

VARMAN ASIAKASHYVITYSTEN JAKOPERUSTE

Sosiaali- ja terveysministeriön päätös

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 kohta 5.2.2.5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutos tulee voimaan 1.1.2018. Muutoksia sovelletaan ensimmäisen kerran laskettaessa vakuutuksen osuutta R_v^0 lisävuutusvastuun osasta V_{2018}^{A1} . Vuonna 2018 suurena S_{2018} käytetään kohdan 4.3 mukaista vuoden 2018 ennakkovakuutusmaksua, mukaan lukien edellisen vuoden lopulliseen maksuun sisältyvä tarkistusmaksu, jaettuna suurella y_{2018}^p .

Tässä perusteessa kaikki suureet koskevat Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varmaa.

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. Lisäksi 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

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

Edellä $\sum_{v.\text{jatk.}}$ 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 (45) ehto on voimassa.

Suure R_v lasketaan vuoden v aikana voimassa olleille vakuutuksille kaavalla

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

ja päättyneille vakuutuksille 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 5.2.2.5.4, R_v^{HS} kohdassa 5.2.2.5.5 ja ${}^1V_{v-1}$ on kohdan 5.8 mukainen vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto $L_{v-1}(A)$.

5.2.2.5.2 HYVITYKSEN RAJOITTAMINEN

Työnantajan hetkellä 1.1.v Varmassa voimassa olevien vakuutuksenottajan kanssa samaan perusteiden kohdan 4.1.5 mukaiseen hoitokustannuskonserniin kuuluvien työnantajien vakuutusten hyvitysten yhteismäärä on kuitenkin korkeintaan

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

missä h_v^{\max} on liitteen kohdassa 1.4 annettu kerroin y_v^p vähennettynä Työntekijän eläkelain 153 §:ssä tarkoitetulla alle 53-vuotiaan työntekijän vuoden v työeläkevakuutusmaksuprosentilla. Päättyneiden vakuutusten osalta suureena S_v käytetään päättymisvuoden palkkasummaa.

Jos konserniin kuuluvien vakuutusten hyvitysten yhteismäärää rajataan kaavan (V4) mukaisesti, hyvitysten yhteismäärä jaetaan samaan hoitokustannuskonserniin kuuluvien työntekijä vakuutusten kesken ennen rajoittamista laskettujen suureiden R_v suhteessa.

5.2.2.5.3 HYVITYSSIIRRON OSITTAMINEN HOITOKUSTANNUS- JA SIOITUSTOIMINNAN YLIJÄÄMÄÄN

Hoitokustannusyli jäämän osuus hyvityssiirrosta on

$$(V5) \quad Y_v^{Hraj} = \min \left\{ (Y_v^H)^+ ; \Delta H_v^0 \right\},$$

missä Y_v^H ja ΔH_v^0 on määritelty kohdassa 5.2.2.2.

Sijoitustoiminnan yli jäämän osuus hyvityssiirrosta on

$$(V6) \quad Y_v^A = \Delta H_v^0 - Y_v^{Hraj}.$$

5.2.2.5.4 SIOITUSTOIMINNAN YLIJÄÄMÄN JAKAMINEN

Jatkuvien vakuutusten osuus sijoitustoiminnan yli jäämästä Y_v^A lasketaan kaavalla

$$(V7) \quad A_v^{JV} = \frac{\sum_{\text{jatk.}} V_{v-1}}{\sum_{\text{kaikki}} V_{v-1}} \cdot Y_v^A,$$

missä $\sum_{\text{jatk.}} V_{v-1}$ sisältää hetkellä 31.12.v voimassa olevien sopimustyöntekijä TyEL-vakuutusten sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneiden vakuutusten vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkevastuut vuodelta v-1 ja $\sum_{\text{kaikki}} V_{v-1}$ sisältää Varman koko vastuuvelan, josta on vähennetty ositettu ja osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu sekä osittamaton lisävakuutusvastuu lukuun ottamatta vakuutusliikkeen tuloksista kertynyttä osuutta.

Muu osuus sijoitustoiminnan yli jäämästä Y_v^A lasketaan kaavalla

$$(V8) \quad A_v^{PS} = Y_v^A - A_v^{JV}.$$

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

$$(V9) \quad r_v^{JV} = \frac{A_v^{JV}}{\sum_{jatk.} {}^1V_{v-1}}$$

ja

$$(V10) \quad r_v^{PS} = \frac{A_v^{PS}}{\sum_{jatk.} S_v}$$

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 päätyneitä vakuutuksia, joille kaavan (45) ehto on voimassa.

5.2.2.5.5 HOITOKUSTANNUSYLIJÄÄMÄN JAKAMINEN

Vakuutuksen osuus hoitokustannusylijäämästä Y_v^{Hraj} määritellään kaavalla

$$(V11) \quad R_v^{HS} = (\beta + l(S_v^{HS})) S_v,$$

missä
$$\beta = \frac{Y_v^{Hraj} - \sum_{jatk.} l(S_v^{HS}) S_v}{\sum_{jatk.} S_v} \text{ ja}$$

$$l(S_v^{HS}) = \begin{cases} 0,001377, & \text{kun } S_v^{HS} < 2\,000\,000 \\ 0,002139, & \text{kun } 2\,000\,000 \leq S_v^{HS} < 8\,500\,000 \\ 0,001948, & \text{kun } 8\,500\,000 \leq S_v^{HS} < 37\,000\,000 \\ 0,001761, & \text{kun } 37\,000\,000 \leq S_v^{HS} < 202\,000\,000 \\ 0,001472, & \text{kun } S_v^{HS} \geq 202\,000\,000. \end{cases}$$

Edellä S_v^{HS} on vakuutuksenottajan kanssa samaan perusteiden kohdan 4.1.5 mukaiseen hoitokustannuskonserniin kuuluvien työnantajien vakuutusten yhteenlaskettu palkkasumma vuodelta v.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannan luovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavoja (V2) ja (V9) sovellettaessa vakuutuksen suure ${}^1V_{v-1}$ ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty Varmassa vuonna v.