

## **ETERAN TyEL:N MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET**

Kokooma 24.2.2010.

Viimeisin perustemuutos on vahvistettu 22.1.2010.

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 osan I voimaantulosäännökset

#### **Perusteen osan I voimaantulosäännös 21.12.2006**

Perusteen osa I tulee voimaan 31.12.2006

### **1. VASTUUVELKA**

\* Vahvistettu 21.12.2006

\* Voimaan 31.12.2006

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.

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

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

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

$\bar{V}_{2006}^V(U) + \bar{V}_{2006}^{VA}(U) =$  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  $\bar{T}'_{2006}$  arvoa 0. Vakavaraisuusasteella tarkoitetaan toimintapäätöksen suhdetta vakavaraisuusrajan laskennassa käytettävään vastuovelkaan.

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

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

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

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

### 3. TASOITUSVASTUUN JAKO LIIKKEISIIN

Tasointuvastuu 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.

$\Delta MT_{2006}$  = Liitteen kohdassa 2 annettu tasointuvastuun 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 suureesta  $\bar{V}_{2006}^{VIU}$  on sama kuin TEL-yhtiöiden jatkuvien vakuutusten rahastojen painotettu keskimääräinen osuus vastaavasta suureesta.

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

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 lisävuutusvastuun osa  $V^{A1}$  tilinpäätöksessä 31.12.2006 lasketaan kaavasta

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

Suure  $\Delta H_{2006}^0$  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 voimaantulon 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.

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

## 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

$\Delta H_{2006}^0$  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 työnantajalle j kaavasta:

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

jossa kertoimet  $pros(LEL)$  ja  $pros(TaEL)$  on annettu liitteen kohdassa 5.

**LIITE OSAAN I**

\* Vahvistettu 5.3.2007

\* Voimaan 31.12.2006

**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:

POIKKEUKSET TYEL:N MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

\* Vahvistettu 23.11.2009

\* Voimaan 1.1.2010

Perusteiden kohta 4.1.2 muutetaan seuraavasti

Tätä poikkeusta sovelletaan TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavoihin (15) ja (16) sekä kohdassa 4.1.2 määriteltyjen yhtiöjärjestelyjen huomiointiin silloin, kun vakuutuksen riskisuhdetta lasketaan LEL:n tai TaEL:n alaisen toiminnan osalta.

Vakuutuksen meno vuonna  $i$  on

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

Vuonna 2010 suure  ${}^{lask} E_{v,i}^I$  lasketaan kaavasta

$$(15.1) \quad {}^{lask} E_{2010,i}^I = L_{2010}^k \cdot (b_i^0 P_{i-1}^I(1) + b_i^1 P_{i-2}^I(1) + b_i^2 P_{i-3}^I(1)),$$

missä

$$L_{2010}^k = \frac{1}{2} \left( \frac{S_{2006}^{LEL} (R_{2010,2007}^{S,LEL} + R_{2010,2008}^{S,LEL}) + S_{2006}^{TaEL} (R_{2010,2007}^{S,TaEL} + R_{2010,2008}^{S,TaEL})}{S_{2006}^{LEL} + S_{2006}^{TaEL}} \right)$$

$R_{2010,i}^{S,LEL}$  = Tämän perusteen liitteessä annettu,  
vuoden 2010 vakuutusmaksua laskettaessa  
käytettävä vuoden  $i$  LEL-riskisuhde

$R_{2010,i}^{S,TaEL}$  = Tämän perusteen liitteessä annettu,  
vuoden 2010 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 2010 suure  ${}^{lask}R_{v,i}^p$  lasketaan kaavasta

$$(16.1) \quad {}^{lask}R_{2010,i}^p = b_i^0 P_{i-1}^l(1) + b_i^1 P_{i-2}^l(1) + b_i^2 P_{i-3}^l(1).$$

Laskettaessa kaavojen (15) ja (16) mukaisia suureita  $E_{v,i}^l$  ja  $R_{v,i}^p$ , otetaan ennen vuotta 2007 tapahtuneet yhtiöjärjestelyt huomioon seuraavasti.

Mikäli työnantajaan on sulautunut yksi tai useampi työnantaja, taikka työnantaja on syntynyt sulautumisen tuloksena, otetaan suureita  ${}^{lask}E_{2010,i}^l$  ja  ${}^{lask}R_{2010,i}^p$  laskettaessa huomioon lakkaavien työnantajien vastaavat suureet.

Jos työnantaja on syntynyt jakautumisen tuloksena tai jatkaa toimintaa jakautumisen jälkeen, on jakautuneen työnantajan suureet  ${}^{lask}E_{2010,i}^l$  ja  ${}^{lask}R_{2010,i}^p$  summattu LEL- ja TaEL palkkasummalla mitattuna suurimmalle jakautumisen tuloksena syntyneelle tai toimintaa jatkavalle työnantajalle .

Ennen vuotta 2007 tapahtuneet sulautumiset ja jakautumiset on huomioitu sen tiedon mukaan, mitä Eteralla oli käytettävissä hetkellä 15.3.2007.

\* Vahvistettu 21.12.2006

\* Voimaan 1.1.2007

Perusteiden kohta 5.3.2.1 muutetaan seuraavasti.

### 5.3.2.1 TASOITUSVASTUU

Tasoitusvastuu 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 tasoitusvastuusta.

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

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

$\text{HKkuorm}_v$  = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 1 annettu määrä

$\Delta \text{MT}_v$  = Tämän erityisperusteen osan II liitteen kohdassa 2 annettu määrä

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

#### Poikkeussääntö kohtaan 5.3.2.1

\*Vahvistettu 5.2.2009

\*Voimaan 31.12.2008

Laskettaessa Eteran TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden osan II kohdan 5.3.2.1 mukaista tasoitusvastuuta hetkellä 31.12.2008, vähennetään suureesta  $\bar{T}_{2007}(2)$  määrä 4 187 357 €.

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

Vanhuuseläkeliiikkeen suure  $T_v(1)$  lasketaan kaavasta

(65)

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

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

Työkyvyttömyyseläkeliiikkeen suure  $T_v(2)$  lasketaan kaavalla

---

Maksutappioliikkeen suure  $T_v(4)$  lasketaan kaavasta

(68)

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

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

Kuten TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 7.

### 7.2 LEL KUOLEVUUS

\* Vahvistettu 2.12.2008

\* Voimaan 1.1.2008

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.

Kuolevuus LEL

- miesten vanhuuseläke

$$b_2 = \begin{cases} 5, & \text{kun } v - x < 1940 \\ 4, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ 3, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ 2, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ 1, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ 0, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

- naisten vanhuuseläke

$$b_2 = \begin{cases} -4, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -5, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -6, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -7, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -8, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -9, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

\* Vahvistettu 21.12.2006

\* Voimaan 1.1.2007

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  $KP_v$ .

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

jossa

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

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

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.

$\mu_x$  = TyEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukainen vanhuuseläkkeiden vastuun laskennassa käytetty kuolevuus käyttäen tämän erityisperusteen osan II muutosten mukaisesti luvussa 7 määriteltyjä 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  $\mu_x$  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 HOITOKUSTANNUSMENOJA VARTEN

\* Vahvistettu 5.2.2009

\* Voimaan 31.12.2008

<b>HKkuorm</b>		<b>€</b>
HKkuorm <sub>2007</sub>	=	21 169 425
HKkuorm <sub>2008</sub>	=	21 444 988
HKkuorm <sub>2009</sub>	=	16 369 003
HKkuorm <sub>2010</sub>	=	12 900 602
HKkuorm <sub>2011</sub>	=	10 126 330
HKkuorm <sub>2012</sub>	=	8 364 816
HKkuorm <sub>2013</sub>	=	7 282 279
HKkuorm <sub>2014</sub>	=	6 200 043
HKkuorm <sub>2015</sub>	=	5 111 619

\* Vahvistettu 5.3.2007

\* Voimaan 1.1.2007

HKkuorm <sub>2012</sub>	=	6 271 836
HKkuorm <sub>2013</sub>	=	5 686 713
HKkuorm <sub>2014</sub>	=	5 113 736
HKkuorm <sub>2015</sub>	=	4 556 955
HKkuorm <sub>2016</sub>	=	4 026 469
HKkuorm <sub>2017</sub>	=	3 526 626
HKkuorm <sub>2018</sub>	=	3 061 788
HKkuorm <sub>2019</sub>	=	2 638 266
HKkuorm <sub>2020</sub>	=	2 259 749
HKkuorm <sub>2021</sub>	=	1 930 638
HKkuorm <sub>2022</sub>	=	1 659 170
HKkuorm <sub>2023</sub>	=	1 454 660
HKkuorm <sub>2024</sub>	=	1 314 363
HKkuorm <sub>2025</sub>	=	1 181 366
HKkuorm <sub>2026</sub>	=	1 055 564
HKkuorm <sub>2027</sub>	=	936 951
HKkuorm <sub>2028</sub>	=	825 488
HKkuorm <sub>2029</sub>	=	721 235
HKkuorm <sub>2030</sub>	=	623 994
HKkuorm <sub>2031</sub>	=	533 862
HKkuorm <sub>2032</sub>	=	450 725
HKkuorm <sub>2033</sub>	=	374 121
HKkuorm <sub>2034</sub>	=	303 802
HKkuorm <sub>2035</sub>	=	241 143
HKkuorm <sub>2036</sub>	=	183 348
HKkuorm <sub>2037</sub>	=	130 039
HKkuorm <sub>2038</sub>	=	82 207
HKkuorm <sub>2039</sub>	=	38 972

## 2. TASOITUSVASTUUN MAKSUTAPPIO-OSAAN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

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

## 3. KERTOIMET $R_{2010,i}^{S,LEL}$ JA $R_{2010,i}^{S,TaEL}$

\* Vahvistettu 23.11.2009

\* Voimaan 1.1.2010

$$R_{2010,2008}^{S,LEL} = 2,11$$

$$R_{2010,2007}^{S,LEL} = 1,46$$

$$R_{2010,2008}^{S,TaEL} = 0,64$$

$$R_{2010,2007}^{S,TaEL} = 0,60$$

## 4. KERTOIMET s

\* Vahvistettu 22.1.2010

\* Voimaan 31.12.2009

### 4.1. LEL KERROIN

$$s(\text{LEL}) = 0,04$$

### 4.2. TaEL KERROIN

$$s(\text{TaEL}) = 0,03$$