

PERUSTELUT ETERAN TyEL:N MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Muutoksia haetaan olettaen, että eläkelakien muutokset (HE 16/2015) tulevat voimaan. Jos muutokset eivät tule voimaan, perutaan hakemus kuolevuusperusteen muutokseen liittyvien poikkeussäännösten ja kohdan 7.2. osalta.

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteralla (jatkossa Etera) on ollut voimassaolevat Eteran TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteet hetkestä 31.12.2006 alkaen. Nyt erityisperusteet on tarkoitus hakea uudestaan ns. kokonaisperusteena, sillä erityisperusteisiin kohdistuu monia muutostarpeita mm. TyEL:n kuolevuusperusteen muutoksen johdosta.

1. Kuolevuusperusteen muutos sekä siihen liittyvät poikkeussäännökset

TyEL:n voimaantultua Eterassa olevalle LEL-vakuutuskannalle vahvistettiin oma erityisperuste 31.12.2006, jossa huomioitiin LEL- ja TyEL-vakuutuskantojen eroavat kuolevuudet. TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteisiin haettavien muutosten johdosta vastaavat muutokset haetaan myös Eteran TyEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteisiin.

LEL:n ikäsiirtoja muutetaan vastaavasti kuin TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteissa. Yksinkertaisin ja kustannustehokkain tekniikka on soveltaa LEL-kuolevuuden osalta TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen yleisissä laskuperusteissa määriteltyjä kaavoja ja vakioita. Tällöin LEL-vakuutuskannan kuolevuusero TyEL:n vastaavaan nähden toteutettaisiin entiseen tapaan LEL-vakuutuskantaan sovellettavilla omilla ikäsiirtovakioilla. LEL- ja TyEL-vakuutuskantojen ikäsiirtoerojen säilyttäminen ennallaan vastaa parhaiten voimassaolevaa kuolevuuseroa.

Perustemuutos toteutetaan 31.12.2016, joten tuolle ajankohdalle on myös Eteralle laadittu vastaavat poikkeussäännöt, kuin TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteissa. Lisäksi poikkeussääntöihin on sisällytetty LEL kuolevuusperusteen yli- tai alijäämän laskenta vuonna 2016, jossa sovelletaan vielä 30.12.2016 voimassa olleita perusteita.

2. Tasoitusmäärän laskentaan tehtävät päivitykset

Eteran vakuutusliikkeen puskurin, tasoitusmäärän laskentaa on teknisesti täsmennetty tekstien ja indeksointien osalta vastaamaan TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperustetta.

Eteran tasoitusmäärän maksutappioliikkeeseen sisältyy LEL-ajalta peräisin oleva keskimääräistä suurempaa maksutappiomenoa varten varattu puskuri. Puskuria olisi vuoden 2016 lopussa jäljellä enää 2 249 euroa, joten sen vähäisen merkityksen tähden se ehdotetaan purettavan vuoden 2016 tasoitusmäärää laskettaessa.

Maksutappioliikkeen suureen laskenta on esitetty poikkeussäännöksenä, sillä sen mukaista laskentaa sovellettaisiin enää vain vuosina 2015 ja 2016.

Vuodesta 2017 alkaen Eteran maksutappioliikkeen suure laskettaisiin TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteen mukaisesti.

3. Vakuutusmaksuista kertyneen rahaston laskentaan haettavat päivitykset

Eteran vakuutuksenottajien vakuutusmaksuista kertynyt rahasto muodostuu ennen vuotta 2007 (LEL/TaEL-aika) sekä vuodesta 2007 alkaen (TyEL-aika) kertyneiden rahastojen summasta. TyEL-aikana kertynyt rahasto lasketaan TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden mukaisesti, joten siltä osin Eteran erityisperusteissa esitetään jatkossa viittaus suoraan niihin. Muutos on tekninen eikä muuta nykytilannetta.

LEL/TaEL-ajalta kertyneiden rahastojen purkautumiskertoimia päivitetään vastaamaan tämän hetken arviota LEL- ja TaEL-rahastojen kehittymisestä. Kertoimien arvoissa on myös huomioitu edellisten vuosien kumuloituneet poikkeamat toteutuneista luvuista.

4. Muut päivitystarpeet

Eteran vakuutuksenottajien maksuluokkiin vaikuttava LEL/TaEL-kollektiivinen työkyvyttömyyseläkemeno huomioitiin viimeistä kertaa vuoden 2015 maksua laskettaessa. Vuodesta 2016 alkaen Etera laskee vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosan TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden mukaisesti, eikä poikkeusta tähän kohtaan enää tarvita.

Eteran vakavaraisuuspääomaan luettavan tasoitusmäärän laskennassa tarvittavia viittauksia muihin suureisiin on teknisesti täsmennetty.