

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohtaa 4.1.5.1 sekä liitteen kohtaa 1.5.1 muutetaan seuraavasti.
Perusteeseen lisätään kohta 4.1.5.1.1.

Voimaantulo

Perusteen kohdat 4.1.5.1 ja 4.1.5.1.1 sekä liitteen kohta 1.5.1 tulevat voimaan 1.1.2023.

Tässä perusteessa kaikki suureet koskevat Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varmaa.

4.1.5.1 SOPIMUSTYÖNANTAJAN HOITOKUSTANNUSOSA

Sopimustyönantajan maksun hoitokustannusosa P_v^H lasketaan kaavalla

$$P_v^H = (h_v^{\max} - A_{v,1}^H)(1 - A_{v,2}^H w_v^H) \sum S_v,$$

missä h_v^{\max} on annettu liitteen kohdassa 1.5.1 ja

$A_{v,1}^H$ = suuretta S_v^{ka} vastaava liitteen kohdassa 1.5.1 annettu kerroin. Suure S_v^{ka} lasketaan vakuutukselle ν kaavalla $\sum_j S_v^{ka}(\kappa_\nu(\nu), j)$, missä summaus on yli vakuutuksenottajan kaikkien Varmassa olevien vakuutusten.

$S_v^{ka}(i, \nu)$ = vakuutukselle ν määritetty keskimääräinen kuukausitasoinen palkkasumma tarkastelujaksolla. Tarkastelujaksolla tarkoitetaan kuukautta i edeltävää kalenterikuukautta edeltävää 12 peräkkäisen kalenterikuukauden ajanjaksoa. Tarkastelujakso alkaa kuitenkin aikaisintaan vakuutuksen alkamiskuukaudesta. Mikäli vakuutus on alkanut tarkastelujakson aikana tai sen jälkeen, eikä tarkastelujaksoon kohdistu yhtäkään palkkailmoitusta, suureen arvona käytetään vakuutushakemuksen palkkasummasta määritettyä keskimääräistä kuukausitasoista palkkasummaa. Suuretta laskettaessa voidaan jättää huomioimatta palkkailmoitukset, jotka on ilmoitettu kuukautta i edeltävän kuukauden 15. päivän jälkeen.

$\kappa_\nu(\nu)$ = tarkastelukuukausi, joka on vakuutuksen ν vuoden ν myöhäisin palkanmaksukuukausi.

$$A_{v,2}^H = A_v^{HU} \cdot \min \left[1; \left(\frac{S_v^{yla} - 12 \cdot S_v^{ka}}{S_v^{yla} - S_v^{ala}} \right)^+ \right], \text{ jossa kertoimet } S_v^{yla}, S_v^{ala} \text{ ja}$$

vakuutuksen alkamishetkeä vastaava kerroin A_v^{HU} on annettu liitteen kohdassa 1.5.1. Jos vakuutus on alkanut teknisen järjestelyn tai yritysjärjestelyn seurauksena, jossa luovuttavan työnantajan kyseisen henkilöryhmän vakuutus on ollut Varmassa, tai jos vakuutus on alkanut ennen 1.1.2023, on suureen arvo 0.

w_v^H = 0,5 jos vakuutus on alkanut Varmassa eläkelaitossiirron tai sellaisen yritysjärjestelyn seurauksena, missä samalla vakuuttava eläkelaitos vaihtuu, arvon 1 kun vakuutus on alkanut Varmassa uutena vakuutuksena ja arvon 0 muulloin. Jos kuitenkin Varma saa tietää, että vakuutus päättyy vuoden ν aikana, kertoimen arvo on 0. Jos vakuutus päättyy vuonna ν ja viimeisin palkkailmoitus i , jossa $|S_{v,i}| > 0$, on ilmoitettu ennen Varman saamaa vakuutuksen

irtisanomisilmoitusta, tulkitaan vakuutus jatkuvaksi kertoimen arvoa määrättäessä.

Kertoimen $A_{v,1}^H$ arvoa määrävää suuretta S_v^{ka} määrättäessä, samaan osakeyhtiöitä, pankkeja tai vakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaiseen konserniin vuonna v kuuluvat vakuutusyhtiöt katsotaan yhdeksi vakuutusyhtiöksi. Samoin menetellään edellä mainittuihin konserneihin rinnastettavien yrityskokonaisuuksien suhteen, joissa emoyrityksen yhtiömuoto on muu kuin edellä mainittu. Yhdeksi vakuutusyhtiöksi katsotaan myös ne vakuutusyhtiöt, jotka kuuluvat jonkun muun Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion kuin Suomen lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Lisäksi Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta ja sen jäsenosuuskaupat tytäryrityksineen katsotaan yhdeksi vakuutusyhtiöksi. Vakuutusyhtiön on esitettävä Varmalle selvitys kuulumisesta konserniin tai siihen rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Konserniin kuuluva vakuutusyhtiö voidaan kuitenkin jättää ottamatta huomioon, mikäli tällä ei ole kokonaisuuden kannalta oleellista merkitystä. Vuoden v aikana tai aiemmin päättyneitä vakuutuksia ei oteta huomioon suuretta S_v^{ka} muille vakuutusyhtiöiden vakuutuksille määrättäessä. Vuoden v aikana päättyneelle vakuutukselle suure S_v^{ka} määrätään huomioiden vain kyseinen vakuutus. Lisäksi, jos päättyneelle vakuutukselle $12 \cdot S_v^{ka} > S_v^{yla}$, suuretta S_v^{ka} muutetaan päättymisvuonna vakuutuksen voimassaoloa vastaavaksi kertoimella $\frac{k}{12}$, missä k on vakuutuksen päättymiskuukausi. Edellä tarkoitetun konsernin sisällä tapahtuneen sulautumisen, jakautumisen tai liikkeen luovutuksen yhteydessä Varmassa päättyneet vakuutukset voidaan kuitenkin katsoa jatkuvaksi vakuutukseksi määrättäessä suuretta S_v^{ka} konsernin vakuutuksille. Muutokset vakuutuksen suureen S_v^{ka} laskennassa käytettävän vakuutusyhtiön laajuudessa huomioidaan vain, jos Varma saa tiedon laajuuden muutoksesta ja sitä seuraa vuoteen v kohdistuva palkkailmoitus.

Vakuutusyhtiöt, jotka luettiin hetkellä 31.12.2018 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti samaan konserniin kuuluviksi tai jotka luettiin hetkellä 31.12.2020 Yhdistyneen kuningaskunnan lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen, voidaan vakuutusten edelleen jatkuessa huomioida tuolloin voimassa olleiden säännöin konserniin kuuluviksi suuretta S_v^{ka} määrättäessä.

Jos vuoden 2023 tai myöhemmän vuoden vakuutuskohtaisen maksun laskemisen jälkeen työntekijän ansioita korjataan korjauksen kohdevuotta myöhempänä vuonna, vakuutusosan korjaus hoitokustannusosaan lasketaan kaavalla

$$P_i^{H, korj} = h_i^{\max} \sum S_i^{korj},$$

missä i on korjauksen kohdevuosi, ja S_i^{korj} korjausmaksun perusteena ollut palkkasumma.

4.1.5.1.1 HOITOKUSTANNUSLIIKKEEN YLI- JA ALIJÄÄMÄN HUOMIOIMINEN

Määritettäessä liitteen kohdan 1.5.1 mukaisia kertoimia vuodelle v , missä $v \geq 2024$, aiempien vuosien hoitokustannusliikkeiden yli- ja alijäämät otetaan huomioon vähentämällä sopimustyönantajien maksun hoitokustannusosilla katettavista vuoden v arvioiduista liikekuluista määrä, joka lasketaan kaavalla

$$\frac{1}{3} \sum_{u=1}^3 \hat{Y}_{v-u}^H + \frac{1}{2} \sum_{u=1}^2 (Y_{v-1-u}^H - \hat{Y}_{v-1-u}^H),$$

missä Y_i^H on vuoden i TyEL:n mukainen hoitokustannusliikkeen tulos, kun $i \geq 2023$, ja Y_i^H on nolla kun $i < 2023$. Edellä \hat{Y}_i^H on vuodelle $i+1$ kertoimia määritettäessä käytetty arvio suureesta Y_i^H .

1.5.1 MAKSUN YHTIÖKOHTAINEN HOITOKUSTANNUSOSA

$$h_v^{\max} = 0,003562.$$

$$S_v^{\text{ala}} = \frac{I_v}{I_{2020}} S_{2020}^{\text{ala}}, \text{ missä palkkakerroin } I_i \text{ on kuten kohdassa 2.3 ja } S_{2020}^{\text{ala}} = 200\,000 \text{ €}.$$

$$S_v^{\text{yla}} = \frac{I_v}{I_{2020}} S_{2020}^{\text{yla}}, \text{ missä } S_{2020}^{\text{yla}} = 2\,000\,000 \text{ €}.$$

Vakuutus alkanut	A_v^{HU}
1.10.v-1–31.12.v	1/2
1.10.v-2–30.9.v-1	1/3
1.10.v-3–30.9.v-2	1/6
ennen 1.10.v-3	0

Kun $12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v} < 2 \text{ M€}$:	
$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$
0	0
alle 0,2	$100 \cdot h_v^{\max} \left(1 - \frac{12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v}}{200\,000} \right)$
0,2-	0

Kun $12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v} \geq 2 \text{ M€}$:			
$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$	$12 \cdot S_v^{ka} \cdot \frac{I_{2020}}{I_v} \text{ M€}$	$100 \cdot A_{v,1}^H$
2,00-	0,0281	32,27-	0,1168
2,10-	0,0301	33,89-	0,1180
2,21-	0,0321	35,58-	0,1192
2,32-	0,0340	37,36-	0,1204
2,43-	0,0359	39,23-	0,1216
2,55-	0,0378	41,19-	0,1228
2,68-	0,0396	43,25-	0,1239
2,81-	0,0415	45,41-	0,1251
2,95-	0,0433	47,68-	0,1262
3,10-	0,0452	50,06-	0,1274
3,26-	0,0470	52,57-	0,1285
3,42-	0,0488	55,20-	0,1296
3,59-	0,0506	57,96-	0,1307
3,77-	0,0524	60,85-	0,1318
3,96-	0,0541	63,90-	0,1329
4,16-	0,0559	67,09-	0,1340
4,37-	0,0576	70,44-	0,1351
4,58-	0,0593	73,97-	0,1361
4,81-	0,0610	77,67-	0,1372
5,05-	0,0627	81,55-	0,1383
5,31-	0,0643	85,63-	0,1393
5,57-	0,0660	89,91-	0,1403
5,85-	0,0676	94,40-	0,1414
6,14-	0,0692	99,12-	0,1424
6,45-	0,0708	104,08-	0,1434
6,77-	0,0724	109,28-	0,1444
7,11-	0,0740	114,75-	0,1454
7,47-	0,0755	120,48-	0,1464
7,84-	0,0771	126,51-	0,1474
8,23-	0,0786	132,83-	0,1484
8,64-	0,0801	139,48-	0,1493
9,08-	0,0817	146,45-	0,1503
9,53-	0,0832	153,77-	0,1513
10,01-	0,0846	161,46-	0,1522
10,51-	0,0861	169,53-	0,1532
11,03-	0,0876	178,01-	0,1541
11,58-	0,0890	186,91-	0,1550
12,16-	0,0904	196,26-	0,1559
12,77-	0,0919	206,07-	0,1569
13,41-	0,0933	216,37-	0,1578
14,08-	0,0947	227,19-	0,1587
14,78-	0,0961	238,55-	0,1596
15,52-	0,0974	250,48-	0,1605
16,30-	0,0988	263,00-	0,1613
17,11-	0,1002	276,15-	0,1622
17,97-	0,1015	289,96-	0,1631
18,87-	0,1028	304,46-	0,1640
19,81-	0,1042	319,68-	0,1648
20,80-	0,1055	335,67-	0,1657
21,84-	0,1068	352,45-	0,1665
22,93-	0,1081	370,07-	0,1674
24,08-	0,1093	388,57-	0,1682
25,29-	0,1106	408,00-	0,1690
26,55-	0,1119	428,40-	0,1699
27,88-	0,1131	449,82-	0,1707
29,27-	0,1143	472,31-	0,1715
30,73-	0,1156	495,93-	0,1719

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohtaa 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen muutokset tulevat voimaan 1.1.2023. Muutosta sovelletaan ensimmäisen kerran laskettaessa vakuutuksen osuutta R_{2023}^0 lisävuutusvastuun osasta V_{2023}^{A1} .

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} VOIMASSA OLEVILLE VAKUUTUKSILLE

Tätä kohtaa sovelletaan hetkellä 31.12.v voimassa oleville sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneille vakuutuksille ja muille kuin TyEL:n 147 §:n mukaisille tilapäisille työnantajille. Tätä kohtaa sovellettaessa suuressa S_v ei huomioida aikaisempien vuosien korjausmaksujen perusteena olevia palkkoja.

5.2.2.5.1 VAKUUTUSKOHTAISEN HYVITYKSEN LASKEMINEN

Vakuutuksen osuus R_v^0 lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} lasketaan kaavalla

$$(V1) \quad R_v^0 = k_v R_v,$$

missä

$$k_v = \begin{cases} 1 + \frac{V_v^{A1} - \sum_{v.jatk.} R_v}{\sum_{v.jatk.} R_v}, & \text{kun vakuutus on ollut voimassa vuonna } v \\ 1, & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Edellä $\sum_{v.jatk.}$ koskee hetkellä 31.12.v voimassa olevia sekä hetken 31.12.v-1 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneitä vakuutuksia, joille kaavan (37) ehto on voimassa.

Suure R_v lasketaan vuoden v aikana voimassa olleille vakuutuksille kaavalla

$$(V2) \quad R_v = \max \{0; r_v^{JV} {}^1V_{v-1} + r_v^{PS} S_v\}$$

ja 31.12.v-1 tai aiemmin päättyneille vakuutuksille, joille kaavan (37) ehto on voimassa, kaavalla

$$(V3) \quad R_v = \max \{0; 0,5 r_v^{JV} {}^1V_{v-1}\},$$

missä r_v^{JV} ja r_v^{PS} on määritelty kohdassa 5.2.2.5.3 ja ${}^1V_{v-1}$ on kohdan 5.7 mukainen vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto $L_{v-1}(A)$. Muissa tapauksissa suureen R_v arvo on nolla.

Jos vakuutuksen palkkasummasta laskettua vastaavaa vakuutusmaksua ei ole suoritettu 31.1.v+1 mennessä, voidaan kaavassa (V2) suure R_v rajoittaa vastaamaan suoritettujen vakuutusmaksujen osuutta.

5.2.2.5.2 HYVITYKSEN RAJOITTAMINEN

Hetkellä 31.12.v yhdeksi vakuutuksenottajaksi kohdan 4.1.5.1 mukaisesti katsottavien vakuutuksenottajien hetkellä 31.12.v Varmassa voimassa olevien vakuutusten suureiden R_v yhteismäärää rajoitetaan ehdolla

$$(V4) \quad \sum R_v \leq (H_v^{\max} \sum S_v)^+,$$

missä H_v^{\max} on liitteen kohdassa 1.3 sopimustyönantajalle määritetty kerroin y_v^p vähennettynä Työntekijän eläkelain 153 §:ssä tarkoitetulla alle 53-vuotiaan työntekijän vuoden v työeläkevakuutusmaksuprosentin sadasosalla. Jos vakuutuksenottajan suureiden R_v yhteismäärää rajataan ehdon (V4) mukaisesti, rajattu yhteismäärä jaetaan kaavassa (V4) huomioitujen vakuutuksenottajan vakuutusten kesken ennen rajoittamista laskettujen suureiden R_v suhteessa.

Aikavälillä 1.1.v-30.12.v päättyneelle vakuutukselle rajoitusehtoa (V4) sovelletaan huomioiden vain kyseinen vakuutus.

5.2.2.5.3 HYVITYSSIIRRON JAKAMINEN

Jatkuvien vakuutusten osuus kohdan 5.2.2.2 mukaisesta hyvityssiirrosta ΔH_v^0 lasketaan kaavalla

$$(V5) \quad A_v^{JV} = \frac{\sum_{jatk.} V_{v-1}}{\sum_{kaikki} V_{v-1}} \cdot \Delta H_v^0,$$

missä $\sum_{jatk.} V_{v-1}$ sisältää hetkellä 31.12.v voimassaolevien sopimustyönantajien TyEL-vakuutusten sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneiden sopimustyönantajien vakuutusten vuoden $v-1$ työkyvyttömyyseläkevastuut sekä vanhuuseläkevastuut laskettuna sellaisista rahastoitujen vanhuuseläkkeiden osista, joissa ei ole huomioitu vuoden 2006 jälkeen tehtyjä i_v -korotuskertoimien mukaisia täydennyksiä, ja $\sum_{kaikki} V_{v-1}$ sisältää Varman koko vastuuelan, josta on vähennetty ositettu ja osaketuotto-sidonnainen lisävakuutusvastuu sekä osittamaton lisävakuutusvastuu lukuun ottamatta vakuutusliikkeen tuloksista kertynyttä osuutta.

Muu osuus hyvityssiirrosta ΔH_v^0 lasketaan kaavalla

$$(V6) \quad A_v^{PS} = \Delta H_v^0 - A_v^{JV}.$$

Kaavoissa (V2) ja (V3) esiintyvät kertoimet lasketaan kaavoilla

$$(V7) \quad r_v^{JV} = \frac{A_v^{JV}}{\sum_{jatk.} V_{v-1}}$$

ja

$$(V8) \quad r_v^{PS} = \frac{A_v^{PS}}{\sum_{jatk.} S_v}.$$

Summaus $\sum_{jatk.}$ koskee hetkellä 31.12.v voimassa olevia TyEL-vakuutuksia sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneitä vakuutuksia, joille kaavan (37) ehto on voimassa.