

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

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

Tässä perusteessa käytetyt lyhenteet:

LEL Lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelaki

TaEL Taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelaki

TyEL Työntekijän eläkelaki

## **Voimaantulo**

Liitteen kohta 2 tulee voimaan 31.12.2016.

Muut muutokset tulevat voimaan 1.1.2017.

Kohta 5.2.2.3 on voimassa 31.12.2017 asti.

## Poikkeussäännökset

Laskettaessa kohdan 5.2.2.1 mukaista siirtoa osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen tilinpäätöksessä 31.12.2017 suuretta  $Z_v$  laskettaessa käytetään vastuuvélkasiirtoa laskettaessa kaavan (32) sijasta kaavaa

$$\Delta V'_{2017} = \Delta V_{2017} + \Delta V_{2017}^{A2} + \Delta V_{2017}^Q + \Delta T_{2017} + \Delta TM_{2017}^{TP} - \Delta H_{2017}^1,$$

missä

$$\Delta T_{2017} = -[\bar{T}_{2016}(1) + \bar{T}_{2016}(3)] \text{ ja muut suureet on määritelty kaavan (32) yhteydessä.}$$

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 5.2.2.1 muutetaan seuraavasti.

### 5.2.2.1 TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

---

Suureeseen  $Z_v$  sisältyvä vastuuvelkasiirto  $\Delta V_v'$  lasketaan kaavalla

$$(32) \quad \Delta V_v' = \Delta V_v + \Delta V_v^{A2} + \Delta V_v^Q + \Delta TM_v^{TP} - \Delta H_v^1,$$

missä

$\Delta V_v$  = tilinpäätöksen mukaisten varsinaisten vakuutusmaksuvastuiden ja eläkkeiden korvausvastuiden vuoden loppu- ja alkumäärien erotus,

$$\Delta V_v^{A2} = V_v^{A2} - V_{v-1}^{A2},$$

$\Delta V_v^Q$  =  $V_v^Q(TP) - V_{v-1}^Q(TP)$ , missä suureet  $V_i^Q(TP)$  ovat kaavan (72a) mukaisia,

$\Delta TM_v^{TP}$  =  $TM_v^{TP} - TM_{v-1}^{TP}$ , missä suure  $TM_v^{TP}$  on määritelty tämän erityisperusteen kohdassa 5.6.2 ja

$\Delta H_v^1$  = lisävakuutusvastuun osasta  $V^{A1}$  vuoden  $v$  aikana tapahtuneet suoritukset korkoutettuina vakuutusmaksukorolla hetkelle 1.7.v. Suorituksiin luetaan mukaan sekä tilivuoden  $v$  maksuun kohdistuvat hyvitykset että tilivuotta edeltäviin vuosiin kohdistuviin maksuihin annetut hyvitykset siltä osin, kun niitä ei ole otettu huomioon aikaisemmissa tilinpäätöksissä.

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 5.2.2.2 muutetaan seuraavasti.

### 5.2.2.2 OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU

---

Mikäli  $A_{v-1} - \Delta H_{v-1}^0 > 3S_{v-1}$  sekä  $A_{v-1} - \Delta H_{v-1}^0 > 0,40V_{v-1}$ , missä  $V_{v-1}$  on yhtiön vastuovelka, josta on vähennetty osittamaton lisävakuutusvastuu, Eteran tasoitusmäärä ja erät, joita yrittäjän eläkelain 139 §:n 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa, ja yhtiön vakavaraisuuspääoma  $A_v$  siirron  $\Delta H_v^0$  jälkeen edelleen ylittäisi lain työeläkevakuutusyhtiöistä 18 § 1 momentin mukaisen vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän, korotetaan siirtoa  $\Delta H_v^0$  määrällä

$$\frac{1}{3} \left( A_v - \max \{ 3S_v, 0, 40V_v \} \right).$$

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 5.2.2.3 muutetaan seuraavasti.

### 5.2.2.3 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA $V^{A1}$

---

Vammaispalvelulaissa tarkoitetun vammaisen henkilön henkilökohtaisten avustajien palkkojen korvaamisesta vastuussa olevien sijaismaksajien Eterasta ottamien teknisten eläkevakuutusten tulkitaan TyEL:n erityisperusteen kaavan (40) mukaista suuretta  $R_v^0$  laskettaessa päättyneen 31.12.2014 muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen. Laskettaessa sijaismaksajien teknisille eläkevakuutuksille suuretta  $R_v^0$  ei TyEL:n erityisperusteiden kohtaan 5.8 Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteralle vahvistettuja suureita  $L_v(A)(LEL)$  ja  $L_v(A)(TaEL)$  oteta huomioon.

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 5.2.2.8 muutetaan seuraavasti.

### 5.2.2.8 VAKUUTUSLIIKKEEN TULOS

Hetkelle 31.12. $v$  korkoutettu vanhuuseläkeliiikkeen tulos  $T_v(1)$  lasketaan kaavalla

(45a)

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

missä suureet  $\bar{V}_v^V(i_v)$  ja  $\bar{V}_v^{VA}(i_v)$  on määritelty TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdassa 5.3.1.4,  $i_0$  TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdassa 7,

$$E_v^{VRM} = \text{TyEL:n 183 §:n 2 momentin mukaisten kustannustenjakoperusteiden osan I kohdassa 1.1.1.1 määritelty suure ja}$$

$$KP_v = \text{tämän erityisperusteen kohdassa 8 määritelty suure.}$$

Hetkelle 31.12. $v$  korkoutettu työkyvyttömyyseläkeliiikkeen tulos  $T_v(2)$  lasketaan kaavalla

$$(45b) \quad T_v(2) = (1+i_0)^{0,5} \left[ \sum P_v^I - P_v^I(r) - E_v^{IRM} \right] - \left[ \sum \bar{V}_v^I + \sum \bar{V}_v^{IA} - (1+i_0) \left( \sum \bar{V}_{v-1}^I + \sum \bar{V}_{v-1}^{IA} \right) \right] - TK_v,$$

missä  $i_0$  on määritelty TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdassa 7,

$$E_v^{IRM} = \text{yhtiön vastuulla olevat vuonna } v \text{ maksetut työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat sekä muut kuntoutuksesta aiheutuneet vuoden } v \text{ aikana maksetut kustannukset ja}$$

$$TK_v = \text{tämän erityisperusteen kohdassa 9 määritelty suure. Kuitenkin jos } v = u, \text{ niin } TK_v = 0.$$

Hetkelle 31.12. $v$  korkoutettu maksutappioliikkeen tulos  $T_v(3)$  lasketaan kaavalla

---

## 5.6 ETERAN TASOITUSMÄÄRÄ

### 5.6.1 TASOITUSMÄÄRÄ

Eteran tasoitusmäärä  $TM_v$  hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(71) \quad TM_v = TM_v(2) + \bar{T}_v(5),$$

missä

$$(71.1) \quad TM_v(2) = \begin{cases} (1+i_0)TM_{v-1}(2) + T_v(2) & , \text{jos } v < u \\ 0 & , \text{jos } v \geq u, \end{cases}$$

$$(71.2) \quad \bar{T}_v(5) = \text{HKkuorm}_v,$$

joissa vuosi  $u$  on määritelty tämän erityisperusteen kohdassa 9 sekä

$$TM_{2016}(2) = \bar{T}_{2016}(2) \text{ ja}$$

$\text{HKkuorm}_v$  = tämän erityisperusteen liitteen  
kohdassa 1 annettu määrä.

### 5.6.2 TASOITUSMÄÄRÄ TILINPÄÄTÖKSESSÄ

Vuodelta  $v$  tehtävässä tilinpäätöksessä Eteran tasoitusmäärä on

$$(71.3) \quad TM_v^{TP} = TM_v^{TP}(2) + \bar{T}_v(5),$$

missä

$TM_v^{TP}(2)$  = arvio tämän perusteen kohdan 5.6.1 suuresta  $TM_v(2)$   
käyttäen kaavaa (71.1).

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 5.8 muutetaan seuraavasti.

## 5.8 VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO

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

Sopimustyönantajien osalta

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

missä

$$L_v(A)(TyEL) = \text{TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdassa 5.8 määritelty suure } L_v(A).$$

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

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

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

joissa

$$s(LEL) = \text{tämän erityisperusteen liitteen kohdassa 2 annettu kerroin ja}$$

$$s(TaEL) = \text{tämän erityisperusteen liitteen kohdassa 2 annettu kerroin.}$$

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvastaavasta hetkellä 31.12.v lasketaan kuten TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdassa 5.8 määritelty suure  $L_v(B)$ .

Vammaispalvelulaisissa tarkoitetun vammaisen henkilön sijaismaksajien teknisten eläkevakuutusten tilalle 1.1.2015 ottamien eläkevakuutusten suure  $L_{2014}(A)$  on 0 ja suure  $L_{2014}(B)$  on 0.

TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 7 muutetaan seuraavasti.

## 7 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

### 7.1 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

Kuten TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohta 7.

### 7.2 LEL KUOLEVUUS

Poikkeuksena TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteeseen 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

$$b_2 = \begin{cases} 10, & \text{kun } v - x < 1930 \\ 8, & \text{kun } 1930 \leq v - x < 1940 \\ 7, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ 5, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ 3, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ 2, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ 0, & \text{kun } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -2, & \text{kun } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

- naisten vanhuuseläke

$$b_2 = \begin{cases} 8, & \text{kun } v - x < 1930 \\ 6, & \text{kun } 1930 \leq v - x < 1940 \\ 5, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ 3, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ 1, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ 0, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -2, & \text{kun } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -4, & \text{kun } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

## 8 LEL KUOLEVUUSPERUSTEEN YLI- TAI ALIJÄÄMÄ

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

TyEL 179 §:n mukaisten yhteisesti kustannettavien etuuksien määrästä vähennetään suure  $KP_v$ , joka lasketaan kaavalla

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

missä

$E_v^V$  = 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. $v$  ja

$V_p(Q)_v$  = vuonna  $v$  kuolleilta vapautuva teoreettinen vanhuuseläkevastuu.

Suure  $V_p(Q)_v$  lasketaan kaavalla

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

missä

$\bar{V}_{vx}^{VA}$  = TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kaavan (48) mukainen alkaneiden eläkkeiden vastuu vuonna  $v$   $x$ -ikäisten osalta,

$\bar{V}_{vx}^V$  = TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kaavan (29) mukainen vastuu vuonna  $v$   $x$ -ikäisten osalta ja

$\mu_x$  = TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukainen vanhuuseläkkeiden vastuun laskennassa käytetty kuolevuus käyttäen tämän erityisperusteen kohdassa 7.2 määriteltäjä kuolevuusperusteita.

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

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

## 9 TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEMENON TÄYDENNYSMÄÄRÄ

Työntekijän eläkelain voimaanpanolain 5 §:n mukaista Eteran työkyvyttömyyseläkemenon täydennysmäärää tai saman lain 32 §:n mukaista yhteisesti kustannettavien etuuksien kustantamiseen siirrettävää määrää merkitään suurella  $TK_v$  vuonna  $v$ . Se lasketaan kaavalla

$$(80) \quad TK_v = \begin{cases} \min \left[ 0; TM_v^{TK}(2) - 0,7 \cdot S_v^K \cdot Spros_v \right] & , \text{ jos } v < u \\ \max \left[ 0; TM_v^{TK}(2) - 1,3 \cdot S_v^K \cdot Spros_v \right] & , \text{ jos } v = u \end{cases}$$

missä

$TM_v^{TK}(2)$  = tämän erityisperusteen kohdassa 5.6.1 määritelty Eteran tasoitusmäärän työkyvyttömyyseläkeliikkeen suure  $TM_v(2)$  laskettuna kohdan 5.6.1 kaavan (71.1) mukaisesti olettaen että  $v < u$  sekä ottamatta siinä huomioon kaavassa (80) määriteltyä suuretta  $TK_v$ ,

$$S_v^K = \sum \sum S_v \text{ ja}$$

$Spros_v$  = muiden työeläkevakuutusyhtiöiden työkyvyttömyysliikkeen kertynyt keskimääräinen tulos  $KT_v^{TK}$  laskettuna vakuutetuista palkoista vuonna  $v$ .

Muiden työeläkevakuutusyhtiöiden työkyvyttömyysliikkeen kertynyt tulos  $KT_v^{TK}$  vuonna  $v$  lasketaan seuraavalla kaavalla:

$$KT_v^{TK} = (1 + i_0)KT_{v-1}^{TK} + \sum_{\text{muut yhtiöt}} T_v(2),$$

missä

$T_v(2)$  = TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohdan 5.2.2.8 kaavassa (45b) määritelty työkyvyttömyyseläkeliikkeen tulos vuonna  $v$  ja

$$KT_{2016}^{TK} = \sum_{\text{muut yhtiöt}} \bar{T}_{2016}(2).$$

Vuosi  $u$  on ensimmäinen sellainen vuosi, joka toteuttaa ehdot  $u > 2013$  ja

$$(81) \quad TKM_u^{ETERA} - TKM_u^{MUUT} \leq 0,003,$$

missä

$$(82) \quad TKM_v^{ETERA} = \frac{1}{3} \cdot \sum_{j=1}^3 \left\{ \frac{E_{v-j}^{IRM} + (1+i_0)^{(-0,5)} \left[ {}^1\bar{V}_{v-j}^I + {}^2\bar{V}_{v-j}^I + \bar{V}_{v-j}^I - (1+i_0)({}^1\bar{V}_{v-1-j}^I + {}^2\bar{V}_{v-1-j}^I + \bar{V}_{v-1-j}^I) \right]}{S_{v-j}^K} \right\}$$

ja

$$(83) \quad TKM_v^{MUUT} = \frac{1}{3} \cdot \sum_{j=1}^3 \left\{ \frac{\sum_{\text{muut yhtiöt}} E_{v-j}^{IRM} + (1+i_0)^{(-0,5)} \left[ {}^1\bar{V}_{v-j}^I + {}^2\bar{V}_{v-j}^I + \bar{V}_{v-j}^I - (1+i_0)({}^1\bar{V}_{v-1-j}^I + {}^2\bar{V}_{v-1-j}^I + \bar{V}_{v-1-j}^I) \right]}{\sum_{\text{muut yhtiöt}} S_{v-j}^K} \right\}.$$

Eläketurvakeskus laskee ja ilmoittaa Eteralle suureiden  $Spros_v$  ja  $TKM_v^{MUUT}$  arvot.

Tämän erityisperusteen kohdan 9 mukaista laskentaa ei enää suoriteta vuoden  $u$  jälkeen.

## 10 VAKAVARAISUUSPÄÄOMAAN LUETTAVA ETERAN TASOITUSMÄÄRÄ

Vuonna  $v$  Eteran vakavaraisuuspääomaan luettava tasoitusmäärään sisältyvä osuus  $TM_v^{VPO}$  lasketaan kaavalla

(84)

$$TM_v^{VPO} = \begin{cases} \min \left\{ TM_v^{TP}(2); \max \left[ 1, 3 \cdot S_v^K \cdot Spros_v^{TP}; VLVpros_v^{TP} \cdot \frac{VLV_v'}{(1 + VLVpros_v^{TP})} \right] \right\}, & \text{jos } v = 2017 \\ \min \left[ TM_v^{TP}(2); 1, 3 \cdot S_v^K \cdot Spros_v^{TP} \right] & , \text{jos } v > 2017, \end{cases}$$

missä

$Spros_v^{TP}$  = arvio muiden työeläkevakuutusyhtiöiden vuoden  $v$  keskimääräisen työkyvyttömyysliikkeen kertyneestä tuloksesta  $KT_v^{TK}$  suhteessa vakuutettuihin palkkoihin,

$VLVpros_v^{TP}$  = arvio muiden työeläkevakuutusyhtiöiden vuoden  $v$  keskimääräisen työkyvyttömyysliikkeen kertyneiden tuloksien yhteismäärän  $KT_v^{TK}$  suhde muiden työeläkevakuutusyhtiöiden vastuuelkojen, josta on vähennetty osittamaton lisävakutusvastuu ja erät, joita yrittäjän eläkelain 139 §:n 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa, yhteismäärään ja

$VLV_v'$  = Eteran vastuuelan määrä, josta on vähennetty osittamaton lisävakutusvastuu ja erät, joita yrittäjän eläkelain 139 §:n 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa, ennen suuren  $TM_v^{VPO}$  vähentämistä.

Eläketurvakeskus laskee ja ilmoittaa Eteralle suureiden  $Spros_v^{TP}$  ja  $VLVpros_v^{TP}$  arvot.

Tämän erityisperusteen kohdan 10 soveltaminen päättyy kohdassa 9 määritellyn vuoden  $u$  jälkeen.

## LIITE

### 1 KUORMITUS HOITOKUSTANNUSMENOJA VARTEN

HKkuorm		€
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 RAHASTOJEN PURKAUTUMISKERTOIMET s

$$s(LEL) = - 0,025$$

$$s(TaEL) = - 0,018$$