

ILMARISEN ASIAKASHYVITYSTEN JAKOPERUSTE

Sosiaali- ja terveysministeriön päätös

Sosiaali- ja terveysministeriö on päättänyt työntekijän eläkelain 166 §:n 1 momentin nojalla vahvistaa tähän päätökseen liitetyn muutoksen erityisperusteisiin.

Sosiaali- ja terveysministeriö edellyttää, että vakuutuksenottajalla tulee olla mahdollisuus saada riittävästi tietoa, jonka perusteella vakuutuksenottaja pystyy arvioimaan segmenttien osuudet hoitokustannusliikkeen ylijäämästä. Ministeriö toteaa, että segmenttien osuuksien hoitokustannusliikkeen ylijäämästä ei tule vaihdella merkittävästi eri vuosina.

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteen kohtaa 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutos perusteen kohtaan 5.2.2.5 tulee voimaan 1.1.2018.

Poikkeussäännökset kohtaan 5.2.2.5

Laskettaessa vakuutuksen osuutta R_{2018} käytetään kaavaa

$$(43^*) \quad R_{2018} = \max \left\{ 0; 0,5^j r_{2018}^{LA} L_{2017}(A) + 0,5^j r_{2018}^A \sum_{i=1998}^{2017} \sum S_i + {}^j r_{2018}^L S_{2018}^{ET} \right\},$$

missä suure $L_{2017}(A)$ on määritelty kohdassa 5.8, suure ${}^j r_{2018}^{LA}$ lasketaan kaavalla

$${}^j r_{2018}^{LA} = \frac{\sum_{j, \text{jatk}} V_{2017}^{akt}}{V_{2017} \sum_{j, \text{jatk}} L_{2017}(A)} \Delta H_{2018}^0 (VPO)$$

ja muut suureet ovat kuten kaavoissa (43), (44) ja (44a).

Aikavälillä 31.12.2015 – 31.12.2016 päättyneiden vakuutusten osalta suure V_{v-1}^{akt} on kuten hetkellä 31.12.v voimassa olevilla vakuutuksilla.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus ja vakuutus on alkanut ennen hetkeä 1.1.2017, vakuutuksen pitkäkestoista jakotekijää määrättäessä arvioidaan vuotta u edeltävien vuosien palkkasummat S_i , $i=v-20, \dots, u-1$, kaavalla

$S_i = \frac{I_i}{I_u} S_u$, missä I_i on määritelty kohdassa 2.2 ja vuosi u on vakuutuksen ensimmäinen kokonaan yhtiössä vakuutettu vuosi.

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} VOIMASSA OLEVILLE VAKUUTUKSILLE

Lisävakuutusvastuun osa V_v^{A1} ositetaan vakuutuksille segmenttikohtaisesti. Vakuutus kuuluu segmenttiin j seuraavasti:

$$j = \begin{cases} 1 & , \text{jos } S_v^E < \frac{1}{6} R_v^H \\ 2 & , \text{jos } \frac{1}{6} R_v^H \leq S_v^E < R_v^H \\ 3 & , \text{jos } R_v^H \leq S_v^E < 6R_v^H \\ 4 & , \text{jos } 6R_v^H \leq S_v^E < 50R_v^H \\ 5 & , \text{jos } S_v^E \geq 50R_v^H \end{cases} ,$$

missä

S_v^E = vakuutuksen ennakkopalkkasumma vuodelle v ja

$R_v^H = \frac{I_v}{I_{2004}} \cdot R_{2004}^H$, jossa R_{2004}^H on liitteen kohdassa 1.8 annettu arvo.

Vakuutuksen palkkasummana S_v^E huomioidaan koko konsernin tai koko konserniin rinnastettavan yrityskokonaisuuden palkkasumma samoin kuin vakuutuksen maksun hoitokustannusosan kerrointa h_v määrättäessä kohdan 4.1.5 mukaisesti.

5.2.2.5.1 VAKUUTUKSEN RAHASTO-OSUUDEN R^0 LASKENTA

Hetkellä 31.12. v voimassa olevan vakuutuksen osuus R_v^0 lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} lasketaan kaavalla

$$(41) \quad R_v^0 = k_v R_v ,$$

missä

$$(42) \quad k_v = \frac{V_v^{A1}}{\sum R_v} .$$

Suure R_v lasketaan segmentin j vakuutukselle kaavalla

$$(43) \quad R_v = \max \left\{ 0; {}^j r_v^A \sum_{i=v-20}^{v-1} S_i + {}^j r_v^L S_v^{ET} \right\} ,$$

missä ${}^j r_v^A$ ja ${}^j r_v^L$ on esitetty kohdassa 5.2.2.5.2 sekä

$\sum_{i=v-20}^{v-1} \sum S_i$ = hyvityslaskennan pitkäkestoinen jakotekijä; vakuutuksen vuotta v edeltävien 20 vuoden palkkasummien yhteismäärä ja

S_v^{ET} = hyvityslaskennan lyhytkestoinen jakotekijä; hyvityksen laskentahetken mukainen vakuutuksen vuoden v ennakkopalkkasumma lisättyä vuoden $v-1$ lopullisen palkkasumman ja ennakkopalkkasumman erotuksella sekä mahdollisilla korjausansioilla. Jos vakuutus on päättynyt ennen vuotta v , palkkasumma $S_v^{ET} = 0$.

Jos päättynyt vakuutus on oikeutettu osuuteen lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} kohdan 5.2.2.6 perusteella, lasketaan sen osuus R_v^0 kuten edellä kuitenkin soveltaen kaavaa (43) kohdan 5.2.2.6 mukaisesti.

Jos samalla työnantajalla on useita vakuutuksia, määräytyy osuus lisävakuutusvastuun osasta V_v^{A1} näiden vakuutusten osalta yhteisesti luvun R_v^0 perusteella siten, että kaavassa (43) käytetään vakuutuskohtaisten suureiden tilalla ko. vakuutusten yhteenlaskettuja vastaavia suureita.

Jos yhtiössä vakuutettava palkkasumma pienenee vakuutuksen osittaisen irtisanomisen tai muun järjestelyn johdosta vähintään 20 %, pienennetään ao. vakuutusten pitkäkestoisen jakotekijän painoa samassa suhteessa. Mikäli palkkasumma pienenee yli 80 %, ko. pitkäkestoinen jakotekijä on nolla. Vastaavaa menettelyä sovelletaan vakuutuksen alkaessa uudelleen.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohdaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (43) sovellettaessa vakuutuksen pitkäkestoinen jakotekijä ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty yhtiössä vuonna v .

5.2.2.5.2 KERTOIMET ${}^J r_v^A$ JA ${}^J r_v^L$

Kaavassa (43) esiintyvät kertoimet ${}^J r_v^A$ ja ${}^J r_v^L$ lasketaan seuraavasti:

$$(44) \quad \left\{ \begin{array}{l} {}^J r_v^A = \frac{\sum_{j, \text{jatk}} V_{v-1}^{akt}}{\bar{V}_{v-1} \sum_{j, \text{jatk}} \sum_{i=v-20}^{v-1} S_i} \Delta H_v^0(VPO) \\ {}^J r_v^L = \left(1 - \frac{\sum_{\text{jatk}} V_{v-1}^{akt}}{\bar{V}_{v-1}} \right) \frac{\Delta H_v^0(VPO)}{\sum_{\text{jatk}} S_v^{ET}} + {}^J r_v^{HJ} \frac{\Delta H_v^0(HK)}{\sum_{j, \text{jatk}} S_v^{ET}}, \end{array} \right.$$

missä

V_{v-1}^{akt} = hetkellä 31.12.v voimassaolevien ja vuonna v päättyneiden vakuutusten osalta hetkelle 31.12.v-1 laskettujen vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuu ja ennen vuotta v päättyneiden vakuutusten osalta puolet hetkelle 31.12.v-1 laskettujen vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuista,

\bar{V}_{v-1} = $\bar{V}_{v-1}^T + \sum \bar{V}_{v-1}^{IT}$, missä esiintyvät suureet on määritelty kaavan (46) yhteydessä,

\sum_{jatk} = summaus koskee hetkellä 31.12.v voimassaolevia sopimus-
työnantajien TyEL-vakuutuksia sekä kohdan 5.2.2.6 mukaan rahasto-osuuteen R_v^0 oikeutettuja päättyneitä vakuutuksia,

$\sum_{j,jatk}$ = summaus koskee segmenttiin j kuuluvien sopimustyönantajien
hetkellä 31.12.v voimassaolevia TyEL-vakuutuksia sekä kohdan 5.2.2.6 mukaan rahasto-osuuteen R_v^0 oikeutettuja päättyneitä vakuutuksia,

${}^j h^{HJ}$ = segmentin j osuus hoitokustannusliikkeen ylijäämästä Y_v^H ja

hyvityssiirto ΔH_v^0 on jaettu kohdassa 5.2.2.2 määriteltyjä suureita käyttäen hoitokustannusliikkeen ylijäämän ja vakavaraisuuspääomasta siirrettävän määrän mukaisesti osiin $\Delta H_v^0(HK)$ ja $\Delta H_v^0(VPO)$ seuraavasti:

$$(44a) \quad \begin{cases} \Delta H_v^0(HK) = \min\{\Delta H_v^0; Y_v^H\} \\ \Delta H_v^0(VPO) = \Delta H_v^0 - \Delta H_v^0(HK) \end{cases}$$

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (44) sovellettaessa vakuutuksen vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuut sekä hyvitystenlaskennan pitkäkestoinen jakotekijä ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty yhtiössä vuonna v .