.5	Työttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa	7
2.1.6	Työttömyysriskimaksun omavastuinen osa	7
2.1.7	Perhe-eläkkeen riskimaksu	8
2.1.8	Hoitokustannusmaksu	8
2.2	Lopullinen maksu	8
2.2.1	Lopullisen maksun laskennassa käytettävä palkkasumma	9
2.2.2	Työkyvyttömyysriskimaksun omavastuinen osa	9
3	Määräaikaisten sotilaiden eläkemaksun erityisohjeet	12

Liite 1

1	Laskuperustemalli ja vakuutustekniset suuret	13
1.1	Korkoutuvuus	13
1.2	Kuolevuus	13
1.3	Työkyvyttömyys	13
1.4	Avioisuus	14
1.5	Aviopolisoiden ikäero	14
1.6	Yleisvakiot	14
1.7	Erityisvakiot	15
1.8	Yksikkömaksut ja pääoma-arvot	16

Liite 2

1	Maksukertoimen määrittäminen	18
1.1	Yleistä	18
1.2	Eläkesuureet	18
1.2.1	Palkkaan, eläkeikään, eläkeaikaan ja karttumaan liittyviä suureita	18
1.2.2	Vapaakirja 31.12.2004	19
1.2.3	Kertamaksun perusteena oleva VEL- kokonaiseläke	19
1.2.4	Riskimaksun perusteena oleva VEL- kokonaiseläke	20
1.2.5	Rahastoitu eläke	20
1.2.6	Riskieläke	21
1.3	Taulukkomaksukertoimet	21
1.3.1	Kertamaksukertoimet	21
1.3.2	Työkyvyttömyyseläkkeen riskimaksu	21
1.3.3	Työttömyysriskimaksu	22
1.3.4	Perhe-eläkkeen riskimaksu	22

Liite 3

1	Maksukertoimet vuodelle 2006	23
---	------------------------------------	----

1 Perusteiden soveltaminen

1.1 Soveltamisala

Näitä perusteita sovelletaan laskettaessa valtion eläkerahaston (1372/1989) 4 §:ssä tarkoitettua työnantajan eläkemaksua.

Valtioneuvoston päätöksen (1187/1993) mukaan työnantajan eläkemaksu määrätään prosentteina palkkasummasta, joka muodostuu valtion eläkejärjestelmän piiriin kuuluvan henkilöstön virka- tai työsuhteeseen perustuvasta ennakoperintälain (418/59) 4 §:ssä ja rajoitetusti verovelvollisen tulon ja varallisuuden verottamisesta annetun lain (627/78) 4 §:ssä tarkoitetusta palkasta. Palkkasummaan ei kuitenkaan lasketa palkkoja, joista viraston, laitoksen, liikelaitoksen tai yhteisön on maksettava muun kuin valtion eläkejärjestelmän mukainen eläkevakuutusmaksu.

Työnantajan eläkemaksuprosentit vahvistaa Valtiokonttori (1187/1993, 3 §).

1.2 Työnantaja

Valtion eläkejärjestelmän eläkemaksua määrättäessä työnantajalla tarkoitetaan valtion virastoa tai laitosta, valtion liikelaitosta, kuntaa tai muuta yhteisöä tai laitosta, jonka henkilöstö kuuluu kokonaan tai osittain valtion eläkejärjestelmän piiriin. Myös kansanedustajien ja valtioneuvoston jäsenten palkkiosta peritään työnantajan eläkemaksu.

Työnantajia voidaan eläkemaksua määrättäessä yhdistää tai pilkkoa, mikäli se erityisistä syistä, kuten viraston toimintojen kuulumisesta eri hallinnonaloille tai virastojen pienen koon mukaan on perusteltua. Tällöin työnantaja pyritään eläkemaksua laskettaessa määräämään ensisijaisesti toiminnoittain. Lopullinen työnantajamäärittely tarkistetaan vuosittain työnantajakohtaisia maksuprosentteja vahvistettaessa.

1.3 Palvelussuhteita, eläkkeitä ja työnantajia koskevat tietoaineistot

Eläkemaksun laskenta perustuu Valtiokonttorin vakuutustoimialan valtion eläkejärjestelmän toimeenpanoa varten ylläpitämistä palvelussuhde-, eläke- ja työnantajarekisteristä saatuihin aineistoihin. Työnantajan kanssa niin sovittaessa, voidaan käyttää myös muuta aineistoa. Työnantajamäärittely perustuu työnantajarekisterin työnantajatietoihin.

Vuosi, jolta aineistot ovat, kutsutaan aineistovuodeksi. Merkitään

u = palvelussuhteiden aineistovuosi,

s = eläkkeiden aineistovuosi,

v = vuosi jolle maksut lasketaan, eli laskentavuosi,

n_u = työnantajan työntekijöiden lukumäärä vuoden u lopussa ja se lasketaan aineistovuoden lopussa jatkuvista palvelussuhteista.

Kohdan 2.2 mukaista lopullista maksua laskettaessa $v = s$. Palvelussuhteilla tarkoitetaan jatkossa aineistovuoden lopussa jatkuvia palvelussuhteita.

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

1.4 Ikä ja eläkeikä

Näissä perusteissa ikä tiettynä vuonna tarkoittaa vakuutetun ikää syntymäpäivänä ko. vuonna. Aineistovuoden ikää merkitään x:llä.

Eläkeikää merkitään w :llä.

2 Eläkemaksuprosentti

2.1 Ennakoeläkemaksu

Vuoden v työnantajan ja työntekijän yhteenlaskettu ennakoeläkemaksuprosentti on

$$(1) \quad P_v(E) = P_v^1 + {}^r P_v^{I2}(E)$$

missä

$$P_v^1 = {}^k P_v + {}^r P_v^{I1} + {}^r P_v^P + {}^r P_v^{U1} + {}^r P_v^{U2} + P_v^H$$

Suureet ${}^k P_v$, ${}^r P_v^{I1}$, ${}^r P_v^{I2}(E)$, ${}^r P_v^P$, ${}^r P_v^{U1}$, ${}^r P_v^{U2}$ ja P_v^H on määritelty kohdissa 2.1.2 – 2.1.8.

Valtiokonttorin työnantajalle vahvistama ennakoeläkemaksuprosentti $P_v^{TA}(E)$ vuodelle v on

$$(2) \quad P_v^{TA}(E) = P_v(E) - \left[\alpha_v \cdot P_v^{TT} + (1 - \alpha_v) \cdot \frac{19}{15} P_v^{TT} \right] \\ = \left(P_v^1 - \left[\alpha_v \cdot P_v^{TT} + (1 - \alpha_v) \cdot \frac{19}{15} P_v^{TT} \right] \right) + {}^r P_v^{I2}(E),$$

jossa P_v^{TT} on sosiaali- ja terveysministeriön vuodelle v vahvistama työntekijän eläkemaksuprosentti. Suuren α arvo vuodelle v on annettu liitteessä 3.

2.1.1 Ennakkomaksun laskennassa käytettävä palkkasumma

Ennakkomaksuprosentin laskennassa käytettävä palkka on palvelussuhdeaineistosta laskettu aineistovuoden lopun kuukausipalkka S_u^1 . Kuukausipalkasta laskettua työnantajan aineistovuoden u palkkasummaa maksuluokassa j merkitään suurella $S_u(j)$ ($= \sum 12 \cdot S_u^1$) ja työnantajan kaikkien maksuluokkien yli laskettua palkkasummaa suurella S_u .

2.1.2 Kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä

Työnantajan vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen yhteenlaskettu kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä on

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

$$(3) \quad {}^k P_v = \frac{1}{S_u} \sum_j (p_v^v(j) + {}^k p_v^l(j) + {}^k p_v^p(j)) \cdot S_u(j) ,$$

jossa

$p_v^v(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j vanhuuseläkkeen kertamaksukerroin vuodelle v

${}^k p_v^l(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j työkyvyttömyyseläkkeen kertamaksukerroin vuodelle v ja

${}^k p_v^p(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j perhe-eläkkeen kertamaksukerroin vuodelle v.

2.1.3 Työkyvyttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa

Työnantajan työkyvyttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa on

$$(4) \quad {}^r P_v^{I1} = (1 - a^l(n_u)) \cdot \frac{1}{S_u} \sum_j {}^r p_v^l(j) \cdot S_u(j) ,$$

jossa

n_u = kohdassa 1.3. määritelty työnantajan työntekijöiden lukumäärä

$$a^l(n_u) = \min\left(1, \frac{(n_u - 50)^+}{750}\right)$$

${}^r p_v^l(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j työkyvyttömyysriskimaksukerroin vuodelle v.

2.1.4 Työkyvyttömyysriskimaksun omavastuinen osa

Työnantajan työkyvyttömyysriskimaksun omavastuinen osa ${}^r P_v^{I2}(E)$ on

$$(5) \quad {}^r P_v^{I2}(E) = a^l(n_u) \cdot {}^r p_s^{I2*} ,$$

jossa ${}^r p_s^{I2*}$ on kohdan 2.2.2 mukaan laskettu työnantajan vuoden v-2 lopullinen työkyvyttömyysriskimenoprosentti, kuitenkin siten, että suuretta $X_s^l(o)$ laskettaessa otetaan huomioon ainoastaan uudet vuonna s alkaneet työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat.

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

2.1.5 Työttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa

Työnantajan työttömyysriskimaksun taulukkomaksuosa on

$$(6) \quad {}^r P_v^{U1} = \frac{1}{S_u} \sum_j (p_v^{UT}(j) + (1 - a^I(n_u)) \cdot p_v^{UR}(j)) \cdot S_u(j),$$

jossa

$p_v^{UT}(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j työttömyysriskimaksukerroin vuodelle v laskettuna siitä työttömyyseläkemenosta jota ei oteta huomioon maksun muissa osissa maksuluokassa j.

$p_v^{UR}(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j työttömyysriskimaksukerroin vuodelle v laskettuna niiden työttömyyseläkkeiden osalta jotka kuuluvat omavastuumaksun piiriin maksuluokassa j.

2.1.6 Työttömyysriskimaksun omavastuinen osa

Työnantajan työttömyysriskimaksun omavastuinen osa on

$$(7) \quad {}^r P_v^{U2} = a^I(n_u) \cdot p_v^{UR},$$

jossa

$$p_v^{UR} = 100 \cdot \frac{X_s^{UR}}{L_s}$$

L_s = kohdassa 2.2.1 määritelty työnantajan palkkasumma.

$$(8) \quad X_s^{UR} = \sum \left[E_s^{UM} + (1 + (b1))^{-0,5} \cdot \bar{V}_s^{UA} \right],$$

jossa

E_s^{UM} = 4/5-osaa vuonna s maksetusta vuonna s alkaneesta työttömyyseläkkeestä

$$\bar{V}_s^{UA} = E_s^{UR} \frac{\bar{N}_{x+\frac{1}{2}+(b2)} - \bar{N}_{w+(b2)}}{D_{x+\frac{1}{2}+(b2)}} + E_s^{Riski} \left(\frac{\bar{N}_{w+(b2)}}{D_{x+(b2)}} + 0,5 \cdot \bar{A}_x(P) \right)$$

E_s^{UR} = 4/5-osaa vuonna s alkaneesta työttömyyseläkkeen vuotuisesta määrästä

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

E_s^{Riski} = 4/5-osaa työttömyysajalta karttuvan vastaisen vanhuuseläkkeen vuotuisesta määrästä

$\bar{A}_x(P)$ = liitteen 1 kohdassa 1.8 esitetty vastaisen perhe-eläkkeen pääoma-arvo

(b1) = on annettu liitteessä 1

(b2) = on annettu liitteessä 1

Kaavassa (8) summaus tarkoittaa niitä täysitehoisia työttömyyseläkkeitä, joissa tuleva aika liittyy työnantajan palvelukseen. Summauksessa ei kuitenkaan huomioida niitä täysitehoisia työttömyyseläkkeitä, joiden perusteena oleva työsuhde on kestänyt alle vuoden tai niitä työttömyyseläkkeitä, joissa kyseinen työsuhde on alkanut 1.1.2000 tai sen jälkeen ja kestänyt alle kolme vuotta ja joissa henkilöiden ikä on kyseisen työsuhteen alkaessa ollut yli 50 vuotta. Laskettaessa työttömyysmaksu w on henkilön vanhuuseläkeikä siinä palveluksessa johon tuleva aika liittyy.

2.1.7 Perhe-eläkkeen riskimaksu

Työnantajan perhe-eläkkeen riskimaksu on

$$(9) \quad {}^r P_v^P = \frac{1}{S_u} \sum_j {}^r p_v^P(j) \cdot S_u(j),$$

jossa

${}^r p_v^P(j)$ = liitteessä 3 annettu maksuluokan j perhe-eläkemaksukerroin vuodelle v .

2.1.8 Hoitokustannusmaksu

Hoitokustannusosa on

$$(10) \quad P_v^H = h_v,$$

jossa h_v on liitteessä 3 annettu hoitokustannuskerroin vuodelle v .

2.2 Lopullinen maksu

Vahvistettaessa työnantajan lopullinen maksu vuodelle v tarkistus tehdään ainoastaan omavastuuseen työkyvyttömyysosaan. Muilta osin työnantajan lopulliseksi maksuksi vahvistetaan ennakkomaksu. Vuoden v työnantajan ja työntekijän yhteenlaskettu lopullinen eläkemaksuprosentti on

$$(11) \quad P_v = P_v^1 + {}^r P_v^{I2}$$

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

jossa P_v^1 on määritelty edellä kaavassa (1) ja suure ${}^r P_v^{I2}$ on määritelty kohdassa 2.2.2. Valtiokonttorin vahvistama työnantajan lopullinen eläkemaksuprosentti P_v^{TA} vuodelle v on

$$(12) \quad P_v^{TA} = P_v - \left[\alpha_v \cdot P_v^{TT} + (1 - \alpha_v) \cdot \frac{19}{15} P_v^{TT} \right] \\ = \left(P_v^1 - \left[\alpha_v \cdot P_v^{TT} + (1 - \alpha_v) \cdot \frac{19}{15} P_v^{TT} \right] \right) + {}^r P_v^{I2},$$

missä P_v^{TT} on sosiaali- ja terveystieteiden vuodelle v vahvistama työntekijän eläkemaksuprosentti. $\frac{19}{15} P_v^{TT}$ pyöristetään yhden desimaalin tarkkuudelle.

2.2.1 Lopullisen maksun laskennassa käytettävä palkkasumma

Lopullisen maksun laskennassa käytettävä työnantajan palkkasumma on työnantajan tilittämistä vuoteen v kohdistuvista ennakkomaksuista laskettu palkkasumma L_v . Palkkasumma lasketaan jakamalla tilitetyt ennakkomaksut ennakoeläkemaksuprosentin sadasosalla.

2.2.2 Työkyvyttömyysriskimaksun omavastuinen osa

Työnantajan lopullinen omavastuinen työkyvyttömyysriskimaksu vuodelle v on

$$(13) \quad {}^r P_v^{I2} = a^I(n_u) \cdot ({}^r p_v^{I2}(o) + {}^r p_v^{I2}(p)),$$

jossa

$${}^r p_v^{I2}(o) = 100 \cdot \frac{X_v^I(o)}{L_v} \\ {}^r p_v^{I2}(p) = {}^r P_v^{I1} \cdot k(p).$$

Työnantajan omavastuinen työkyvyttömyysmeno ilman poolieläkkeitä on

$$(14) \quad X_v^I(o) = \sum [E_v^{IM} + (1 + (b1))^{-0,5} (\bar{V}_v^{IA} - (1 + (b1)) \cdot \bar{V}_{v-1}^{IA})],$$

jossa

E_v^{IM} = vuonna v maksettu täysitehoinen työkyvyttömyyseläke siltä osin kuin se ylittää aktiiviaikana rahastoidun työkyvyttömyyseläkkeen määrän.

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

Kaava (14) summauksessa otetaan huomioon ne täysitehoiset työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat, joissa tuleva-aika liittyy työnantajan palvelukseen. Summauksessa ei kuitenkaan huomioida niitä työkyvyttömyyseläkkeitä ja kuntoutusrahoja joita vastaava maksu määrätään kaavan (15) mukaisesti.

Poolikerroin $k(p)$ on

$$(15) \quad k(p) = \frac{\sum X_v^I(p)}{\sum L_v \cdot P_v^I},$$

jossa

$$X_v^I(p) = \sum \left[E_v^{IM} + (1+(b1))^{-0,5} \cdot (\bar{V}_v^{IA} - (1+(b1)) \cdot \bar{V}_{v-1}^{IA}) \right],$$

Suuretta $X_v^I(p)$ laskettaessa summauksessa otetaan huomioon ne työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat, joissa tuleva aika liittyy johonkin sellaiseen työnantajan palvelukseen, jolle $a^I(n_u) > 0$, ja kyseinen työsuhde on kestänyt alle vuoden sekä ne työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat, joissa kyseinen työsuhde on alkanut 1.1.2000 tai sen jälkeen ja kestänyt alle kolme vuotta ja joissa henkilöiden ikä on kyseisen työsuhteen alkaessa ollut yli 50 vuotta.

Eläkevastuu \bar{V}_v^{IA} lasketaan kaavasta

$$(16) \quad \bar{V}_v^{IA} = E^{IR} \cdot a_{x,u,w},$$

jossa

E^{IR} = täysitehoisen työkyvyttömyyseläkkeen vuotuinen määrä siltä osin kuin se ylittää aktiiviaikana rahastoidun työkyvyttömyyseläkkeen määrän.

Ennen 1.1.v+1 myönnetyn ja 1.1.v+1 maksussa olevan työkyvyttömyyseläkkeen osalta eläkkeen pääoma-arvokerroin $a_{x,u,w}$ lasketaan kaavalla

$$a_{x,u,w} = \begin{cases} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{ii} + \frac{\bar{N}_{w+(b2)}}{D_{x+(b2)}} + 0,5 \cdot \bar{A}_x(P), & \text{jos kyseessä ei ole yksilöllinen varhaiseläke} \\ \frac{\bar{N}_{x+1/2+(b2)}}{D_{x+1/2+(b2)}} + 0,5 \cdot \bar{A}_x(P), & \text{jos kyseessä on yksilöllinen varhaiseläke} \end{cases}$$

jossa $\bar{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{ii}$ on alkaneen työkyvyttömyyseläkkeen pääoma-arvo, missä u on ikä työkyvyttömyyden alkaessa ja \bar{A}_x on vastaisen perhe-eläkkeen pääoma-arvo. \bar{N}_x , \bar{D}_x ,

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

$\bar{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{\bar{ii}}$ ja \bar{A}_x on esitetty liitteen 1 kohdassa 1.8 ja ikäsiirto (b2) liitteen kohdassa 1.7. Eläkeikä w on eläkkeiden maksatus rekisterissä ilmoitettu vanhuuseläkeikä.

Mikäli eläkkeensaaja on kuollut vuonna v , lasketaan $a_{x,u,w}$ kaavalla

$$a_{x,u,w} = 0,5 \cdot \bar{A}_x(P).$$

Vanhuuseläkkeelle vuonna v siirtyneiden työkyvyttömyyseläkkeensaajien osalta $a_{x,u,w}$ lasketaan kaavalla

$$a_{x,u,w} = \frac{\bar{N}_{w+(b2)}}{D_{x+(b2)}} + 0,5 \cdot \bar{A}_x(P).$$

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

3 Määräaikaisten sotilaiden eläkemaksun erityisohjeet

Määräaikaisessa sotilastehtävässä palvelevan eläkemaksu lasketaan samoin kuin siviilitehtävissä toimiville. Mikäli määräaikaisessa sotilastehtävässä palveleva henkilö palkataan vuonna s vakinaiseen sotilastehtävään, hänelle myönnetään sotilaseläke tai hänen jälkeensä myönnetään perhe-eläke, lisätään vuoden v VEL- eläkemaksuun määrä P_v^K joka hetkelle 1.7.s lasketaan kaavalla

$$(17) \quad P_v^K = A_x(sot) \cdot \Delta E_v^{RK},$$

jossa

$$\Delta E_v^{RK} = E_{v-1}^{RS} - \frac{A_x(siv)}{A_x(sot)} E_{v-1}^R$$

E_{v-1}^R = määräaikaisista sotilastehtävistä karttunut rahastoitu eläke

E_{v-1}^{RS} = määräaikaisista sotilastehtävistä karttunut rahastoitu eläke laskettuna kuten vastaavassa vakinaisessa sotilastehtävässä toimivalle

$A_x(siv)$ = siviilitehtävien eläkeiän mukainen vastaisen vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen yhteenlaskettu pääoma-arvokerroin

$A_x(sot)$ = sotilastehtävien eläkeiän mukainen vastaisen vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen yhteenlaskettu pääoma-arvokerroin.

Maksuun sisällytetään TEL:n mukaisen perusvakuutuksen laskuperustekorron suuruinen jatkuva korko hetkestä 1.7.s varsinaiseen eräpäivään.

1 Laskuperustemalli ja vakuutustekniset suureet

Valtioneuvoston päätöksen (1187/1993) mukaan työnantajan eläkemaksua määrättäessä käyttäen soveltuvin osin työntekijän eläkelain mukaisen perusvakuutuksen kuolevuutta, syntyvyyttä, avioisuutta ja perheellisuutta koskevia perusteita (jatkossa laskuperustemalli). Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden alkavuudet voidaan ottaa huomioon työnantajakohtaisesti.

Seuraavassa on kuvattu sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden laskuperustemalli ja mallista johdetut yksikkömaksut ja pääoma-arvot siltä osin kuin niitä käytetään työnantajan eläkemaksua määrättäessä.

1.1 Korkoutuvuus

Vakuutusteknisiä suureita laskettaessa käytetty korkoutuvuus (yleisten laskuperusteiden kaava (10)) on

$$\delta = \ln(1 + (b1)).$$

1.2 Kuolevuus

Yleisten laskuperusteinen kaavan (1) mukainen kuolevuus on

$$\mu_x = (a1) \cdot e^{(a2) \cdot (x + (b2))}.$$

1.3 Työkyvyttömyys

Funktion $z(x, u)$ integraali $\int_{u_1}^{u_2} z(x, u) du$ ilmoittaa todennäköisyyden sille, että vastasyntynyt on elossa ajan x kuluttua ja on tällöin ollut yhtäjaksoisesti työkyvytön ajan, jonka pituus on välillä $(U1, U2)$.

Arvoilla $x \geq u \geq 0$ on (yleisten laskuperusteiden kaava (2))

$$\int_0^x z(x, u) du = e^{-(a4)x}.$$

Arvoilla $x \geq u \geq \psi$ on (yleisten laskuperusteiden kaava (3))

$$z(x, u) = \sum_{j=0}^2 (b(3+j)) \cdot (a(5+j)) \cdot e^{(b(6+j)) \cdot (a(8+j)) \cdot x - (a(11+j)) \cdot u}$$

Suure tarkoittaa lyhintä huomioon otettavaa työkyvyttömyyden kestoa.

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

1.4 Avioisuus

Naimisissa olevien suhteellinen määrä, miehet (laskuperusteiden kaava (4))

$$n_x(M) = (a34) \cdot e^{-(a35) \cdot (\ln x - (a36))} \cdot \left[1 + (a37) \cdot e^{-\left(\frac{x - (a38)}{10}\right)^2} \right]$$

naiset (laskuperusteiden kaava (5))

$$n_x(N) = (a39) \cdot e^{-(a40) \cdot (\ln x - (a41))} \cdot \left[1 + (a42) \cdot e^{-\left(\frac{x - (a43)}{10}\right)^2} \right]$$

1.5 Aviopuolisoiden ikäero

Keskimääräinen vaimon ikä miehen iän funktiona (laskuperusteiden kaava (6))

$$y_x(M) = (a44)x + (a45)$$

Keskimääräinen miehen ikä vaimon iän funktiona (laskuperusteiden kaava (7))

$$y_x(N) = (a46)x + (a47)$$

1.6 Yleisvakiot

kuolevuus:

$$(a1) = 5 \cdot 10^{-5}$$

$$(a2) = 0,095$$

työkyvyttömyys:

$$(a4) = 0,002 \cdot \ln 10$$

$$(a5) = 2,2 \cdot 10^{-5}$$

$$(a6) = 7,9 \cdot 10^{-6}$$

$$(a7) = 2,6 \cdot 10^{-6}$$

$$(a8) = 0,08$$

$$(a9) = 0,14$$

$$(a10) = 0,12$$

$$(a11) = 0,705$$

$$(a12) = 0,156$$

$$(a13) = 0,17$$

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

avioisuus:

(a34) =	0,73
(a35) =	6,50
(a36) =	3,89
(a37) =	0,12
(a38) =	70
(a39) =	0,74
(a40) =	9,00
(a41) =	3,74
(a42) =	-0,04
(a43) =	60

aviopuolisoiden ikäero:

(a44) =	0,909
(a45) =	2,281
(a46) =	0,936
(a47) =	5,340

(a52) =	0,0765 (2,5 % korolla)
(a53) =	0,00181 (2,5 % korolla)

1.7 Erityisvakiot

Laskuperustekorko (b1) = 0,025

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke	(b2) =	-6, kun $v-x < 1940$ -7, kun $1940 \leq v-x < 1950$ -8, kun $1950 \leq v-x < 1960$ -9, kun $1960 \leq v-x < 1970$ -10, kun $1970 \leq v-x < 1980$ -11, kun $v-x \geq 1980$
---	--------	---

- naisten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke	(b2) =	-13, kun $v-x < 1940$ -14, kun $1940 \leq v-x < 1950$ -15, kun $1950 \leq v-x < 1960$ -16, kun $1960 \leq v-x < 1970$ -17, kun $1970 \leq v-x < 1980$ -18, kun $v-x \geq 1980$
---	--------	---

Työkyvyttömyys

(b3) =	1
(b4) =	1
(b5) =	1
(b6) =	1
(b7) =	1
(b8) =	1

1.8 Yksikkömaksut ja pääoma-arvot

1.8.1 Vanhuuseläke

Vakuutusmatematiikassa yleisesti käytetyt suureet D_x , \bar{N}_x ja \bar{a}_x määritellään seuraavasti:

$$D_x = l_0 \cdot e^{-\int_0^x \mu_t dt} e^{-\delta x}, \text{ jossa } l_0 = 10^6,$$

$$\bar{N}_x = \int_x^\infty D_t dt, \text{ ja}$$

$$\bar{a}_x = \frac{\bar{N}_x}{D_x}.$$

1.8.2 Työkyvyttömyyseläkkeen yksikkömaksut ja pääoma-arvot

Vastaisen työkyvyttömyyseläkkeen pääoma-arvo x -ikäiselle vakuutetulle on (yleisten laskuperusteiden kaavan (15) mukainen suure)

$${}_{(e)}\bar{A}_{x:w} = e^{((a4) + \delta) \cdot x} \int_{X+e}^w \int_e^{t-x} \varphi(t, u) \cdot du dt,$$

missä (yleisten laskuperusteiden kaavassa (14))

$$\varphi(x, u) = e^{-\delta \cdot x} z(x, u).$$

Työkyvyttömyyseläkkeen yksikkövastuuvaaramaksu x -ikäiselle on

$$R_x(S) = {}_{(e)}\bar{A}_{x:w} - e^{-((a4) + \delta)} \cdot {}_{(e)}\bar{A}_{x+1:w}.$$

Alkaneen työkyvyttömyyseläkkeiden pääoma-arvo henkilölle, jonka ikä on t ja jonka työkyvyttömyys on jatkunut yhtäjaksoisesti alkamisikästä x lähtien, on (yleisten laskuperusteiden kaava (17))

$$\bar{a}_{(x)+(t-x);w}^{\text{iii}} = \frac{1}{\varphi(t, t-x)} \int_t^w \varphi(s, s-x) ds.$$

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

1.8.3 Perhe-eläkkeen yksikkömaksut

Perhe-eläkkeen yksikkönnettokertamaksu x-ikäisen miehen (=M) jälkeen:

$$\bar{A}_x(P) = \frac{1}{D_x} \int_x^{\infty} D_t \cdot \mu_t \cdot \{f \cdot n_t(M) \cdot \bar{a}_{y_t(M)+(b2)} + \bar{Z}_t(18, M)\} dt,$$

ja naisen jälkeen:

$$\bar{A}_x(P) = \frac{1}{D_x} \int_x^{\infty} D_t \cdot \mu_t \cdot \{f \cdot n_t(N) \cdot \bar{a}_{y_t(N)+(b2)} + \bar{Z}_t(18, N)\} dt.$$

Perhe-eläkkeen yksikkövastuuvaaramaksu, kun x-ikäinen mies on edunjättäjä:

$$R_x(P) = \mu_x \cdot [f \cdot n_x(M) \cdot \bar{a}_{y_x(M)+(b2)} + \bar{Z}_x(18, M)]$$

ja kun nainen on edunjättäjä:

$$R_x(P) = \mu_x \cdot [f \cdot n_x(N) \cdot \bar{a}_{y_x(N)+(b2)} + \bar{Z}_x(18, N)].$$

Suure $f = 0,99$.

1.8.4 Alkavan lapseneläkkeen pääoma-arvo

Naisen jälkeen maksettavan lapseneläkkeen pääoma-arvo, kun lapsen eläkkeen päätteikä on 18 vuotta (laskuperusteiden kaava (9))

$$\bar{Z}_x(18, N) = (a52) \cdot (x-17)^2 \cdot 10^{-(a53) \cdot (x-17)^2}, \text{ kun } x > 17.$$

Miehen jälkeen maksettavan lapseneläkkeen pääoma-arvo saadaan verrannosta

$$\frac{\bar{Z}_x(18, M)}{n_x(M)} = \frac{\bar{Z}_{y_x(M)}(18, N)}{n_{y_x(M)}(N)}.$$

Edellä esitetty lauseke on yleisten laskuperusteiden kaavassa (23). Lapsen eläkkeen päätteikä on 18 vuotta.

1 Maksukertoimen määrittäminen

1.1 Yleistä

Valtioneuvoston päätöksen (1187/1993) mukaan työnantajan eläkemaksu vahvistetaan siten, että se yhdessä työntekijäin eläkemaksun kanssa noudattaa täyden rahastoinnin periaatteita. Vuosittain on rahastoitava määrä, joka vastaa ko. vuonna kertyvää uutta eläkeoikeutta. Taulukkomaksukertoimet on määrättävä siten, että maksulla katetaan uudesta eläkeoikeudesta syntyvän eläkevastuun määrä.

Tämän liitteen luvussa 1.2 on kuvattu eläkesuureiden ja vuosittain rahastoitavan eläkkeen laskenta henkilötasolla ja luvussa 1.3 maksuluokittaisen ennakkomaksun määrittämisessä noudatettavat periaatteet. Päätös kalenterivuonna sovellettavista maksukertoimista annetaan työnantajan ennakkomaksupäätöksen yhteydessä vahvistamalla tämän perusteen liitteen 3 kohdan 1 kertoimet.

1.2 Eläkesuureet

Näissä perusteissa VEL -kokonaiseläkkeellä tarkoitetaan vuosieläkettä. Karttumalaskenta suoritetaan päivän tarkkuudella.

1.2.1 Palkkaan, eläkeikään, eläkeikaan ja karttumaan liittyviä suureita

Palkkana käytetään aineistovuoden u palvelussuhdetiedoista laskettua vuosipalkkaa S_u

Eläkeikää ennen 1.1.2005 toteutettuja valtion eläketurvan muutoksia merkitään w_{2004} :llä ja muutosten jälkeistä eläkeikää w :lla. Mikäli eläkeikää w ei ole määrätty, eläkeikänä käytetään ikää 63. Sotilaseläkejärjestelmässä eläkeikä on kuitenkin yleensä alempi.

Eläkesuureita laskettaessa käytettävät aikasuureet määritellään seuraavasti:

T = koko eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika palveluksen alusta eläkeikään w asti kuukausina sekä takautuvalla että vastaisella osalla; aikaa ennen vakuutetun 18-vuotispäivää ei oteta huomioon (aikaa ennen 23-vuotispäivää ei oteta huomioon siltä osin kun palvelus kohdistuu ennen 1.1.2005)

T^{vanha} = kuten T , mutta palveluksen kesto lasketaan eläkeikään $w1$ asti

t_{v-1} = takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina ts. se osa eläkkeeseen oikeuttavasta palvelusajasta, joka kohdistuu aikaan ennen aineistovuoden alkua; aikaa ennen vakuutetun 18 -vuotispäivää ei oteta huomioon (aikaa ennen 23-vuotispäivää ei oteta huomioon siltä osin kun palvelus kohdistuu ennen 1.1.2005)

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

t_{2004} = kuten t_{v-1} , mutta takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika laske-
taan korkeintaan 31.12.2004 saakka.

t_{94} = kuten t_{v-1} , mutta takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika laske-
taan 31.12.1994 saakka.

Laskettaessa sotilaseläkeoikeutetuille lentäjille suureita t_{v-1} , t_{2004} ja t_{94} palveluksen
kesto lasketaan puolitoistakertaisena.

Eläkesuureita laskettaessa käytettävät keskimääräiset karttumat määritellään seuraavasti:

p = henkilön oletettu keskimääräinen vuosikarttuma kuukautta kohti vuodesta
2005 lähtien tai palveluksen alusta, jos palvelus on alkanut vuoden 2005
jälkeen eläkeikään saakka

p_{tuleva} = kuten p , mutta tulevan ajan eläkettä karttuu 1,5 % vuodessa 50 vuoden
ikään asti ja 50 vuoden iästä lukien 1,3% vuodessa

p_{2004} = henkilön keskimääräinen vuosikarttuma kuukautta kohti ennen vuotta
2005 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaan laskettuna.

1.2.2 Vapaakirja 31.12.2004

Hetkelle 31.12.2004 laskettu rajattu vapaakirjan määrä on

$$(18) \quad E'_{2004} = \text{Min}(p_{2004} \cdot t_{2004}; p^{\max}) \cdot S_{2004}$$

jossa rajaprocentin sadasosa lisäturvan osuudella lisättynä on

$$p^{\max} = \frac{\text{aika iän 23 täyttämistä hetkeen 31.12.2004 päivinä}}{40 \cdot 360} \cdot 0,6 + 0,015 \cdot (63 - w)^+ + 0,002 \cdot t_{94}$$

Yhteensovitettu vapaakirja E_{2004} saadaan yhteensovittamalla E'_{2004} muun kuin VEL:n
mukaisen eläketurvan kanssa rajaan p^{\max} . Muun eläketurvan osuus lasketaan ennen
vuotta 2005 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti. Mahdollinen ylite vähennetään
kokonaisuudessaan VEL –eläkkeestä.

1.2.3 Kertamaksun perusteena oleva VEL- kokonaiseläke

Vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkeosan kertamaksun perusteena oleva VEL -
kokonaiseläke on

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

$$(19) \quad E_u^1 = E_{2004} + p \cdot (T - t_{2004}) \cdot S_u.$$

1.2.4 Riskimaksun perusteena oleva VEL -kokonaisu-eläke

Työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen riskimaksua laskettaessa käytettävä VEL – kokonaisu-eläke on

$$(20) \quad E_u^2 = E_{2004} + p_{\text{tuleva}} \cdot S_u.$$

1.2.5 Rahastoitu eläke

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskentatapaa käytetään vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen yhteydessä. Työttömyyseläkkeessä ei aktiiviaikana muodosteta rahastoitua eläkettä.

Mikäli eläketurvan ehtoja muutetaan eläkeikää muuttamalla, muutetaan myös muutos- hetken mennessä rahastoidut eläkkeet vastaamaan muutettua eläkeikää.

Rahastoidun eläkkeen määrä E_{u-1}^R aineistovuotta u edeltävän vuoden $u-1$ lopussa saadaan lisäämällä hetken 31.12.2004 rahastoituun määrään 1.1.2005 lukien rahastoitu määrä.

$$(21) \quad E_{u-1}^R = E_{2004}^R + E_{u-1}^{R*},$$

jossa

$$E_{2004}^R = E_{2004}^{R'} \cdot \frac{N_{w1}}{N_w}$$

$$E_u^{R*} = \frac{t_{u-1} - t_{2004}}{T - t_{2004}} \cdot (E_u^1 - E_{2004}^R).$$

Hetken 31.12.2004 mennessä rahastoitu määrä $E_{2004}^{R'}$ lasketaan ennen vuotta 2005 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti.

Kerroin N_w on esitetty liitteen 1 kohdassa 1.8.

Rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_u^R vuonna u on

$$(22) \quad \Delta E_u^R = \begin{cases} \frac{E_u^1 - E_{u-1}^R}{(T - t_{u-1})}, & \text{kun } x \geq 18 \\ 0, & \text{kun } x < 18 \text{ tai } x \geq w \end{cases}.$$

1.2.6 Riskieläke

Riskieläke on se osa VEL -kokonaisaläkkeestä, joka työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeen alkaessa ylittää aktiiviaikana rahastoidun eläkkeen. Riskieläke on

$$(23) \quad E_u^{risk} = E_u^2 - E_{u-1}^R - \Delta E_u^R.$$

1.3 Taulukkomaksukertoimet

Maksuluokkien teoreettiset taulukkomaksukertoimien laskentaan lukujen 1.3.1– 1.3.4 mukaisesti. Kaavoissa esiintyvät summamerkit tarkoittavat koko VEL- järjestelmän osalta laskettuja maksuluokkaan kuuluvien henkilöiden henkilöittäin laskettujen suureiden summia. Suureet on laskettu siten että maksuluokka j muodostaa VEL:in piirissä yhden työnantajan.

1.3.1 Kertamaksukertoimet

Maksuluokan j vanhuuseläkkeen kertamaksukerroin on

$$(24) \quad p_v^V(j) = \frac{1}{S_u(j)} \sum \Delta E_u^R \cdot \frac{\bar{N}_{w+(b2)}}{D_{x+(b2)}},$$

jossa ΔE_u^R on kaavan (5) mukainen rahastoidun eläkkeen lisäys, \bar{N}_w ja D_x on esitetty liitteen kohdassa 1.8 ja ikäsiirto (b2) on esitetty liitteen 1 kohdassa 1.7.

Maksuluokan j työkyvyttömyyseläkkeen kertamaksukerroin on

$$(25) \quad {}^k p_v^I(j) = \frac{1}{S_u(j)} \sum \Delta E_u^R \cdot {}_{(e)}\bar{A}_{x:w},$$

jossa ${}_{(e)}\bar{A}_{x:w}$ on liitteen 1 kohdassa 1.8 esitetty vastaisen työkyvyttömyyseläkkeen pääoma-arvo ja $e = 9$ kk.

Maksuluokan j perhe-eläkkeen kertamaksukerroin on

$$(26) \quad {}^k p_v^P(j) = \frac{1}{S_u(j)} \sum 0,5 \cdot \Delta E_u^R \cdot \bar{A}_x(P),$$

jossa $\bar{A}_x(P)$ on liitteen 1 kohdassa 1.8 esitetty vastaisen perhe-eläkkeen pääoma-arvo.

1.3.2 Työkyvyttömyyseläkkeen riskimaksu

Maksuluokan j työkyvyttömyyseläkkeen riskimaksukerroin on

22.6.2005

Dnro 62/30/2005

$$(27) \quad {}^r p_v^I = {}^r p_s^{I2'}(o),$$

jossa suure ${}^r p_s^{I2'}(o)$ on laskettu kuten suure ${}^r p_s^{I2}(o)$ kohdassa 2.2.2 kuitenkin siten, että sitä laskettaessa otetaan huomioon myös kaavan (15) mukaiset eläkkeet (pö-lieläkkeet) ja että maksuluokka j muodostaa yhden työnantajan.

1.3.3 Työttömyysriskimaksu

Maksuluokan j työttömyyseläkkeen riskimaksukerroin $p_v^{UR}(j)$ on

$$(28) \quad p_v^{UR}(j) = 100 \cdot \frac{X_s^{UR}(j)}{L_s(j)},$$

jossa suure $X_s^{UR}(j)$ on laskettu kuten suure X_s^{UR} kohdassa 2.1.6 olettaen, että maksuluokka j muodostaa yhden työnantajan.

Maksuluokan j työttömyyseläkkeen riskimaksukerroin $p_v^{UT}(j)$ on

$$(29) \quad p_v^{UT}(j) = 100 \cdot \frac{X_s^{UT}(j)}{L_s(j)},$$

jossa $X_s^{UT}(j)$ lasketaan vastaavasti kuin suure X_s^{UR} kohdassa 2.1.6, kuitenkin siten, että summauksessa otetaan huomioon kaikki sellaisen maksuluokan j työttömyyseläkemeno joita ei ole otettu huomioon suuretta $p_v^{UR}(j)$ laskettaessa ja että maksuluokka j muodostaa yhden työnantajan.

1.3.4 Perhe-eläkkeen riskimaksu

Maksuluokan j perhe-eläkkeen riskimaksukerroin on

$$(30) \quad {}^r p_v^P(j) = \frac{1}{S_u(j)} \sum 0.5 \cdot E_u^{riski} \cdot R_x(P),$$

jossa E_u^{riski} on kaavan (6) mukainen riskieläke ja $R_x(P)$ on liitteen 1 kohdassa 1.8 esitetty perhe-eläkkeen yksikkövastuuvaaramaksu.

22.6.2005

Dnro 62730/2005

1 Maksukertoimet vuodelle 2006

Maksuluokat j:

- j=1 Valtion eläkejärjestelmän yleisen tai henkilökohtaisen 63 – 65 vuoden eläkeiän piirissä olevat vanhat ja uudet edunsaajat.
- j=2 Alemman 55, 58 tai 60 vuoden eläkeiän valinneet sekä ne joiden eroamisikä on alle 63 vuotta, muut kuin maksuluokkaan 3 kuuluvat.
- j=3 Sotilaseläkejärjestelmään kuuluvat.

Maksukertoimet (% palkkasummasta):

Kerroin	j=1	j=2	j=3
$p_v^V(j)$	17,05	26,17	29,54
${}^k p_v^I(j)$	2,16	0,92	0,71
${}^k p_v^P(j)$	2,34	2,87	4,66
${}^r p_v^I(j)$	1,17	0,74	0,40
$p_v^{UT}(j)$	0,34	0,00	0,00
$p_v^{UR}(j)$	0,14	0,00	0,00
${}^r p_v^P(j)$	0,43	0,39	0,47

Hoitokustannusosa (% palkkasummasta):

$$(h_{2006} = 0,00)$$

$$\alpha_{2006} = 0,74$$