

ETERAN TyEL:n MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET

Kokooma 28.8.2007.

Viimeisin perustemuutos on vahvistettu 5.3.2007.

Tässä perusteessa kaikki suureet koskevat Eteraa, ellei toisin ole määritelty.

Perusteessa käytetyt lyhenteet:

LEL Lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelaki

TaEL Taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelaki

TyEL Työntekijän eläkelaki

OSA I: VASTUUVELAN OSAT 31.12.2006

Perusteen osa I tulee voimaan 31.12.2006

1. VASTUUVELKA

Vastuuvelka \bar{V}_{2006} hetkelle 31.12.2006 lasketaan LEL 10 §:n 3 momentin ja TaEL 7 §:n 3 momentin mukaisesti, ja se jakautuu osiin seuraavasti.

$$\bar{V}_{2006} = \bar{V}_{2006}^{VA} + \bar{V}_{2006}^V + \bar{V}_{2006}^I + {}^1\bar{V}_{2006}^I + \bar{V}_{2006}^Y + {}^2\bar{V}_{2006}^I + {}^1\bar{V}_{2006}^U + {}^2\bar{V}_{2006}^U + \bar{V}_{2006}^T + \bar{T}_{2006} + V_{2006}^{A0} + V_{2006}^{A1}$$

Vastuuvelan osat \bar{V}_{2006}^{VA} , \bar{V}_{2006}^V , \bar{V}_{2006}^I , ${}^1\bar{V}_{2006}^I$, \bar{V}_{2006}^Y , ${}^2\bar{V}_{2006}^I$, ${}^1\bar{V}_{2006}^U$, ${}^2\bar{V}_{2006}^U$ ja \bar{V}_{2006}^T lasketaan LEL 9 §:n ja TaEL 7 §:n 5 momentin mukaisten perusteiden perusteella. Laskettaessa kuitenkin vanhuuseläkevastuuta ennen TyEL:n voimaantuloa kertyneen LEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen rahastoidun osan ja siihen myöhemmin tehtävien täydennysten osalta, sovelletaan tämän erityisperusteen osan II kohdan 7 mukaisia vakuutusteknisiä suureita.

Tasointuvastuu \bar{T}_{2006} lasketaan tämän erityisperusteen osan I kohdan 2 mukaan ja se jaetaan liikkeisiin kohdan 3 mukaisesti.

Osittamaton lisävakuutusvastuu V_{2006}^{A0} lasketaan tämän erityisperusteen osan I kohdan 4 mukaan.

Ositettu lisävakuutusvastuu V_{2006}^{A1} lasketaan tämän erityisperusteen osan I kohdan 7 mukaan.

2. TASOITUSVASTUUN MÄÄRÄ

Tasointuvastuu 31.12.2006 lasketaan

$$(1) \quad \bar{T}_{2006} = D_{2006}^I + \Delta \bar{T}'_{2006} - V_{2006}^{A1}$$

jossa

$$(2) \quad D_{2006}^I = \bar{V}_{2006}^V(V) + \bar{V}_{2006}^{VA}(V) - \left(\bar{V}_{2006}^V(U) + \bar{V}_{2006}^{VA}(U) \right)$$

jossa

$\bar{V}_{2006}^V + \bar{V}_{2006}^{VA} =$ LEL 9 §:n mukaisten perusteiden mukaan laskettujen LEL -eläkkeiden vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkevastuiden summa.

$\bar{V}_{2006}^V + \bar{V}_{2006}^{VA} =$ Tämän erityisperusteen osan II kohdan 7.2 muutosten mukaisesti laskettujen LEL -eläkkeiden vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkevastuiden summa .

$$(3) \quad \Delta \bar{T}'_{2006} = \left[\frac{vva - vva_{\text{mediaani}}}{vva_{\text{mediaani}} + 1} (\bar{V}_{2006}^{VIU} + V_{2006}^T + \bar{T}'_{2006}) \right]^+$$

vva = Eteran vakavaraisuusaste hetkellä 31.12.2006, joka on laskettu käyttäen siirrolle $\Delta \bar{T}'_{2006}$ arvoa 0. Vakavaraisuusasteella tarkoitetaan toimintapäätöksen suhdetta vakavaraisuusrajan laskennassa käytettävään vastuuelkaan.

vva_{mediaani} = TEL-yhtiöiden tilinpäätöksen mukainen vakavaraisuusasteen mediaani 31.12.2006.

$\bar{V}_{2006}^{VIU} =$ LEL 9 §:n ja TaEL 7 §:n 5 momentin mukaisissa perusteissa määritelty suure käyttäen kuitenkin LEL:n osalta tämän erityisperusteen osan II kohdan 7.2 mukaisia vakuutusteknisiä suureita.

$V_{2006}^T =$ Arvio LEL 9 §:n ja TaEL 7 §:n 5 momentin mukaisissa perusteissa määritellystä suureesta \bar{V}_{2006}^T .

$\bar{T}'_{2006} =$ Kaavan (1) mukaisesti laskettu Eteran tasoitusvastuu hetkellä 31.12.2006, käyttäen siirrolle $\Delta \bar{T}'_{2006}$ kuitenkin arvoa 0.

$V_{2006}^{A1} =$ Tämän perusteen kohdan 7 kaavan (15) mukaisesti laskettu suure.

Vuodelta 2006 tehtävässä tilinpäätöksessä tasoitusvastuun määrä lasketaan tämän kohdan perusteiden mukaan käyttäen tilinpäätöksen arvioita.

3. TASOITUSVASTUUN JAKO LIIKKEISIIN

Tasoitusvastuu jaetaan liikkeisiin $\bar{T}_{2006}(i)$ ($i=1$ vanhuuseläkeliike, $i=2$ työkyvyttömyyseläkeliike, $i=3$ työttömyyseläkeliike, $i=4$ maksutappioliike, $i=5$ hoitokustannuskuormitus, $i=6$ maksutappio-osaan siirrettävä määrä) seuraavilla kaavoilla.

$$(4) \quad \bar{T}_{2006}(1) = S_{2006}pr^V$$

$$(5) \quad \bar{T}_{2006}(3) = S_{2006}pr^U -$$

$$(6) \quad \bar{T}_{2006}(4) = S_{2006}pr^{MT}$$

$$(7) \quad \bar{T}_{2006}(5) = HKkuorm_{2006}$$

$$(8) \quad \bar{T}_{2006}(6) = \Delta MT_{2006}$$

$$(9) \quad \bar{T}_{2006}(2) = \bar{T}_{2006} - \bar{T}_{2006}(1) - \bar{T}_{2006}(3) - \bar{T}_{2006}(4) - \bar{T}_{2006}(5) - \bar{T}_{2006}(6)$$

joissa

S_{2006} = Eteran palkkasumma vuonna 2006.

ΔMT_{2006} = Liitteen kohdassa 2 annettu tasoitusvastuun maksutappio-osaan siirrettävä määrä.

$HKkuorm_{2006}$ = Liitteen kohdassa 1 annettu TyEL:n voimaanpanolain 5 §:ssä tarkoitettu kuormitus hoitokustannusmenoja varten.

pr^V, pr^U, pr^{MT} = Liitteen kohdassa 6 annetut kertoimet.

4. OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU V_{2006}^{A0}

Osittamaton lisävakuutusvastuu V_{2006}^{A0} lasketaan kaavasta

$$(10) \quad V_{2006}^{A0} = V_{2006} - (\bar{V}_{2006}^{VIU} + V_{2006}^T) - \bar{T}_{2006} - V_{2006}^{A1}$$

jossa

V_{2006} = LEL 10 § 3 momentin ja TaEL 7 § 3 momentin mukaisten vastuovelkojen yhteismäärä.

5. HYVITYSTEN JAON JA TAKAISINLAINAN PERUSTEENA OLEVA LEL:n MUKAISISTA VAKUUTUSMAKSUISTA KERTYNYT LASKENNALLINEN RAHASTO

LEL:n mukaisista vakuutusmaksuista laskettu hyvitysten jaon ja takaisinlainaoikeuden perusteena käytettävä laskennallinen rahasto lasketaan jokaiselle vuosina 2000–2006 vähintään kerran LEL:n mukaan vakuuttaneelle työnantajalle j kaavan (11) mukaan.

$$(11) \quad L_{2006;j}(A)(LEL) = L_{1999;j}^O \prod_{v=2000}^{2006} (1 - s_v(LEL)) + L_{2006;j}^K$$

jossa $s_v(LEL)$ on liitteen kohdassa 3 esitetty vuosikohtainen kerroin.

Ennen vuotta 2000 kertynyt rahasto lasketaan työnantajalle j kaavasta

$$(12) \quad L_{1999;j}^O = \begin{cases} L_{1999}^O \frac{I_j}{\sum_{k \in J} I_k} & , \text{ jos } j \text{ kuuluu joukkoon } J \\ 0 & , \text{ jos } j \text{ ei kuulu joukkoon } J \end{cases}$$

jossa

J = vuosina 2000–2006 vähintään kerran LEL:n mukaan vakuuttaneiden 31.12.1999 toiminnassa olleiden työnantajien joukko.

L_{1999}^O = vuoden 1999 lopun eläkevastuun se osa, joka ositetaan joukon J kesken.

Vastuun osa L_{1999}^O mitoitetaan siten, että 31.12.2006 toiminnassa olevien työnantajien rahastojen yhteenlasketun summan osuus LEL 9 §:n mukaisissa perusteissa määritellystä suuresta \bar{V}_{2006}^{VIU} on sama kuin TEL-yhtiöiden jatkuvien vakuutusten rahastojen painotettu keskimääräinen osuus vastaavasta suuresta.

$$(13) \quad I_j = \frac{\sum_{v=2000}^{2006} w_v P_{v;j}}{\sum_{v=2000}^{2006} w_v}$$

jossa

w_v = liitteen kohdan 4 mukainen kerroin.

$P_{v;j}$ = työnantajan j LEL:n mukainen vakuutusmaksu vuodelta v.

Vuoden 1999 jälkeen kertynyt rahasto lasketaan työnantajalle j kaavasta

$$(14) \quad L_{v;j}^K = \begin{cases} 0 & , \text{ kun } v < 2000 \\ (1 - s_v(\text{LEL}))L_{v-1;j}^K + r_v(\text{LEL})P_{v;j} & , \text{ kun } v \geq 2000 \end{cases}$$

jossa $r_v(\text{LEL})$ on liitteen kohdassa 3 esitetty vuosikohtainen kerroin.

Mikäli työnantajaan on sulautunut yksi tai useampi työnantaja, taikka työnantaja on syntynyt sulautumisen tuloksena, otetaan rahastoa laskettaessa huomioon lakkaavien työnantajien toiminta ja rahastot.

Jos työnantaja on syntynyt jakautumisen tuloksena tai jatkaa toimintaa jakautumisen jälkeen, on jakautuneen työnantajan rahasto ositettu jakautumisen tuloksena syntyneiden ja toimintaa mahdollisesti jatkavan työnantajan kesken työnantajien jakautumisen jälkeisen, enintään 12 kuukauden LEL- ja TaEL-palkkojen summan suhteessa.

6. TaEL:n MUKAISISTA VAKUUTUSMAKSUISTA KERTYNYT LASKENNALLINEN RAHASTO

TaEL:n mukaisista vakuutusmaksuista kertynyt rahasto $L_{2006;j}(A)(TaEL)$ lasketaan vastaavasti kuin kohdassa 5 laskettu LEL:n mukaisista vakuutusmaksuista kertynyt rahasto.

7. OSITETTU LISÄVAKUUTUSVASTUU V^{A1} VUONNA 2006

Ositetun lisävakuutusvastuun osa V^{A1} tilinpäätöksessä 31.12.2006 lasketaan kaavasta

$$(15) \quad V_{2006}^{A1} = \Delta H_{2006}^0$$

Suure ΔH_{2006}^0 lasketaan kaavalla

$$(16) \quad \Delta H_{2006}^0 = \max(\min(\Delta W_{2006}^0; \Delta W_{2006}^{\max}); \Delta W_{2006}^{\min})$$

missä

$$(17) \quad \Delta W_{2006}^0 = \Delta W_{2006}^{\min} \text{ ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa.}$$

$$(18) \quad \Delta W_{2006}^{\max} = \beta_{\max}(z)(\min\{A_{2006}; 4S_{2006}\} - S_{2006})$$

$$(19) \quad \beta_{\max}(z) = \begin{cases} \frac{(2 \cdot z - 2)^+}{100} & \text{jos } z \leq 2 \\ \frac{z}{100} & \text{jos } 2 < z \leq 4 \\ 0,04 & \text{jos } z > 4 \end{cases}$$

$$(20) \quad \Delta W_{2006}^{\min} = \beta_{\min}(z)(\min\{A_{2006}; 4S_{2006}\} - S_{2006})$$

$$(21) \quad \beta_{\min}(z) = \frac{(\min\{z; 4\} - 2)^+}{100}$$

$$z = \frac{A_{2006}}{S_{2006}}$$

missä

A_{2006} = Lain työeläkekassan muuttamisesta keskinäiseksi työeläkevakuutusyhtiöksi 12 §:n mukaisesti laskettu toimintapääoma hetkellä 31.12.2006.

S_{2006} = Lain työeläkekassan muuttamisesta keskinäiseksi työeläkevakuutusyhtiöksi 12 §:n mukaisesti laskettu yhtiön vakavaraisuusraja tilinpäätöshetkellä 31.12.2006.

Hetkellä 1.1.2007 TyEL:n voimaanpanolain 4 §:n nojalla syntyneen vakuutuksen osuus R_{2006}^0 lisävakuutusvastuun osasta V_{2006}^{A1} lasketaan kaavasta

$$(22) \quad R_{2006}^0 = k_{2006} R_{2006} ,$$

missä

$$(23) \quad k_{2006} = \frac{V_{2006}^{A1}}{\sum R_{2006}}$$

ja suure R_{2006} lasketaan kaavasta

$$(24) \quad R_{2006} = \text{MAX} \{ 0; r_{2006}^V {}^1V_{2005} + r_{2006}^B P_{2006} \}$$

Kaavassa (32) esiintyvät kertoimet r_{2006}^V ja r_{2006}^B on esitetty kohdassa 8 ja

${}^1V_{2005} = L_{2005;j}(A)(LEL) + L_{2005;j}(A)(TaEL)$ kohdan 5 mukaista laskentaa vastaava summa LEL:n ja TaEL:n vakuutusmaksuista kertyneestä varsinaisesta rahastosta vuonna 2005.

$P_{2006} =$ LEL ja TaEL vakuutusmaksujen summa vuodelta 2006.

8. KERTOIMET r_{2006}^V ja r_{2006}^B

Kaavassa (24) esiintyvät yhtiökohtaiset kertoimet r_{2006}^V ja r_{2006}^B lasketaan seuraavasti:

$$(25) \quad r_{2006}^V = 0,5 \frac{\Delta H_{2006}^0}{\sum_{jatk} {}^1V_{2005}}$$

$$r_{2006}^B = 0,5 \frac{\Delta H_{2006}^0}{\sum_{jatk} P_{2006}}$$

jossa

ΔH_{2006}^0 on määritelty kohdassa 7 ja summaus koskee hetkellä 1.1.2007 voimassaolevia vakuutuksia.

9. SUURE $L_{2006}(B)$

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvelasta hetkellä 31.12.2006 lasketaan työntantajalle j kaavasta:

$$(26) \quad L_{2006;j}(B) = \text{pros}(LEL)L_{2006;j}(A)(LEL) + \text{pros}(TaEL)L_{2006;j}(A)(TaEL)$$

jossa kertoimet $\text{pros}(LEL)$ ja $\text{pros}(TaEL)$ on annettu liitteen kohdassa 5.

LIITE OSAAN I

1 KUORMITUS HOITOKUSTANNUS MENOJA VARTEN

$$HKkuorm_{2006} = 27\,150\,316 \text{ €}$$

2. TASOITUSVASTUUN MAKSUTAPPIO-OSAAN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

$$\Delta MT_{2006} = 9\,865\,782 \text{ €}$$

3. KERTOIMET s_v JA r_v

v	s_v (LEL)	r_v (LEL)	s_v (TaEL)	r_v (TaEL)
2000	0,01	0,30	-0,05	0,13
2001	-0,05	0,29	-0,11	0,18
2002	0,00	0,37	-0,04	0,23
2003	0,01	0,29	-0,03	0,19
2004	0,00	0,27	-0,03	0,19
2005	-0,02	0,28	-0,09	0,21
2006	0,123	0,243	-0,03	0,21

4. KERTOIMET w_v

v	w_v
2000	1,0
2001	0,8
2002	0,6
2003	0,4
2004	0,2
2005	0,0
2006	0,0

5. KERTOIMET $pros(LEL)$ JA $pros(TaEL)$

$$pros(LEL) = 0,098$$

$$pros(TaEL) = 0,295$$

6. KERTOIMET pr^V, pr^U, pr^{MT}

$$pr^V = 0,00267$$

$$pr^U = 0,01630$$

$$pr^{MT} = 0,01657$$

OSA II:

Perusteen osa II tulee voimaan 1.1.2007 lukuun ottamatta kohtaa 7.2, joka tulee voimaan 31.12.2006.

POIKKEUKSET TYEL:N MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohta 4.1.2 muutetaan seuraavasti

Mikäli työnantajan osalta $\alpha_i = 0$ tai jos $\sum R_{v,i}^p \leq 0$, riskisuhteen $R_{v,i}^S$ arvoksi asetetaan 1.

Mikäli työnantajan osalta vuonna i on $S_i^{LEL} + S_i^{TaEL} \leq \frac{2}{3} R_v^F$, riskisuhteen $R_{v,i}^S$ arvoksi asetetaan 1, kun $i < 2007$.

$S_i^{LEL} + S_i^{TaEL}$ = Työnantajan LEL:n ja TaEL:n mukaisten palkkojen summa vuonna i .

Jos työnantajan vakuutus on siirtynyt toisesta yhtiöstä vuonna $v-1$ muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta tai 1.1. v , vakuutuksen maksuluokka vuonna v määräytyy työnantajan aikaisemmissa yhtiöissä olleiden vakuutusten perusteella samalla tavalla kuin jos siirtoa ei olisi tapahtunut. Jos kuitenkin työnantajalla on vastaanottavassa yhtiössä ennestään voimassa oleva vakuutus ja jos vakuutus siirtyy toisesta yhtiöstä keskellä vuotta $v-1$ tai 1.1. v , siirtyneen vakuutuksen suuret aiemmasta yhtiöstä otetaan huomioon laskettaessa työnantajan maksuluokkaa vuodelle v . Muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta siirtyneeseen vakuutukseen sovelletaan siirtymisvuoden ajan sille edellisessä yhtiössä määrättyä maksuluokkaa. Siirtynyt vakuutus voidaan yhdistää siirtohetkellä voimassa oleviin vakuutuksiin, jolloin vakuutusmaksu siirtohetkestä alkaen vuoden loppuun lasketaan vastaavasti vakuutusten yhdistettyjen tietojen perusteella. Mikäli kyseessä on vakuutuksen osittainen irtisanominen, menetellään vastaavasti kuin jäljempänä on määrätty liiketoiminnan osan luovutuksista.

Vakuutuksen meno vuonna i on

$$(15) \quad E_{v,i}^I = {}^{lask} E_{v,i}^I,$$

Vuonna 2007 suure ${}^{lask} E_{v,i}^I$ lasketaan kaavasta

$$(15.1) \quad {}^{lask} E_{2007,i}^I = L_{2007}^k \cdot (b_i^0 P_i^I(1) + b_i^1 P_{i-1}^I(1) + b_i^2 P_{i-2}^I(1))$$

missä

$$L_{2007}^k = \frac{1}{2} \left(\frac{S_{2005}^{LEL} R_{2007,2005}^{S,LEL} + S_{2005}^{TaEL} R_{2007,2005}^{S,TaEL}}{S_{2005}^{LEL} + S_{2005}^{TaEL}} + \frac{S_{2004}^{LEL} R_{2007,2004}^{S,LEL} + S_{2004}^{TaEL} R_{2007,2004}^{S,TaEL}}{S_{2004}^{LEL} + S_{2004}^{TaEL}} \right)$$

$R_{2007,i}^{S,LEL}$ = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 3 annettu, vuoden 2007 vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä vuoden i LEL-riskisuhde

$R_{2007,i}^{S,TaEL}$ = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 3 annettu, vuoden 2007 vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä vuoden i TaEL-riskisuhde

S_i^{LEL} = Työnantajan LEL:n alainen palkkasumma vuonna i

S_i^{TaEL} = Työnantajan TaEL:n alainen palkkasumma vuonna i

$P_i^I(1)$ = TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavan (12) mukaisesti laskettu määrä, jossa suurena S_v on käytetty yhteenlaskettua LEL ja TaEL palkkasummaa

b_i^0, b_i^1 ja b_i^2 ovat TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden liitteen 1.8 mukaisia kertoimia

Vakuutuksen teoreettinen meno $R_{v,i}^p$ vuodelta i lasketaan kaavalla

$$(16) \quad R_{v,i}^p = {}^{lask}R_{v,i}^p,$$

Vuonna 2007 suure ${}^{lask}R_{v,i}^p$ lasketaan kaavasta

$$(16.1) \quad {}^{lask}R_{2007,i}^p = b_i^0 P_i^I(1) + b_i^1 P_{i-1}^I(1) + b_i^2 P_{i-2}^I(1)$$

Mikäli työnantajaan on sulautunut yksi tai useampi työnantaja, taikka työnantaja on syntynyt sulautumisen tuloksena, otetaan suureita ${}^{lask}E_{2007,i}^I$ ja ${}^{lask}R_{2007,i}^p$ laskettaessa huomioon lakkaavien työnantajien vastaavat suureet.

Jos työnantaja on syntynyt jakautumisen tuloksena tai jatkaa toimintaa jakautumisen jälkeen, on jakautuneen työnantajan suureet ${}^{lask}E_{2007,i}^I$ ja ${}^{lask}R_{2007,i}^p$ summattu LEL- ja TaEL palkkasummalla mitattuna suurimmalle jakautumisen tuloksena syntyneelle tai toimintaa jatkavalle työnantajalle .

Sulautumiset ja jakautumiset on huomioitu sen tiedon mukaan, mitä Eteralla oli käytettävissä hetkellä 7.4.2006.

Vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosaan sisältyy työkyvyttömyysriskin hallintaosa $c_v P_v^I(1)$, missä kerroin c_v on annettu liitteen kohdassa 1.2. Työkyvyttömyyseläkeosasta käytetään korvaushakemusten ratkaisuihin aiheutuvien liikekulujen kattamiseen määrä $P_v^I(r)$, joka on 382 €ratkaisupäätöstä kohti. Ratkaisujen lukumäärä sisältää vuonna 2007 annetut TyEL 25–39 §:n nojalla annetut työkyvyttömyysratkaisut, mukaan lukien jatko- ja hylkäyspäätökset, sekä kuntoutukseen liittyvät myöntävät tai hylkäävät päätökset.

Perusteiden kohta 5.3.2.1 muutetaan seuraavasti .

5.3.2.1 TASOITUSVASTUU

Tasointuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(60) \quad \bar{T}_v = \sum_{i=1}^4 \bar{T}_v(i) + \bar{T}_v(5) + \bar{T}_v(6)$$

missä $\bar{T}_v(i)$ on liikkeen i ($i=1$ vanhuuseläkeliike, $i=2$ työkyvyttömyyseläkeliike, $i=3$ työttömyyseläkeliike, $i=4$ maksutappioliike) osuus tasointuvastuusta.

$$(60.1) \quad \bar{T}_v(5) = \text{HKkuorm}_v$$

$$(60.2) \quad \bar{T}_v(6) = \Delta \text{MT}_v$$

HKkuorm_v = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 1 annettu määrä

ΔMT_v = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 2 annettu määrä

Liikkeen i osuus $\bar{T}_v(i)$ lasketaan kaavalla

Perusteiden kohta 5.3.2.2 muutetaan seuraavasti .

5.3.2.2 TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA

Tasoitusvastuun ylärajaa koskevaa määrää sovelletaan Eteralle TyEL:n voimaanpanolain 32§ 4 momentin ensimmäisessä virkkeessä tarkoitetusta vuodesta lähtien.

Tasoitusvastuun alaraja hetkellä 31.12.v määritellään kaavalla

$$(64) \quad T_v^{\min} = p^{\min} S_v^K ,$$

missä.

$$S_v^K = \sum \sum S_v$$

Kertoimen p^{\min} arvo on annettu liitteen kohdassa 2.3.

Perusteiden kohta 5.3.2.3 muutetaan seuraavasti

5.3.2.3 TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET

Vanhuuseläkeliikkeen suure $T_v(1)$ lasketaan kaavasta

(65)

$$T_v(1) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(1) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_v^V - E_v^{VRM} - \frac{\sum \bar{V}_v^V + \sum \bar{V}_v^{VA} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^V + \sum \bar{V}_{v-1}^{VA} \right)}{(1+i_0)^{0,5}} \right] - KP_v$$

missä suureet $\bar{V}_v^V(i_v)$ ja $\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ on määritelty kohdassa 5.3.1.4, i_0 ja $(b1)$ kohdassa 7 ja

E_v^{VRM} = ETK:n vastuunjakoperusteiden osan I kohdassa 1.1.1.1 määritelty suure.

KP_v = Tämän erityisperusteen osan II kohdan 8 mukaisesti laskettu määrä

Työkyvyttömyyseläkeliikkeen suure $T_v(2)$ lasketaan kaavalla

Maksutappioliikkeen suure $T_v(4)$ lasketaan kaavasta

(68)

$$T_v(4) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(4) + (1 + (b1))^{0,5} \sum P_v^M - M_v - \left[\bar{T}_v(6) - (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(6) \right],$$

missä $(b1)$ on annettu kohdassa 7 ja

M_v = vuonna v kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot perustekorkoineen mukaan lukien perimiskulut sekä lain ja muiden perusteiden edellyttämät mahdolliset muut kulut ja varaukset. Lisäksi osaan M_v sisällytetään

perustekorkoineen ne vuonna v lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.

Suureita $T_v(i)$ ($i=1,2,3,4$) laskettaessa käytetään maksun, korvauksen ja vastuiden määriä ilman mahdollista jälleenvakuuttajan osuutta. Jos kuitenkin on kysymyksessä yksittäisten henkilöiden osalta yliteriskien jälleenvakuuttaminen tai sellainen kollektiivinen jälleenvakuutusmenettely, jossa jälleenvakuutusmaksu ei ole kohdennettavissa määrättyihin vakuutuksiin, jätetään jälleenvakuutuksen olemassaolo ottamatta huomioon tasoitusvastuusiirtoja laskettaessa.

Perusteiden kohta 5.8 muutetaan seuraavasti

5.8 VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO

$L_v(A)$ on vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto.

Sopimustyönantajien osalta

$$(73) \quad L_v(A) = L_v(A)(LEL) + L_v(A)(TaEL) + L_v(A)(TyEL).$$

LEL:n ja TaEL:n vakuutusmaksuista kertyneet rahastot lasketaan kaavoista

$$(73.1) \quad L_v(A)(LEL) = (1 - s(LEL))L_{v-1}(A)(LEL).$$

$$(73.2) \quad L_v(A)(TaEL) = (1 - s(TaEL))L_{v-1}(A)(TaEL).$$

jossa $s(LEL) =$ Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 4.1 annettu kerroin.

$s(TaEL) =$ Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 4.2 annettu kerroin.

Jos suure $\alpha_v = 0$, on

$$(73.3) \quad L_v(A)(TyEL) = (1 - s)L_{v-1}(A)(TyEL) \frac{\sum V_{v-1}}{\sum L_{v-1}(A)} + rP_v$$

P_v on määritelty kaavassa (9) ja kertoimet r ja s on annettu liitteen kohdassa 3. $\sum V_{v-1}$ tarkoittaa hetkelle 31.12.v-1 laskettujen vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuuta kaikkien 31.12.v jatkuvien vakuutusten osalta, joilla suure $\alpha_v = 0$, ja $\sum L_{v-1}(A)$ suureiden $L_{v-1}(A)$ summaa kaikista hetkellä 31.12.v jatkuvista vastaavista vakuutuksista.

Jos suure $\alpha_v > 0$, on

$$(74) \quad L_v(A)(TyEL) = \left[1 - \frac{(S_v^F - R_v^F)^+}{5R_v^F} \right]^+ \left((1-s)L_{v-1}(A)(TyEL) \frac{\sum V_{v-1}}{\sum L_{v-1}(A)} + rP_v \right) + \min \left[1; \frac{(S_v^F - R_v^F)^+}{5R_v^F} \right] V_v$$

missä V_v on vakuutuksen hetkelle 31.12.v laskettu vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuu, $\sum V_{v-1}$ on suureiden V_{v-1} summa kaikista hetkellä 31.12.v jatkuvista vakuutuksista, joilla $R_v^F < S_v^F \leq 6R_v^F$, ja $\sum L_{v-1}(A)$ on suureiden $L_{v-1}(A)$ summa kaikista hetkellä 31.12.v jatkuvista vastaavista vakuutuksista.

Perusteiden kohta 7 muutetaan seuraavasti .

7 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

7.1 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

Näissä erityisperusteissa esiintyvät vakuutustekniset suureet lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön 16.10.1990 vahvistamien TEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukaisesti käyttäen seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

Perustekorko $(b1) = 0,055$

Kuolevuus TyEL

- miesten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke

$$(b2) = \begin{cases} -6, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -7, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

- naisten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke

$$(b2) = \begin{cases} -13, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -14, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

Työkyvyttömyys

$(b3) = 1$

$(b4) = 1$

$(b5) = 1$

$(b6) = 1$

$(b7) = 1$

$(b8) = 1$

Rahanarvon muuttuvuus

$$(b15) = 0,025$$

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko

$$i_0 = (b1) - (b15)$$

Eläkevastuiden täydennyskerroin

$$(b16) = 0,0246$$

7.2 LEL KUOLEVUUS

Poikkeuksena TyEL perusteeseen laskettaessa kuitenkin vanhuuseläkevastuuta ennen TyEL:n voimaantuloa kertyneen LEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen rahastoidun osan ja siihen myöhemmin tehtävien täydennysten osalta, sovelletaan seuraavia vakuutusteknisiä suureita.

Nämä suureet ovat voimassa 31.12.2006 lähtien.

Kuolevuus LEL

- miesten vanhuuseläke

$$(b2) = \begin{cases} -1, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -2, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -3, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -4, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -5, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -6, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

- naisten vanhuuseläke

$$(b2) = \begin{cases} -10, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -11, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -12, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -13, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -14, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -15, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

Lisätään perusteiden kohta 8 seuraavasti .

8 LEL KUOLEVUUSPERUSTEEN YLI- TAI ALIJÄÄMÄ

TyEL:n voimaanpanolain 5 §:n mukaisen erityisen kuolevuusperusteen yli- tai alijäämän vaikutus TyEL:n 179 pykälän mukaisten yhteisesti kustannettavien etuuksien määrään lasketaan seuraavasti.

TyEL 179 §:n mukaisten yhteisesti kustannettavien etuuksien määrästä vähennetään suure KP_v .

$$(78) \quad KP_v = \begin{cases} E_v^V - V_p(Q)_v & \text{jos } E_v^V > 1,05 V_p(Q)_v \\ E_v^V - V_p(Q)_v & \text{jos } E_v^V < 0,95 V_p(Q)_v \\ 0 & \text{jos } 0,95 V_p(Q)_v \leq E_v^V \leq 1,05 V_p(Q)_v \end{cases}$$

jossa

$V_p(Q)_v$ on vuonna v kuolleilta vapautuva vanhuuseläkevastuu joka saadaan lausekkeesta

$$(79) \quad V_p(Q)_v = \sum_x (\mu_x + \mu_x^2 / 2) \cdot \bar{V}_{vx}^{VA} + (\mu_x + \mu_x^2 / 2) \cdot \bar{V}_{vx}^V ,$$

jossa

\bar{V}_{vx}^{VA} = TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavan (48)

mukainen alkaneiden eläkkeiden vastuu vuonna v x -ikäisten osalta.

\bar{V}_{vx}^V = TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavan (29)

mukainen vastuu x -ikäisten osalta.

μ_x = TyEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukainen

vanhuuseläkkeiden vastuun laskennassa käytetty kuolevuus käyttäen

tämän erityisperusteen osan II muutosten mukaisesti luvussa 7 määritellyjä

kuolevuusperusteita.

\bar{V}_{vX}^V ja \bar{V}_{vX}^{VA} on laskettu käyttäen TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavassa (4) kertoimen i_v arvona nollaa.

Laskettaessa eläkevastuita \bar{V}_{vX}^V ja \bar{V}_{vX}^{VA} käytetään vuoden lopun ikää $x + \frac{1}{2}$, mutta kuolevuutta μ_x laskettaessa ikää x .

E_v^V = Vuonna v kuolleiden henkilöiden osalta vapautunut vanhuuseläkevastuu 31.12.v. Vapautunut vanhuuseläkevastuu lasketaan siten, että vastuun määrä vastaa tilannetta jossa kuolinpäivä olisi ollut myöhempi kuin 31.12.v.

LIITE OSAAN II**1. KUORMITUS HOITOKUSTANNUS MENOJA VARTEN**

HKkuorm _v		€
HKkuorm ₂₀₀₇	=	16 257 000
HKkuorm ₂₀₀₈	=	13 562 080
HKkuorm ₂₀₀₉	=	10 974 448
HKkuorm ₂₀₁₀	=	8 898 252
HKkuorm ₂₀₁₁	=	7 271 864
HKkuorm ₂₀₁₂	=	6 271 836
HKkuorm ₂₀₁₃	=	5 686 713
HKkuorm ₂₀₁₄	=	5 113 736
HKkuorm ₂₀₁₅	=	4 556 955
HKkuorm ₂₀₁₆	=	4 026 469
HKkuorm ₂₀₁₇	=	3 526 626
HKkuorm ₂₀₁₈	=	3 061 788
HKkuorm ₂₀₁₉	=	2 638 266
HKkuorm ₂₀₂₀	=	2 259 749
HKkuorm ₂₀₂₁	=	1 930 638
HKkuorm ₂₀₂₂	=	1 659 170
HKkuorm ₂₀₂₃	=	1 454 660
HKkuorm ₂₀₂₄	=	1 314 363
HKkuorm ₂₀₂₅	=	1 181 366
HKkuorm ₂₀₂₆	=	1 055 564
HKkuorm ₂₀₂₇	=	936 951
HKkuorm ₂₀₂₈	=	825 488
HKkuorm ₂₀₂₉	=	721 235
HKkuorm ₂₀₃₀	=	623 994
HKkuorm ₂₀₃₁	=	533 862
HKkuorm ₂₀₃₂	=	450 725
HKkuorm ₂₀₃₃	=	374 121
HKkuorm ₂₀₃₄	=	303 802
HKkuorm ₂₀₃₅	=	241 143
HKkuorm ₂₀₃₆	=	183 348
HKkuorm ₂₀₃₇	=	130 039
HKkuorm ₂₀₃₈	=	82 207
HKkuorm ₂₀₃₉	=	38 972

2. TASOITUSVASTUUN MAKSUTAPPIO-OSAAN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

ΔMT_v	€
ΔMT_{2007}	= 6 313 769
ΔMT_{2008}	= 3 467 168
ΔMT_{2009}	= 1 734 559
ΔMT_{2010}	= 727 817
ΔMT_{2011}	= 318 880
ΔMT_{2012}	= 149 237
ΔMT_{2013}	= 67 834
ΔMT_{2014}	= 29 957
ΔMT_{2015}	= 13 472
ΔMT_{2016}	= 2 249

3. KERTOIMET $R_{2007,i}^{S,LEL}$ JA $R_{2007,i}^{S,TaEL}$

$$R_{2007,2005}^{S,LEL} = 2,07$$

$$R_{2007,2004}^{S,LEL} = 1,85$$

$$R_{2007,2005}^{S,TaEL} = 1,24$$

$$R_{2007,2004}^{S,TaEL} = 0,99$$

4. KERTOIMET s**4.1. LEL KERROIN**

$$s(LEL) = -0,01$$

4.2. TaEL KERROIN

$$s(TaEL) = -0,03$$