

MUUTOS ILMARISEN TyEL:n MUKAISEN VAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Sosiaali- ja terveysministeriön päätös 4.12.2017

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

MUUTOS TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEISIIN

Perusteiden kohtaa 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti. Perusteeseen lisätään kohta 5.8.1 ja liitteeseen kohta 6.

Voimaantulo

Perusteiden kohta 5.2.2.5 ja 5.8.1 sekä liitteen kohta 6 tulevat voimaan 1.1.2018.

Poikkeussäännökset

Laskettaessa kohdan 5.2.2.4 mukaista hyvitystä H_{2018} määräytyy suure R_{2017}^0 erikseen Keskinäisessä Eläkevakuutusyhtiössä Ilmarisessa ja Keskinäisessä Eläkevakuutusyhtiössä Eterassa (jäljempänä Etera) 31.12.2017 niille vakuutuksille, jotka ovat oikeutetut kyseisen yhtiön hyvityksiin.

Laskettaessa kohdan 5.2.2.5 mukaista vakuutuksen osuutta R_{2018} käytetään kaavaa

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

missä suure $L_{2017}(A)$ on määritelty kohdissa 5.8 ja 5.8.1, suure $j r_{2018}^{LA}$ lasketaan kaavalla

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

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

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

vakuutusten osalta, jotka ovat alkaneet Eterassa 1.1.2007 ja joiden vakuutuksenottajan Eterassa vakuuttama vuoden 2000 palkkasumma on suurempi kuin nolla. Tällöin kuitenkin vuotena u pidetään vuotta 2000.

Sovellettaessa kohtaa 5.2.2.5 vuodelle 2018 käytetään sekä suuretta S_{2018}^S että kohdan 5.2.2.5.1 mukaista suuretta S_{2018}^L määrittäessä vakuutuksen palkkasumman sijaan hyvityksen laskentahetken mukaista ennakkopalkkasummaa vuodelle 2018.

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} VOIMASSA OLEVILLE VAKUUTUKSILLE

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

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

missä

S_v^S = vakuutuksen palkkasumma vuonna v . Vakuutuksen palkkasummana S_v^S huomioidaan koko konsernin tai koko konserniin rinnastettavan yrityskokonaisuuden palkkasumma samoin kuin vakuutuksen maksun hoitokustannusosan kerrointa h_v määrättäessä kohdan 4.1.5 mukaisesti. Päättyneen vakuutuksen osalta vuosi v on päättymisvuosi. Lisäksi

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

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

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

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^L = hyvityslaskennan lyhytkestoinen jakotekijä; vakuutuksen palkkasumma vuonna v . Jos vakuutus on päättynyt ennen vuotta v , palkkasumma $S_v^L = 0$.

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 %, kuitenkin vähintään R_v^f , 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 työnantajakohtaisen 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:

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

missä

- V_{v-1}^{akt} = hetkellä 31.12.v voimassaolevien ja vuonna v päättyneiden vakuutusten osalta hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuu ja ennen vuotta v päättyneiden vakuutusten osalta puolet hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuista; TEL tarkoittaa työntekijäin eläkelakia,
- \bar{V}_{v-1} = hetkelle 31.12.v-1 laskettujen TEL:n ja TyEL:n mukaisten vastaisten ja alkaneiden vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden vastuiden sekä kohdan 5.3.1.4 mukaisen tasausvastuun summa,
- \sum_{jatk} = summaus koskee hetkellä 31.12.v voimassaolevia sopimus-työnantajien 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 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 mukaisiin osiin $\Delta H_v^0(HK)$ ja $\Delta H_v^0(VPO)$ seuraavasti:

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

Suureita ${}^j r_v^A$ laskettaessa huomioidaan ennen vuotta v päättyneiden vakuutusten osalta suureiden $\sum S_i$ sijasta puolet suureista $\sum S_i$.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätöilain 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.

5.8.1 TÄYDENNYS VAKUUTUSMAKSUISTA KERTYNEEN RAHASTON LASKENTAAN

Kohdan 5.8 kaavoissa (73) ja (74) määritelty suure $L_v(A)$ lasketaan LEL- tai TaEL-vakuutus-historian omaavan työnantajan osalta kaavalla

$$(74a) \quad L_v(A) = L_v(A)(TyEL) + L_v(A)(LEL) + L_v(A)(TaEL),$$

missä $L_v(A)(TyEL)$ lasketaan kuten perusteen kohdan 5.8 mukainen suure $L_v(A)$ ja suureet

$$(74b) \quad L_v(A)(LEL) = (1 - s(LEL))L_{v-1}(A)(LEL)$$

ja

$$(74c) \quad L_v(A)(TaEL) = (1 - s(TaEL))L_{v-1}(A)(TaEL)$$

ovat LEL- ja TaEL-vakuutusmaksuista kertyneet rahastot. Kertoimet $s(LEL)$ ja $s(TaEL)$ on annettu liitteen kohdassa 6.

6 RAHASTOJEN PURKAUTUMISKERTOIMET

$$s(LEL) = -0,017$$

$$s(TaEL) = -0,039$$