

**TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAIN (TEL) MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN JA
TYÖNANTAJAN ELÄKEVAKUUTUKSEN (TAE) ERITYISPERUSTEET**

Kokooma 10.2.2015

Viimeisin perustemuutos on vahvistettu 10.12.2014.

SISÄLLYS

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

2 IKÄLASKU

3 ETUJEN MÄÄRITTELY

- 3.1 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA TAVOITE-ELÄKE
- 3.2 RAHASTOITU ELÄKE
- 3.3 ANSAITTU ELÄKE

4 VAKUUTUSMAKSU

- 4.1 VAKUUTUSMAKSUN OSAT
 - 4.1.1 KERTAMAKSU RAHASTOIDUN ELÄKKEEN LISÄYKSESTÄ
 - 4.1.2 VASTUUVAARAMAKSU
 - 4.1.2.1 TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU
 - 4.1.2.2 PERHE-ELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU
 - 4.1.2.3 HAUTAUSAVUSTUKSEN VASTUUVAARAMAKSU
 - 4.1.2.4 MAKSUVAPAUTUSMAKSU
 - 4.1.2.5 VANHUUSELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU
 - 4.1.3 TASAUSOSA
 - 4.1.4 HOITOKUSTANNUSOSA
 - 4.1.5 MAKSUTAPPIO-OSA
- 4.2 ENNAKKOMAKSU

5 TAKAISINLAINAUS

6 VAPAAKIRJA

7 YHTIÖN VASTUULLA OLEVA ELÄKKEEN OSA

- 7.1 VAPAAKIRJAN PERUSTEELLA MAKSETTAVA ELÄKE
- 7.2 MUUN KUIN VAPAAKIRJAN PERUSTEELLA MAKSETTAVA ELÄKE
- 7.3 KERTASUORITUKSENA MAKSETTAVA ELÄKE

8 VASTUUVELKA

- 8.1 VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.1 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.1.1 VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.1.2 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.1.3 VASTAISTEN PERHE-ELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.1.4 HAUTAUSAVUSTUSTEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
 - 8.1.2 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}
- 8.2 KORVAUSVASTUU
 - 8.2.1 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU
 - 8.2.1.1 ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU
 - 8.2.1.2 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU
 - 8.2.1.3 ALKANEIDEN PERHE-ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU
 - 8.2.2 TASOITUSVASTUU
- 8.3 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ
- 8.4 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ
- 8.5 TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

9 VASTUUNJAKOSUURE B_V^{bL} **10 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET****LIITE 1:** LASKUKAAVAT**LIITE 2:** ERÄIDEN KERTOIMIEN ARVOT VUONNA V**LIITE 3:** MUUNNOSKERTOIMET k**LIITE 4:** LASKUKAAVAT 1.1.2010 – 30.12.2010

TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAIN (TEL) MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN JA TYÖNANTAJAN ELÄKEVAKUUTUKSEN (TAE) ERITYISPERUSTEET

Voimaantulosäännökset

22.12.2009 vahvistettujen perusteiden voimaantulosäännös

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2010. Perusteen kohta 4.1.2.5 on voimassa 30.12.2010 asti. Hetkeen 30.12.2010 asti liitettä 4 sovelletaan liitteen 1 sijasta.

Perusteiden kohtia 3.1, 7.1, 7.2, 8.1.1.1, 8.1.1.3, 8.2.1.2 ja 8.2.1.3 sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen. Aikavälillä 1.1.2010 - 30.12.2010 ko. kohtiin sovelletaan edelleen 31.12.2009 voimassa olleita erityisperusteita.

Perusteiden kohtia 4, 4.1.2.2 ja 4.2 sovelletaan 1.1.2011 alkaen. Aikavälillä 1.1.2010 - 31.12.2010 ko. kohtien osalta sovelletaan 31.12.2009 voimassa olleita erityisperusteita, kuitenkin niin, että kohtaan 4.1.2.2 sovelletaan 31.12.2009 voimassa olleiden perusteiden kohtaa 4.1.2.3.

Nämä perusteet korvaavat erilliset TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen erityisperusteet siten kuin edellä voimaantulosta määrätään.

Poikkeussäännöt

Sovellettaessa perusteen kohtia 8.2.2, 8.3, 8.4 ja 9 vuonna 2010 käytetään hetken 31.12.2009 vastuina yhteenlaskettuja TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen vastuita.

Laskettaessa kohdan 8.2.2 mukaista vanhuuseläkeliikkeestä johtuvaa muutosta $\Delta\bar{T}_{2010}(1)$ sekä perhe-eläkeliikkeestä johtuvaa muutosta $\Delta\bar{T}_{2010}(3)$ käytetään vastuina \bar{V}_{2010}^V , \bar{V}_{2010}^P ja \bar{V}_{2010}^{PA} hetkellä 30.12.2010 sovellettavien perusteiden mukaisia vastuita.

Laskettaessa kohdan 9 mukaista vastuunjakosuuretta B_{2010}^{bL} käytetään suureita \bar{V}_{2010}^{VIPK} ja $\bar{V}_{2010}^{VIP(A)}$ laskettaessa vastuina \bar{V}_{2010}^V , \bar{V}_{2010}^P ja \bar{V}_{2010}^{PA} hetkellä 30.12.2010 sovellettavien perusteiden mukaisia vastuita. Suureeseen B_{2010}^{bL} lisätään hetkillä 30.12.2010 ja 31.12.2010 sovellettavien perusteiden mukaisten edellä mainittujen vastuiden erotus korkoutettuna perustekorolla hetkeen 1.7.2010.

15.1.2014 vahvistetun perustemuutoksen voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 3.2, 3.3, 8.2.1.2, 8.2.2 ja 9 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohdat 3.2, 3.3, 8.2.1.2, 8.2.2 ja 9 tulevat voimaan 1.1.2014.

10.12.2014 vahvistetun perustemuutoksen voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4, 4.2, 8.2.2, 9 ja 10 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohdat 4, 4.2, 8.2.2, 9 ja 10 tulevat voimaan 1.1.2015.

Poikkeussäännökset

Sovellettaessa näitä perusteita käytetään ajalta 1.1.-31.12.2015 vakuutusmaksukoron sijaan perustekorkoa.

TEL:N MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN JA TYÖNANTAJAN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

TEL:n mukaisella lisäeläkevakuutuksella tarkoitetaan työntekijän eläkelain (TyEL) voimaantulon 32 §:n 5 momentissa määriteltyä työntekijäin eläkelain 11 §:n mukaista lisävakuutusta. Tähän vakuutukseen noudatetaan sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamia työntekijän eläkelain mukaisen eläkevakuutuksen yleisiä laskuperusteita ja seuraavia erityisperusteita.

Näitä erityisperusteita sovelletaan myös työnantajan eläkevakuutukseen. Kohtien 8.2.2 – 9 suuret ovat yhteiset TEL:n mukaiselle lisäeläkevakuutukselle ja työnantajan eläkevakuutukselle. Työnantajan eläkevakuutuksella tarkoitetaan näissä perusteissa työnantajalle myönnettyä eläkevakuutusta, joka on liitetty työnantajan työntekijöilleen ottamaan silloisen työntekijäin eläkelain mukaiseen perusvakuutukseen. Työnantajan vakuutukseen voi sisältyä joko vanhuus- ja työkyvyttömyyseläke tai perhe-eläke tai molemmat.

TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus sisältää yhden tai useampia seuraavista eläke-eduista:

- vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke
- perhe-eläke
- hautausavustus
- vanhuuseläkkeen lisäosa
- eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettava eläke

Perhe-eläke vakuutetaan täyskollektiivisena, jolloin vakuutus koskee kaikkia vakuutettavaan ryhmään kuuluvia.

Perhe-eläke voi olla myös puolikollektiivisena vakuutettu, jos eläkejärjestely on tullut voimaan ennen 1.1.1984. Perhe-eläke koskee tällöin vakuutettavan ryhmän naimisissa olevia. Avioliiton päättyä on puolikollektiivisessä vakuutuksessa eläketurva lasten osalta maksuttomana voimassa.

Perhe-eläke voi olla vakuutettu myös siten, että se ei sisällä leskeneläkettä. Tämä edellyttää kuitenkin, että eläkejärjestely on tullut voimaan ennen 1.7.1990 ja työsuhde on alkanut ennen 1.1.1992.

Jatkovakuutuksessa noudatetaan näitä perusteita soveltuvin osin.

Mikäli 1.1.1996 voimaantullut peruseläkkeen tulevan ajan karttuman heikennys vakuutetaan lisäeläkkeellä, voidaan se tehdä joko ennakkorahastoivalla tekniikalla (myöhemmin kertamaksutekniikka) tai riskimaksutekniikalla. Riskimaksutekniikassa tämä lisäeläkkeen osa rahastoidaan eläketapahtuman yhteydessä ja se kustannetaan vastuuvaaramaksulla. Kertamaksutekniikassa sitä rahastoidaan myös työsuhdeaikana.

2 IKÄLASKU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Näissä perusteissa x tarkoittaa vakuutetun ikää syntymäpäivänä $\sinä$ kalenterivuonna, johon vakuutusmaksu kohdistuu tai jonka viimeiselle päivälle vastuu lasketaan.

Poikkeuksena edellä olevaan käytetään eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettavan eläkkeen maksua laskettaessa vakuutetun ikänä sitä ikää vuosina ja täysinä kuukausina, jonka hän täyttää eläkkeen alkamista edeltäneen kuukauden aikana.

3 ETUJEN MÄÄRITTELY

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Näissä perusteissa tavoite-eläkettä laskettaessa eläkkeellä tarkoitetaan vuosieläkettä.

3.1 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA TAVOITE-ELÄKE

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Vuodelta v perittävän vakuutusmaksun perusteena oleva tavoite-eläke E_v määritellään vakuutus sopimuksen mukaisesti. Tavoite-eläkettä muutetaan vuosittain TyEL 96 §:ssä tarkoitettujen palkkaker toimen muutosta vastaavasti. Perhe-eläkkeen tavoite-eläkkeellä E_v tarkoitetaan sellaista leskeneläkettä, johon leski yksin edunsaajana olisi oikeutettu. Jos perhe-eläkettä on vakuutettu vain lapsille, tavoite-eläke E_v on se leskeneläke, johon leski yksin olisi oikeutettu, jos vakuutettu perhe-eläke sisältäisi myös leskeneläkkeen.

Vuotuisen rahastoidun eläkkeen lisäyksen perusteena oleva tavoite-eläke vuonna v on E'_v . Mikäli 1.1.1996 voimaantullutta peruseläkkeen tulevan ajan karttuman heikennystä ei vakuuteta lisäeläkkeellä tai se vakuutetaan kertamaksutekniikalla, on

$$(1) \quad E'_v = E_v.$$

Mikäli 1.1.1996 voimaantulleesta peruseläkkeen tulevan ajan karttuman heikennyksestä johtuva lisäeläke vakuutetaan riskimaksutekniikalla, on

$$(2) \quad E'_v = \text{tavoitelisäeläkkeen määrä vuonna } v \text{ määritellään vakuutus sopimuksen mukaisesti siten, että peruseläkkeen määrää laskettaessa eläkeikään jäljellä olevan ajan osalta karttuva eläke lasketaan } 1,5 \% \text{:n vuotuisen karttuman mukaisesti.}$$

E_v ja E'_v ovat kuitenkin vähintään ansaitun eläkkeen suuruisia.

3.2 RAHASTOITU ELÄKE

* Vahvistettu 15.1.2014, voimaantulo 1.1.2014.

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskutapaa käytetään vanhuuseläkkeen, työkyvyttömyyseläkkeen ja sellaisen perhe-eläkkeen yhteydessä, jossa vakuutus sisältää myös leskeneläkkeen.

Rahastoidun eläkkeen määrä E_v^R vuoden v lopussa määritellään kaavalla

$$(3) \quad E_v^R = E_{v-1}^R + \Delta E_v^R + \Delta E_v^{RI}$$

missä rahastoidun eläkkeen lisäykset ΔE_v^R ja ΔE_v^{RI} lasketaan kaavojen (4) ja (5) mukaisesti. Vakuutukseen liittymisvuotta v_0 edeltävän vuoden rahastoitu eläke $E_{v_0-1}^R$ on nolla.

Rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavasta

$$(4) \quad \Delta E_v^R = \Delta E_v^{R1} + \Delta E_v^{R2},$$

jossa

$$\Delta E_v^{R1} = d_v \left(\frac{t}{T} E_v' - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right)^+$$

$$\Delta E_v^{R2} = \frac{k}{n} \left(E_v' - \Delta E_v^{R1} - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right).$$

Mikäli vuosi v jakautuu vakuutetun osalta vakuutettavasta ryhmästä toiseen siirtymisen johdosta useampaan laskentajaksoon, rahastoidun eläkkeen lisäys lasketaan erikseen kullakin jaksolla kaavaa (4) soveltaen. Edellä olevissa kaavoissa on

d_v = kerroin, jonka arvo on välillä $0 \leq d_v \leq 1$. Kertoimen arvo sovitaan vakuutuksenottajan kanssa vuosittain niin, että kuhunkin tiettyyn vakuutettuun ryhmään kuuluvaan työsuhteeseen sovelletaan samaa arvoa d_v . Siltä ajalta, jolta vakuutetulle on myönnetty maksuvapaus, ΔE_v^R lasketaan käyttäen d_v :lle arvoa nolla.

n = eläkeikään jäljellä oleva aika laskentajakson alussa täysinä kuukausina; aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää tai ennen vakuutukseen liittämistä ei oteta huomioon.

T = koko eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina sekä takautuvalta että vastaaiselta osaltaan; aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

t = takautuva eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina, ts. se osa eläkkeeseen oikeuttavasta palvelusajasta, joka kohdistuu aikaan ennen laskentajakson alkua; aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

k = laskentajakson pituus kuukausina; sitä aikaa, jolta vakuutetulle on myönnetty maksuvapautus, ei oteta huomioon k :ta laskettaessa, ei myöskään aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää eikä aikaa, jolta vakuutus vakuutetun osalta ei ole ollut laskentajakson aikana voimassa.

I_v = TyEL 96 §:n mukainen palkkakerroin vuonna v .

E_v^A = kohdassa 3.3 määritelty ansaittu eläke.

Hautausavustuksesta muodostuu rahastoitu etu eläkeiän täyttämisen yhteydessä, jolloin se on eläkeiän täyttämivuonna voimassa olevan hautausavustuksen suuruinen. Vastaavasti menetellään, kun kyseessä on varhennetulle vanhuuseläkkeelle, vanhuuseläkkeelle ennen eläkeikää tai osa-aikaeläkkeelle siirtyminen. Mikäli vakuutettu on eläkeiän täyttäessään lisäturvan ehtojen mukaisella työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeellä, ei hautausavustuksen rahastoitua etua muodostu.

Kun kyseessä on eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettava eläke, ΔE_v^R on yhtä suuri kuin ostettava eläke eläkkeen alkamishetkellä.

Niissä tapauksissa, joissa 1.1.1996 voimaantulleesta peruseläkkeen tulevan ajan karttuman heikennyksestä johtuva lisäeläke on vakuutettu riskimaksutekniikalla ja työkyvyttömyyseläke on päättynyt eläkkeensaajan paranemiseen vuonna v , rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^{RI} on

$$(5) \quad \Delta E_v^{RI} = \frac{0,003T_{50}^I + 0,007T_{60}^I}{0,003T_{50} + 0,007T_{60}} \left(E_{v_i} - E'_{v_i} \right),$$

jossa

v_i = työkyvyttömyyden alkamisvuosi

T_{50}^I = aika kuukausina työkyvyttömyyden alkamispäivästä työkyvyttömyyseläkkeen päättymispäivään; aikaa ennen 1.1.1996, aikaa ennen vakuutetun 50-vuotispäivää ja aikaa jälkeen vakuutetun 60-vuotispäivää ei oteta huomioon

T_{60}^I = aika kuukausina työkyvyttömyyden alkamispäivästä työkyvyttömyyseläkkeen päättymispäivään; aikaa ennen 1.1.1996 ja aikaa ennen vakuutetun 60-vuotispäivää ei oteta huomioon

T_{50} = aika kuukausina työkyvyttömyyden alkamispäivästä eläkeiän täyttämispäivään; aikaa ennen 1.1.1996, aikaa ennen vakuutetun 50-vuotispäivää ja aikaa jälkeen 60-vuotispäivän ei oteta huomioon

T_{60} = aika kuukausina työkyvyttömyyden alkamispäivästä eläkeiän täyttämispäivään; aikaa ennen 1.1.1996 ja aikaa ennen vakuutetun 60-vuotispäivää ei oteta huomioon.

Jos työntekijä siirtyy varhennetulle vanhuuseläkkeelle, vanhuuseläkkeelle ennen eläkeikää tai vanhuuseläkkeelle siirtyminen lykkääntyy eläkeiän yli, vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitua eläkettä muunnetaan samoin kuin sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön asetuksen työeläkkeen laskemisesta (1148/2004) eräissä tapauksissa mukaan muunnetaan ansaittua eläkettä. Muunto tehdään vain vanhuuseläkkeen lisäosaan, kun työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke muuttuu vanhuuseläkkeeksi ja eläkkeensaajan lisäeläketurvan eläkeikä poikkeaa siitä iästä, jossa työntekijän eläkelain mukainen työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke muuttuu vanhuuseläkkeeksi.

Laskettaessa kaavan (23) mukaista vastaisen vanhuuseläkkeen vakuutusmaksuvastuuta tapauksessa, jossa vanhuuseläkkeelle siirtyminen lykkääntyy yli eläkeiän w ja hetken 31.12.v, rahastoitua eläkettä muunnetaan kaavan

$$(6) \quad E_V^R = \frac{\bar{N}_w}{\bar{N}_z} E_V^R(w)$$

mukaan, jossa z on täytetty ikä kuukauden tarkkuudella hetkellä 31.12.v ja $E^R(w)$ on rahastoitu eläke eläkeiässä w . Tällöin vastaava muunto tehdään vanhuuseläkkeen lisäosaan. Muunto tehdään vain vanhuuseläkkeen lisäosaan, mikäli vanhuuseläkkeelle siirtyminen lykkääntyy yli eläkeiän w työkyvyttömyyseläkkeen takia.

3.3 ANSAITTU ELÄKE

* Vahvistettu 15.1.2014, voimaantulo 1.1.2014.

Jos vuoteen v ei kohdistu maksuvapautusaikaa, ansaittu eläke E_V^A vuoden v lopussa on

$$(7) \quad E_V^A = \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A + \Delta E_V^R.$$

Jos työkyvyttömyyseläke päättyy eläkkeensaajan paranemiseen, eikä eläkettä myöhemminkään myönnetä entisin perustein TyEL 80 §:n mukaan, ansaittu eläke E_V^A vuoden v lopussa on

$$(8) \quad E_V^A = \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A + \Delta E_V^{AM} + \frac{I_v}{I_{v_i}} \Delta E_V^{RI} + \Delta E_V^R,$$

missä ΔE_v^{AM} on vuonna v olevalta maksuvapautusajalta muodostunut ansaitun eläkkeen lisäys.

Tämä lisäys lasketaan kaavalla

$$(9) \quad \Delta E_v^{AM} = \frac{k^M}{n} \left(E_v' - \frac{I_v}{I_{v-1}} E_{v-1}^A \right),$$

missä

k^M = vuonna v olleen maksuvapautusajan pituus kuukausina; aikaa ennen vakuutetun 23-vuotispäivää ei oteta huomioon.

Jos perhe-eläke on vakuutettu vain lapsille, ansaittu eläke E_v^A on työsuhteen päättyessä tai lisäeläkejärjestelyn vakuutetun osalta päättyessä sama suhteellinen osa päättymishetkelle lasketusta tavoitelisäeläkkeestä kuin vakuutukseen kuulumiskuukaudet maksuvapautusaika mukaan lukien ovat niiden kuukausien lukumäärästä, joihin vakuutettu eläkeikään mennessä olisi ehtinyt kuulua vakuutuksen piiriin.

Jos työntekijä siirtyy varhennetulle vanhuuseläkkeelle, vanhuuseläkkeelle ennen eläkeikää tai vanhuuseläkkeelle siirtyminen lykkääntyy eläkeiän yli, vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeen ansaittua eläkettä muunnetaan sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön asetuksen työeläkkeen laskemisesta eräissä tapauksissa mukaisesti. Muunto tehdään vain vanhuuseläkkeen lisäosaan, kun työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke muuttuu vanhuuseläkkeeksi ja eläkkeensaajan lisäeläketurvan eläkeikä poikkeaa siitä iästä, jossa työntekijän eläkelain mukainen työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke muuttuu vanhuuseläkkeeksi.

4 VAKUUTUSMAKSU

* Vahvistettu 10.12.2014, voimaantulo 1.1.2015.

Vakuutusmaksun teoreettinen eräpäivä on keskellä sitä kalenterivuotta, johon maksu kohdistuu. Vakuutuskohtainen maksu vuodelta v on tällöin

$$(10) \quad \sum P_v$$

missä summaus koskee kaavan (11) mukaisesti kunkin vakuutetun osalta erikseen laskettua maksua P_v . Maksuun sisällytetään vakuutusmaksukoron suuruinen jatkuva korko teoreettisesta eräpäivästä varsinaiseen eräpäivään. Vakuutusehtojen 6 ja 8 §:issä tarkoitettua laskuperustekorosta käytetään näissä perusteissa nimitystä vakuutusmaksukorko.

Jos vakuutusmaksu koskee eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettavaa eläkettä, katsotaan edellisestä poiketen maksun teoreettiseksi eräpäiväksi eläkkeen alkamispäivä.

4.1 VAKUUTUSMAKSUN OSAT

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Kunkin vakuutetun osalta laskettava vakuutusmaksu P_V sisältää kertamaksun rahastoidun eläkkeen lisäyksestä, vastuuvaaramaksun tavoite-eläkkeen siitä osasta, joka ylittää ansaitun eläkkeen, sekä vakuutusmaksun tasaososan, hoitokustannusosan ja maksutappio-osan:

$$(11) \quad P_V = k P_V + r P_V + P_V^T + P_V^H + P_V^M,$$

Maksu on kohdissa 4.1.1 - 4.1.5 määriteltyjen maksuosien mukaisesti

$$(12) \quad P_V = \frac{1}{1 - c_V - b_{14} - m} (k P_V + r P_V)$$

4.1.1 KERTAMAKSU RAHASTOIDUN ELÄKKEEN LISÄYKSESTÄ

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Kertamaksu rahastoidun eläkkeen lisäyksestä ΔE_V^R vuonna v lasketaan kunkin kyseeseen tulevan eläke-etuuden osalta erikseen kaavasta

$$(13) \quad k P_V = \Delta E_V^R \bar{A}_X,$$

missä \bar{A}_X on liitteen 1 mukainen nettokertamaksu ko. eläkkeen yksikköedusta. Työkyvyttömyyseläkkeen osalta kertamaksu on kuitenkin nolla, kun ikä $x > 62$.

Mikäli vuosi v jakautuu useampaan laskentajaksoon, kustakin jaksosta syntyvää rahastoidun eläkkeen lisäystä vastaava kertamaksu lasketaan erikseen kaavaa (13) soveltaen.

4.1.2 VASTUUVAARAMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vastuuvaaramaksu vuodelta v tavoite-eläkkeen siitä osasta, joka ylittää ansaitun eläkkeen, lasketaan kaavojen (14) – (17) mukaisesti. Jos vakuutuksen voimassaoloaika vakuutetun osalta poikkeaa vuodesta tai vakuutetulle on myönnetty maksuvapautus, kaavoista (14) – (17) saatavat vastuuvaaramaksut kerrotaan luvulla $\frac{k}{12}$, jossa k on voimassaoloaika kuukausina vähennettynä maksuvapautusajalla. Mikäli vuosi jakautuu useampaan laskentajaksoon, vastuuvaaramaksut lasketaan kullakin jaksolta erikseen vastaavalla tavalla.

4.1.2.1 TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Työkyvyttömyyseläkkeen vastuuvaaramaksu on

$$(14) \quad r_{P_V} = \begin{cases} (E_V - E_V^A) R_X, & \text{kun } x < 63 \\ 0 & , \text{ muulloin} \end{cases}$$

missä

$R_X =$ liitteen 1 mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta.

4.1.2.2 PERHE-ELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 1.1.2011 alkaen.

Niissä tapauksissa, joissa vakuutettu perhe-eläke sisältää myös leskeneläkkeen, vastuuvaaramaksu on

$$(15) \quad r_{P_V} = (E_V - E_V^A)^+ R_X,$$

missä

$R_X =$ liitteen 1 mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta.

Jos perhe-eläke on vakuutettu vain lapsille, vastuuvaaramaksu on nolla.

4.1.2.3 HAUTAUSAVUSTUKSEN VASTUUVAARAMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Hautausavustuksen vastuuvaaramaksu on

$$(16) \quad r_{P_V} = R_X E_V,$$

jossa R_X on liitteen 1 kohdan 2 mukainen kerroin ja E_V hautausavustuksen määrä.

4.1.2.4 MAKSUVAPAUTUSMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Maksuvapautusmaksu peritään perhe-eläkkeen ja hautausavustuksen vastuuvaaramaksujen yhteydessä. Maksuvapautusmaksu sisältyy liitteessä 1 oleviin em. etujen vastuuvaaramaksukertoiimiin.

4.1.2.5 VANHUUSELÄKKEEN VASTUUVAARAMAKSU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimassa 1.1. – 30.12.2010.

Niissä tapauksissa, joissa 1.1.1996 voimaantulleesta peruseläkkeen tulevan ajan karttuman heikennyksestä johtuva lisäeläke on vakuutettu riskimaksutekniikalla, vanhuuseläkkeen vastuuvaaramaksu on

$$(17) \quad r_{P_V} = \begin{cases} R_x (E_V - E'_V), & \text{kun } x < 63 \\ 0, & \text{muulloin} \end{cases}$$

missä R_x on liitteen 1 mukainen nettovastuuvaaramaksu yksikköedusta.

4.1.3 TASAUSOSA

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Tasausosa on

$$(18) \quad P_V^T = c_V P_V$$

Kerroin c_V lasketaan kaavalla

$$c_V = \begin{cases} 0,03(64 - \max\{x; 55\})^+ / 9 & \text{vanhuuseläkkeen lisäosan,} \\ & \text{hautausavustuksen kertamaksun ja} \\ & \text{eläketapahtuman yhteydessä} \\ & \text{kertamaksulla ostettavien eläkkeiden} \\ & \text{osalta} \\ 0,07 + 0,008(w - 55) & \text{muiden osalta.} \end{cases}$$

4.1.4 HOITOKUSTANNUSOSA

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Hoitokustannusosa on

$$(19) \quad P_V^H = b_{14} P_V,$$

missä b_{14} on annettu kohdassa 10.

4.1.5 MAKSUTAPPIO-OSA

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Maksutappio-osa on

$$(20) \quad P_V^M = m P_V,$$

missä kerroin m on toistaiseksi 0.

4.2 ENNAKKOMAKSU

* Vahvistettu 10.12.2014, voimaantulo 1.1.2015.

Ennakkomaksu lasketaan kunkin vakuutetun osalta kaavan (11) perusteella olettaen, että työsuhde jatkuu vuoden loppuun asti. Ennakkomaksua voidaan korottaa palkkakertoimen muutoksella ennakkomaksuvuoden tasoon.

Ennakkomaksu voidaan kuitenkin määrittää myös vakuutuskohtaisesti viimeisen tiedossa olevan lopullisen vakuutusmaksun perusteella, korjattuna tarvittaessa palkkakertoimella vastaamaan sitä vuotta, johon ennakkomaksu kohdistuu.

Ennakkomaksua laskettaessa voidaan ottaa lisäksi huomioon vakuutusmaksukorkoa vastaava korko.

Ennakkomaksuille hyvitetään kohdan 10 mukaista vakuutusmaksukorkoa siten kuin vakuutusehdoissa on tarkemmin määritelty.

5 TAKAISINLAINAUS

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta takaisinlainaukseen 1.1.2000 alkaen. Aikaisemmin myönnettyihin takaisinlainoihin sovelletaan TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden kohtia 6.1 – 6.4, kuitenkin niin, että kohdan 6.2 toisen kappaleen toista lausetta sovelletaan vain, jos lisäeläkevakuutus päättyy ja TyEL:n mukainen eläkevakuutus joko päättyy samanaikaisesti tai sitä ei ole vakuutettuna voimassa samassa yhtiössä.

6 VAPAAKIRJA

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Lisäeläkejärjestelyn päättyessä vakuutetun osalta muutoin kuin eläketapahtumaan muodostetaan lisäeläkevapaakirja erikseen vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeen ja erikseen perhe-eläkkeen osalta.

Vapaakirjan ansaittu eläke muodostetaan perusteiden kohdan 3.3 mukaisesti lasketusta ansaitusta eläkkeestä. Vapaakirjaa muodostettaessa ansaittu eläke muunnetaan TEL:n mukaisten vapaaehtoisien lisätujen vapaakirjan ehtojen ja perusteiden mukaisesti. Perhe-eläkkeen vapaakirjan ansaittu eläke vastaa leskelle ja kahdelle lapselle vakuutettua määrää.

Vapaakirjan rahastoitu osa muodostetaan perusteiden kohdan 3.2 mukaisesti lasketusta rahastoidusta eläkkeestä. Vapaakirjaa muodostettaessa rahastoitu eläke muunnetaan samalla tavalla kuin vapaakirjan ehdoissa ja perusteissa on ansaitun eläkkeen osalta määrätty.

7 YHTIÖN VASTUULLA OLEVA ELÄKKEEN OSA

7.1 VAPAAKIRJAN PERUSTEELLA MAKSETTAVA ELÄKE

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Vapaakirjan perusteella maksettavan vanhuus- tai työkyvyttömyyseläkkeen yhtiön vastuulla olevat osat E_V^{VR} ja E_V^{IR} ovat vapaakirjan muodostamishetken laskuperusteiden mukaan määräytyvän vapaakirjan rahastoidun osan suuruisia. Perhe-eläkkeen yhtiön vastuulla oleva osa E_V^{PR} on puolet kohdan 6 mukaisesta vapaakirjan rahastoidun osan määrästä, jos leski on edunsaajana. Perhe-eläkkeessä ei ole rahastoitua osaa, jos leski ei ole edunsaajana.

Osa-eläkkeenä maksettavan työkyvyttömyyseläkkeen osalta yhtiön vastuulla oleva osa E_V^{IR} on puolet täyden työkyvyttömyyseläkkeen rahastoidusta osasta. Työttömyyseläkkeeseen ei sisälly yhtiön vastuulla olevaa osaa.

Jos yhteensovitus on pienentänyt vuonna u maksettavaa eläkettä E_u^M , pienennys kohdistetaan ensisijaisesti eläkkeen yhteisesti kustannettavaan osaan ja toissijaisesti yhtiön vastuulla olevaan osaan.

Jos vastuu eläkkeestä jakaantuu usealle eläkelaitokselle, pienennetään kunkin eläkelaitoksen vastuulla olevaa osaa samassa suhteessa.

Mikäli eläketapahtuma on sattunut ennen 31.12.1997, yhtiön vastuulla oleva osa on edellä määritellystä eläketapahtumahetkelle lasketusta yhtiön vastuulla olevasta osasta muunnoskertoimella saatava määrä. Muunnoskerroin k määrätään TEL:n muuttamisesta annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen mukaisesti siten, ettei eläkkeen pääoma-arvo muutu. Eläkkeen pääoma-arvo lasketaan vastaavasti kuin kohdan 8.2.1 mukainen vastuu hetkellä 31.12.1997. Perhe-eläkkeen muunnoksessa käytetään eläkkeen maksuvuoden edunsaajarakennetta, jos edunsaajarakenne on eri kuin 31.12.1997. Muunnoskerroin lasketaan liitteen 3 mukaisesti.

Mikäli eläketapahtuma on sattunut 31.12.1997 jälkeen, mutta rahastoitunut eläke on syntynyt ennen 31.12.1997, muunnetaan em. rahastoituu eläke siten, että yhteenlasketun vastaisen vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen, vastaisen perhe-eläkkeen ja hautausavustuksen pääoma-arvot hetkellä 31.12.1997 pysyvät samoina. Muunnoskerroin lasketaan liitteen 3 mukaisesti.

Mikäli vapaakirjan perusteella maksettava eläke myönnetään 65 vuodesta poikkeavan eläkeiän mukaan, muunnetaan rahastoitua osaa samalla tavalla kuin sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien vapaaehtoisten lisätujen vapaakirjan ja ehtojen perusteiden mukaan muunnetaan vapaakirjan perusteella maksettavaa eläkettä.

7.2 MUUN KUIN VAPAAKIRJAN PERUSTEELLA MAKSETTAVA ELÄKE

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Vanhuuseläkkeen yhtiön vastuulla oleva osa E_V^{VR} on kohdan 3.2 mukaan määräytyvän rahastoidun eläkkeen E_V^R suuruinen.

Työkyvyttömyyseläkkeen yhtiön vastuulla oleva osa koostuu aktiiviaikana rahastoituvasta osasta ja eläketapahtuman yhteydessä rahastoituvasta osasta ja se saadaan kaavasta

$$(21) \quad E_V^{IR} = E_V^R + (E_V - E_V^A)^+,$$

missä

E_V^R = kohdan 3.2 mukaisesti määräytyvä eläketapahtumahetkeen mennessä rahastoituu eläke

E_V = kohdan 3.1 mukainen eläketapahtumahetkeä vastaava vakuutusmaksun perusteena oleva tavoite-eläke

E_V^A = kohdan 3.3 mukaisesti määräytyvä eläketapahtumahetkeen mennessä ansaittu eläke

Kaavassa (21) tavoite-eläke, ansaittu eläke ja rahastoitu eläke lasketaan eläketapahtumahetkellä voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti.

Osaeläkkeenä maksettavan työkyvyttömyyseläkkeen osalta yhtiön vastuulla oleva osa E_V^{IR} on puolet kaavan (21) mukaan lasketusta määrästä. Jos työkyvyttömyyseläke myönnetään työttömyyseläkkeen jatkona, yhtiön vastuulla oleva osa on samansuuruinen, kuin se olisi ollut, jos työkyvyttömyyseläke olisi myönnetty aktiiviajan rahastoinnin päättymispäivästä lukien.

Työttömyyseläkkeeseen ei sisälly yhtiön vastuulla olevaa osaa.

Perhe-eläkkeen yhtiön vastuulla oleva osa E_V^{PR} on kohdan 3.2 mukainen leskelle laskettu rahastoitu eläke E_V^R , mikäli edunjättäjä on kuollut vanhuuseläkkeellä ja leski on edunsaajana. Mikäli leski ei ole edunsaaja perhe-eläkkeessä ei ole yhtiön vastuulla olevaa osaa.

Mikäli edunjättäjä ei ollut vanhuuseläkkeellä ja leski on edunsaaja, perhe-eläkkeen yhtiön vastuulla oleva osa on

$$(22) \quad E_V^{PR} = E_V^R + (E_V - E_V^A)^+,$$

missä

E_V^R = kohdan 3.2 mukaisesti määräytyvä eläketapahtumahetkeen mennessä rahastoitu eläke

E_V = kohdan 3.1 mukainen eläketapahtumahetkeä vastaava vakuutusmaksun perusteena oleva tavoite-eläke, johon leski yksin edunsaajana olisi oikeutettu

E_V^A = kohdan 3.3 mukaisesti määräytyvä eläketapahtumahetkeen mennessä ansaittu eläke

Jos edunjättäjä kuolee saadessaan työkyvyttömyyseläkettä, perhe-eläketapahtumapäivänä pidetään työkyvyttömyyseläkkeen eläketapahtumapäivää. Jos edunjättäjä kuolee saadessaan työttömyyseläkettä, eläketapahtumapäivänä pidetään lisäeläkkeen aktiiviajan rahastoinnin päättymispäivää. Kaavan (22) tavoite-eläke, ansaittu eläke ja rahastoitu eläke lasketaan eläketapahtumahetkellä voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti.

Mikäli leski ei ole edunsaaja, perhe-eläkkeessä ei ole yhtiön vastuulla olevaa osaa.

Jos yhteensovitus on pienentänyt vuonna u maksettavaa eläkettä E_u^M , pienennys kohdistetaan ensisijaisesti eläkkeen yhteisesti kustannettavaan osaan ja toissijaisesti yhtiön vastuulla olevaan osaan. Jos vastuu eläkkeestä jakaantuu usealle eläkelaitokselle, pienennetään kunkin eläkelaitoksen vastuulla olevaa osaa samassa suhteessa.

Yhtiön vastuulla oleva osa hautausavustuksesta on kohdan 3.2 mukainen rahastoitu hautausavustus, jos sellainen on syntynyt. Muulloin hautausavustuksen yhtiön vastuulla oleva osa on eläketapahtu-

mahetkelle laskettu haudausavustuksen tavoite-etuus. Jos edunjättäjä kuolee saadessaan työkyvyttömyys-eläkettä, eläketapahtumahetkenä pidetään edunjättäjän eläkkeen eläketapahtumahetkeä. Jos edunjättäjä kuolee saadessaan työttömyyseläkettä, eläketapahtumahetkenä pidetään lisäeläkkeen aktiivijajan rahastoinnin päättymispäivää.

Mikäli eläketapahtuma on sattunut ennen 31.12.1997, yhtiön vastuulla oleva osa on edellä määritellystä eläketapahtumahetkelle lasketusta yhtiön vastuulla olevasta osasta muunnoskertoimella saatava määrä. Muunnoskerroin k määrätään TEL:n muuttamisesta annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen mukaisesti siten, ettei eläkkeen pääoma-arvo muutu. Eläkkeen pääoma-arvo lasketaan vastaavasti kuin kohdan 8.2.1 mukainen vastuu hetkellä 31.12.1997. Perhe-eläkkeen muunnoksessa käytetään eläkkeen maksuvuoden edunsaajarakennetta, jos edunsaajarakenne on eri kuin 31.12.1997. Muunnoskerroin lasketaan liitteen 3 mukaisesti.

Mikäli eläketapahtuma on sattunut 31.12.1997 jälkeen, mutta kohdan 3.2 mukaan laskettu aktiivijainena rahastoitunut eläke on syntynyt ennen 31.12.1997, muunnetaan em. rahastoitu eläke siten, että yhteenlasketun vastaisen vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen, vastaisen perhe-eläkkeen ja haudausavustuksen pääoma-arvot hetkellä 31.12.1997 pysyvät samoina. Muunnoskerroin lasketaan liitteen 3 mukaisesti.

7.3 KERTASUORITUS ELÄKKEEN SIJASTA

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Kertasuorituksen yhtiön vastuulla oleva osa on kohdan 8.2 mukaan lasketun yhtiön vastuulla olevan osan pääoma-arvo nettoperusteina laskettuna. Laskettaessa määräaikaisen työkyvyttömyyseläkkeen kertasuoritusta, sovelletaan kuitenkin määräaikaisen vanhuuseläkkeen pääoma-arvokertoimia.

8 VASTUUVELKA

8.1 VAKUUTUSMAKSUVASTUU

8.1.1 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

8.1.1.1 VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(23) \quad \bar{V}_V^R = \begin{cases} 1,01 \sum E_V^R \bar{A}_{x+1/2}(E), & \text{jos } x+1/2 < w \\ 1,01 \sum E_V^R \bar{a}_{x+1/2}, & \text{jos } x+1/2 \geq w, \end{cases}$$

missä E_V^R on rahastoitu eläke ja $\bar{A}_{x+1/2}(E)$ ja $\bar{a}_{x+1/2}$ ovat liitteen 1 mukaiset vastaisen ja alkaneen vanhuuseläkkeen nettokertamaksut.

8.1.1.2 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(24) \quad \bar{V}_V^I = \begin{cases} 1,01 \sum E_V^R \bar{A}_{x+1/2}(S), & \text{kun } x < 63 \\ 0, & \text{kun } x \geq 63. \end{cases}$$

missä E_V^R on rahastoitu eläke ja $\bar{A}_{x+1/2}(S)$ on liitteen 1 mukainen vastaisen työkyvyttömyyseläkkeen nettokertamaksu.

8.1.1.3 VASTAISTEN PERHE-ELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Vastaisten perhe-eläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(25) \quad \bar{V}_V^P = 1,01 \sum E_V^R \bar{A}_{x+1/2}(P)$$

missä E_V^R on leskelle laskettu rahastoitu eläke ja $\bar{A}_{x+1/2}(P)$ on liitteen 1 mukainen vastaisen perhe-eläkkeen nettokertamaksu.

Vain lapsille tulevan perhe-eläkkeen osalta ei kuitenkaan lasketa vastaisten perhe-eläkkeiden vakuutusmaksuvastuuta.

8.1.1.4 HAUTAUSAVUSTUSTEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vastaisten hautausavustusten vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(26) \quad \bar{V}_V^K = \sum E_V^R \bar{A}_{x+1/2}(K).$$

missä E_V^R on rahastoitu eläke ja $\bar{A}_{x+1/2}(K)$ on liitteen 1 mukainen hautausavustuksen nettokertamaksu.

8.1.2 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

TEL:n mukaisella lisäeläkevakuutuksella ei ole osuutta lain työeläkevakuutusyhtiöistä 6 luvun 14 §:n 2 momentin mukaisesta ositetusta lisävakuutusvastuusta.

8.2 KORVAUSVASTUU

8.2.1 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

8.2.1.1 ALKANEIDEN VANHUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien vanhuuseläkkeiden korvausvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(27) \quad \bar{V}_v^{VA} = 1,01 \sum E_v^{VR} \bar{a}_{x+1/2},$$

missä

E_v^{VR} = kohdan 7 mukainen yhtiön vastuulla oleva osa maksettavasta vanhuuseläkkeestä

$\bar{a}_{x+1/2}$ = liitteen 1 mukainen alkaneen vanhuuseläkkeen nettokertamaksu

Jos maksettavaan vanhuuseläkkeeseen sisältyy vanhuuseläkkeen lisäosa, on korvausvastuuta laskettaessa otettava huomioon, että lisäosan maksaminen päättyy iässä 65 vuotta.

8.2.1.2 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 15.1.2014, voimaantulo 1.1.2014.

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(28) \quad \bar{V}_v^{IA} = 1,01 \left[\sum E_v^{IR} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u):w}^{ii} + k^I \sum E_v(S) \right],$$

jossa ensimmäinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien tai myöhemmin SVL:ssa tarkoitetun päivärahan ensisijaisuusajan päätyttyä maksettavien työkyvyttömyyseläkkeiden osalta ja 1.1.v+1 maksettavien eläkkeiden osalta, ja

E_V^{IR} = kohdan 7 mukainen yhtiön vastuulla oleva osa maksettavasta työkyvyttömyyseläkkeestä

$\bar{a}_{(u)}^{\overline{ii}i}$ = liitteen 1 mukainen alkaneen työkyvyttömyyseläkkeen nettokertamaksu, missä

w' = lisäeläkevakuutuksen mukainen vanhuuseläkeikä w ,

- jos kysymyksessä on osatyökyvyttömyyseläke ja lisäeläkevakuutuksen mukainen vanhuuseläkeikä on 63 vuotta alempi,
- jos työkyvyttömyyseläkkeensaaja on täyttänyt 63 vuotta ennen 1.1.2014 ja lisäeläkevakuutuksen mukainen vanhuuseläkeikä on 63 vuotta korkeampi;

muulloin ikä, jossa työntekijän eläkelain mukainen eläke muuttuu vanhuuseläkkeeksi.

u = työkyvyttömyyden alkuvuoden ja syntymävuoden erotus

k^I = kerroin, jonka arvo on toistaiseksi 0,04

$\sum E_v(S)$ = vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vuotuinen kanta hetkellä 31.12.v.

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vuotuinen kanta on jatkuvien lisätujen osalta vakuutusmaksun perusteena olevan työkyvyttömyyseläkkeen tavoite-eläkkeen suuruinen ja muiden osalta rahastoidun eläkkeen suuruinen.

8.2.1.3 ALKANEIDEN PERHE-ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaan 1.1.2010, sovelletaan kuitenkin vasta 31.12.2010 alkaen.

Alkaneiden perhe-eläkkeiden korvausvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(29) \quad \bar{V}_v^{PA} = 1,01 \left[\sum E_v^{PR} \bar{a}_{y+1/2+k^P} \sum E_v(L) \right]$$

missä ensimmäinen summa lasketaan ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien perhe-eläkkeiden osalta, ja

E_v^{PR} = kohdan 7 mukainen yhtiön vastuulla oleva osa leskelle maksettavasta perhe-eläkkeestä

$\bar{a}_{y+1/2}$ = liitteen 1 mukainen alkaneen vanhuuseläkkeen nettokertamaksu

y = lesken ikä syntymäpäivänä vuonna v

k^P = kerroin, jonka arvo on toistaiseksi 0,01

$\sum E_v(L)$ = vastaisten leskeneläkkeiden vuotuinen kanta hetkellä 31.12.v.

Vastaisten lesken-eläkkeiden vuotuinen kanta on jatkuvien lisätujen osalta vakuutusmaksun perusteena olevan perhe-eläkkeen tavoite-eläkkeen suuruinen ja muiden osalta leskelle lasketun rahoitoidun eläkkeen suuruinen.

8.2.2 TASOITUSVASTUU

* Vahvistettu 10.12.2014, voimaantulo 1.1.2015.

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 6 luvun 14 §:n 3 momentissa mainittua runsasvahinkoisten vuosien varalle laskettavaa tasoitusmäärää kutsutaan seuraavassa tasoitusvastuuksi.

TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen yhteinen tasoitusvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(30) \quad \bar{T}_v = (1+i_0)\bar{T}_{v-1} + \sum_{i=1}^5 \Delta\bar{T}_v(i).$$

Tasoitusvastuun on oltava vähintään nolla.

Vanhuuseläkeliiikkeestä johtuva muutos $\Delta\bar{T}_v(1)$ lasketaan kaavasta

$$(31) \quad \Delta\bar{T}_v(1) = (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^V - E_v^{VRM} \right) - \frac{1}{1,01} \left\{ \Sigma \left(\bar{V}_v^V + \bar{V}_v^{VA} \right) - (1+i_0) \Sigma \left(\bar{V}_{v-1}^V + \bar{V}_{v-1}^{VA} \right) \right\},$$

jossa

P_v^V = vuoden v maksujen vanhuuseläkeosat

E_v^{VRM} = vuonna v maksetut yhtiön vastuulla olevat vanhuuseläkkeet.

Työkyvyttömyysliikkeestä johtuva muutos $\Delta\bar{T}_v(2)$ lasketaan kaavasta

$$(32) \quad \Delta\bar{T}_v(2) = (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^I - E_v^{IRM} \right) - \frac{1}{1,01} \left\{ \Sigma \left(\bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{IA} \right) - (1+i_0) \Sigma \left(\bar{V}_{v-1}^I + \bar{V}_{v-1}^{IA} \right) \right\},$$

jossa

P_v^I = vuoden v maksujen työkyvyttömyysosat

E_V^{IRM} = vuonna v maksetut yhtiön vastuulla olevat työkyvyttömyyseläkkeet.

Perhe-eläkeliikkeestä johtuva muutos $\Delta\bar{T}_V(3)$ lasketaan kaavasta

$$(33) \quad \Delta\bar{T}_V(3) = (1+i_0)^{0,5} \left(P_V^P - E_V^{\text{PRM}} \right) - \frac{1}{1,01} \left\{ \Sigma \left(\bar{V}_V^P + \bar{V}_V^{\text{PA}} \right) - (1+i_0) \Sigma \left(\bar{V}_{V-1}^P + \bar{V}_{V-1}^{\text{PA}} \right) \right\},$$

jossa

P_V^P = vuoden v maksujen perhe-eläkeosat

E_V^{PRM} = vuonna v maksetut yhtiön vastuulla olevat perhe-eläkkeet.

Hautausavustusliikkeestä johtuva muutos $\Delta\bar{T}_V(4)$ lasketaan kaavasta

$$(34) \quad \Delta\bar{T}_V(4) = (1+i_0)^{0,5} \left(P_V^K - E_V^{\text{KM}} - \frac{1}{2} b_{13} \left(E_V^K + E_{V-1}^K \right) \right) - \Sigma \bar{V}_V^K + (1+i_0) \Sigma \bar{V}_{V-1}^K,$$

jossa

P_V^K = vuoden v maksujen hautausavustusosat

E_V^{KM} = vuonna v maksetut yhtiön vastuulla olevat hautausavustukset

E_V^K = yhtiön vastuulla olevat vastaiset hautausavustukset 31.12.v.

Maksutappioliikkeestä johtuva muutos $\Delta\bar{T}_V(5)$ lasketaan kaavasta

$$(35) \quad \Delta\bar{T}_V(5) = (1+i_0)^{0,5} P_V^M - M_V,$$

jossa

P_V^M = vuoden v maksujen maksutappio-osat

M_V = vuonna v kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot vakuutusmaksukorkoineen mukaan lukien perimiskulut sekä lain ja muiden perusteiden edellyttämät mahdolliset muut kulut ja varaukset. Lisäksi osaan M_V

sisällytetään vakuutusmaksukorkoineen ne vuonna v lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.

Kaavoissa (31) - (35) vuoden v maksun osat tarkoittavat kaavojen (13) – (17) ja (20) mukaisia suureita.

Tasotusvastuusiirtoja laskettaessa käytetään maksun, korvauksen ja vastuun määriä vähennettynä mahdollisella jälleenvakuuttajien osuudella.

8.3 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 8.1.1 vastaava TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen yhteismäärä yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(36) \quad V_v^{TP} (v) = {}^0r_v^2 (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIPK} \\ + {}^1r_v^2 (1+i_0)^{0,5} {}_1,01 \left(P_v^{TP} - P_v^{T(TP)} - P_v^{H(TP)} \right),$$

jossa ${}^0r_v^2$ ja ${}^1r_v^2$ ovat liitteen 2 mukaisia kertoimia, \bar{V}_{v-1}^{VIPK} on määritelty kaavan (30) yhteydessä ja

P_v^{TP} = vuoteen v kohdistuvien vakuutusmaksujen summa per 1.7.v ilman eläketa-
pahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettavien eläkkeiden vakuutusmak-
suja

$P_v^{T(TP)}$ = maksuun P_v^{TP} sisältyvä tasausosa

$P_v^{H(TP)}$ = maksuun P_v^{TP} sisältyvä hoitokustannusosa per 1.7.v.

8.4 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan korvausvastuun kohtaa 8.2.1 vastaava TEL:n mu-
kaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen yhteismäärä yhtiökohtaisesti kaavasta

$$\begin{aligned}
 (37) \quad \bar{V}_v^{\text{TP(A)}} &= (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{\text{VIP(A)}} + \left(1 - 0_{r_v^2}\right) (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{\text{VIPK}} \\
 &+ \left(1 - 1_{r_v^2}\right) (1+i_0)^{0,5} 1,01 \left(P_v^{\text{TP}} - P_v^{\text{T(TP)}} - P_v^{\text{H(TP)}} \right) \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} 1,01 \left(P_v^{\text{A}} - P_v^{\text{T(A)}} - P_v^{\text{H(A)}} \right) \\
 &- (1+i_0)^{0,5} 1,01 E_v^{\text{R}},
 \end{aligned}$$

jossa suureet $0_{r_v^2}$, $1_{r_v^2}$, P_v^{TP} , $P_v^{\text{T(TP)}}$ ja $P_v^{\text{H(TP)}}$ on määritelty kaavan (36) yhteydessä ja suureet $\bar{V}_{v-1}^{\text{VIPK}}$ ja $\bar{V}_{v-1}^{\text{VIP(A)}}$ kaavan (30) yhteydessä ja

P_v^{A} = eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettavien eläkkeiden vakuutusmaksu per 1.7.v

$P_v^{\text{T(A)}}$ = maksuun P_v^{A} sisältyvä tasausosa

$P_v^{\text{H(A)}}$ = maksuun P_v^{A} sisältyvä hoitokustannusosa per 1.7.v.

E_v^{R} = vuoden v aikana maksetut yhtiön vastuulla olevat eläkkeet sekä eläkkeiden sijasta tapahtuneet kertasuoritukset.

8.5 TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.)

Tilinpäätöksessä 31.12.v on tasoitusvastuun määrä

$$(38) \quad T_v^{\text{TP}} = \left[(1+i_0) \bar{T}_{v-1} - M_v \right]^+$$

9 VASTUUNJAKOSUURE B_v^{bL}

* Vahvistettu 10.12.2014, voimaantulo 1.1.2015.

TyEL:n 179 §:n 4 momentin mukaisessa asetuksessa TyEL:n 179 §:n 1 momentin mukaisten kulu-
jen jakamisesta eläkelaitosten kesken tarkoitettu yhtiökohtainen suure B_v^{bL} saadaan kaavasta

$$(39) \quad B_V^{bL} = (1+b_1)^{-0,5} \left((b_1-i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIP(A)} \right) + \frac{(1+b_1)^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIPK} + \bar{V}_v^{VIP(A)} - (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIPK} + \bar{V}_{v-1}^{VIP(A)} \right) \right] \right) + \Sigma P_V^T$$

missä

$$\bar{V}_v^{VIPK} = \Sigma \left(\bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^P + \bar{V}_v^K \right) = \text{vastaisten vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden ja hautausavustusten vakuutusmaksuvastuiden summa 31.12.v laskettuna 31.12.v voimassa olleiden perusteiden mukaisesti}$$

$$\bar{V}_v^{VIP(A)} = \Sigma \left(\bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{PA} \right) = \text{alkaneiden vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeiden korvausvastuiden summa 31.12.v laskettuna 31.12.v voimassa olleiden perusteiden mukaisesti}$$

$$\Sigma P_V^T = \text{vakuutusmaksujen tasausosat korkoutettuina vakuutusmaksukorolla maksun teoreettisesta eräpäivästä hetkelle 1.7.v.}$$

10 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

* Vahvistettu 10.12.2014, voimaantulo 1.1.2015.

Näissä erityisperusteissa esiintyvät laskuperusteista riippuvat vakuutustekniset suuret lasketaan TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukaisesti käyttäen seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

Perustekorkona b_1 käytetään TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden mukaista perustekorkoa.

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke	b_2	= -2
- naisten vanhuuseläke	b_2	= -9
- perhe-eläke		
miespuolinen edunjättäjä	b_2	= 1
naispuolinen edunjättäjä	b_2	= -6
miespuolinen edunsaaja	b_2	= -2
naispuolinen edunsaaja	b_2	= -9
- miesten hautausavustus	b_2	= 1
- naisten hautausavustus	b_2	= -6

Työkyvyttömyys

- alkaneen eläkkeen pääoma-arvo, vastaisen eläkkeen kertamaksu ja vastaisen eläkkeen vastuuvaaramaksu

$$b_3 = 0,5$$

$$b_4 = 0,5$$

$$b_5 = 0,5$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Maksuvapautus

- perhe-eläkkeen ja hautausavustuksen vastuuvaaramaksu

$$b_9 = 1,06$$

- muulloin

$$b_9 = 1$$

Kuormitus

- Summaan verrannollinen kuormitus

$$b_{13} = 0,001$$

- Bruttomaksuun verrannollinen kuormitus

- työsuhteessa olevien osalta

$$b_{14} = 0,08$$

- eläketapahtuman yhteydessä kertamaksulla ostettava eläke

$$b_{14} = 0,045$$

Rahanarvon muuttuvuutena b_{15} käytetään TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden mukaista rahanarvon muuttuvuutta.

Vakuutusmaksukorkona b_{17} käytetään TyEL:n mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteiden mukaista vakuutusmaksukorkoa.

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko $i_0 = b_1 - b_{15}$.

LIITE 1

* Vahvistettu 22.12.2009, voimassa 1.1.2010 alkaen. Liitteen 1 sijasta sovelletaan liitettä 4 30.12.2010 asti.

LASKUKAAVAT

Seuraavissa kaavoissa E, S, P ja K tarkoittavat vastaavasti vanhuuseläkettä, työkyvyttömyyseläkettä, perhe-eläkettä ja hautausavustusta.

Kertamaksu ja vastuuvaaramaksu on laskettu kunkin eläkelajin yksikköeläkettä kohti, perhe-eläkkeessä kuitenkin lesken yksikköeläkettä kohti ja hautausavustuksessa yksikkösummaa kohti.

1. NETTOKERTAMAKSU**1.1 VASTAISET ELÄKKEET**

$$\bar{A}_x(E) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_w}{D_x}, & \text{kun } x < w \\ \bar{a}_x, & \text{kun } x \geq w \end{cases}$$

Nettokertamaksu vanhuuseläkkeen lisäosasta lasketaan ao. eläkeikiä vastaavien vanhuuseläkkeen nettokertamaksujen erotuksena.

$\bar{A}_x(S)$ on yleisten laskuperusteiden kohdan 2.3 kaavan (15) mukainen suure, jossa $e = 9$ kk.

$$\bar{A}_x(P) = 0,9 \frac{1}{D_x} \int_x^{\infty} D_t \mu_t F(t) dt,$$

jossa miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99 n_t(M) \bar{a}_{y_t(M)} + b_2,$$

ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99 n_t(N) \bar{a}_{y_t(N)} + b_2,$$

$$\bar{A}_x(K) = \frac{\bar{M}_x}{D_x} + b_{13} \bar{a}_x,$$

joka sisältää summaan verrannollisen kuormituksen.

1.2 ALKANEET ELÄKKEET

$$\bar{A}_x(E) = \bar{a}_x$$

Nettokertamaksi alkaneesta vanhuuseläkkeen lisäosasta lasketaan vähentämällä ikää x vastaavasta kertoimesta eläkeikää 65 vastaava vastaisen vanhuuseläkkeen nettokertamaksi.

$$\bar{A}_x(S) = \bar{a}_{(u)+(x-u):w}^{\overline{ii}|i}$$

$$\bar{a}_{\overline{n}|} = \frac{1 - e^{-\delta n}}{\delta}$$

$$\delta = \ln(1+i_0)$$

2 NETTOVASTUUVAARAMAKSU

Perhe-eläkkeen ja hautausavustuksen nettovastuuvaaramaksut sisältävät maksuvapautusmaksun.

$$R_x(S) = \bar{A}_x(S) - e^{-(a_4 + \delta)} \bar{A}_{x+1}(S)$$

Miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_x(P) = 0,9b_9\mu_x 0,99n_x(M) \bar{a}_{y_x(M)} + b_2$$

ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_x(P) = 0,9b_9\mu_x 0,99n_x(N) \bar{a}_{y_x(N)} + b_2$$

$$R_x(K) = b_9\mu_x + b_{13},$$

joka sisältää summaan verrannollisen kuormituksen.

LIITE 2

ERÄIDEN KERTOIMIEN ARVOT VUONNA V

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

$${}^0_{r_V}{}^2 = 0,94$$

$${}^1_{r_V}{}^2 = 0,9.$$

LIITE 3

MUUNNOSKERTOIMET k

* Vahvistettu 22.12.2009, voimaantulo 1.1.2010.

Vastainen vanhuus- ja työkyvyttömyyseläke

$$k(x, w, s, E+S) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + 1,012\bar{A}_{x+1/2}(S) \right) (V)}{\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} + 1,012\bar{A}_{x+1/2}(S)}, \quad \text{kun } x+1/2 < w$$

$$k(x, s, E) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}} \right) (V)}{\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}}, \quad \text{muulloin}$$

Vastaisen vanhuuseläkkeen lisäosa

$$k(x, w, s, E) = \frac{\frac{\bar{N}_w - \bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} (V)}{\frac{\bar{N}_w - \bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}}}$$

Alkaneen työkyvyttömyyseläkkeen vastainen vanhuuseläke

$$k(x, w, s, E) = \frac{\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}} (V)}{\frac{\bar{N}_w}{D_{x+1/2}}}$$

Vastainen perhe-eläke

$$k(x, s, P_k) = \frac{\bar{A}_{x+1/2}(P_k)(V)}{\bar{A}_{x+1/2}(P_k)}, \text{ missä } k=1 \text{ tai } 1/2$$

Hautausavustus

$$k(x, s, K) = \frac{\bar{A}_{x+1/2}(K)(V)}{\bar{A}_{x+1/2}(K)}$$

Alkanut vanhuuseläke

$$k(x, s, E) = \frac{\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}} (V)}{\frac{\bar{N}_{x+1/2}}{D_{x+1/2}}}$$

Alkaneen vanhuuseläkkeen lisäosa

$$k(x, s, E) = \frac{\left(\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} \right) (V)}{\left(\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} \right)}$$

Muuna kuin yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke

$$k(x, u, w, S) = \frac{\frac{\bar{a}^{\bar{i}|i}}{a^{(u)+(x+1/2-u):w}} (V)}{\frac{\bar{a}^{\bar{i}|i}}{a^{(u)+(x+1/2-u):w}}}$$

Yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke

$$k(x, w, s, S) = \frac{\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}} (V)}{\frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}}}$$

Alkanut perhe-eläke

$$k(y, T_1, s, P) = \frac{\left(C_0 \bar{a}_{y+1/2} + C_1 \bar{a}_{[T_1-1/2]^+} + C_2 \bar{a}_{[T_2-1/2]^+} \right) (V)}{C_0 \bar{a}_{y+1/2} + C_1 \bar{a}_{[T_1-1/2]^+} + C_2 \bar{a}_{[T_2-1/2]^+}}$$

Kaavoissa määreellä (V) merkityt suuret on laskettu 30.12.1997 voimassa olleiden perusteiden mukaan ja \bar{A}_x on liitteen 1 kohdan 1.1 mukainen nettokertamaksu ko. yksikköedusta. Suuret x, u, y, w, T_1 , T_2 on määritelty 31.12.1997 voimassa olleen perusteen kohdassa 8.2.1 ja ne on määrätty hetken 31.12.1997 mukaisina.

LIITE 4

LIITE 4

* Vahvistettu 22.12.2009, voimassa 1.1.2010 alkaen. Liitettä 4 sovelletaan liitteen 1 sijasta 30.12.2010 asti.

LASKUKAAVAT 1.1.2010 – 30.12.2010

Seuraavissa kaavoissa E, S, P ja K tarkoittavat vastaavasti vanhuuseläkettä, työkyvyttömyyseläkettä, perhe-eläkettä ja hautausavustusta.

Kertamaksu ja vastuuvaaramaksu on laskettu kunkin eläkelajin yksikköeläkettä kohti, perhe-eläkkeessä kuitenkin lesken yksikköeläkettä kohti ja hautausavustuksessa yksikkösummaa kohti.

1. NETTOKERTAMAKSU**1.1 VASTAISET ELÄKKEET**

$$\bar{A}_x(E) = \begin{cases} \frac{\bar{N}_w}{D_x}, & \text{kun } x < w \\ \bar{a}_x, & \text{kun } x \geq w \end{cases}$$

Nettokertamaksu vanhuuseläkkeen lisäosasta lasketaan ao. eläkeikiä vastaavien vanhuuseläkkeen nettokertamaksujen erotuksena.

$$\bar{A}_x^S(E) = \bar{A}_x(E)$$

$\bar{A}_x(S)$ on yleisten laskuperusteiden kohdan 2.3 kaavan (15) mukainen suure, jossa $e = 9$ kk.

$$\bar{A}_x(P) = 0,9 \frac{1}{D_x} \int_x^{\infty} D_t \mu_t F(t) dt,$$

jossa miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99 n_t(M) \bar{a}_{y_t(M)+b_2} + \bar{Z}_t(18,M),$$

missä $\bar{Z}_t(18,M)$ saadaan yleisten laskuperusteiden kohdan 2.4.1 kaavasta (23), ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$F(t) = 0,99 n_t(N) \bar{a}_{y_t(N)+b_2} + \bar{Z}_t(18,N),$$

missä $\bar{Z}_t(18,N)$ saadaan yleisten laskuperusteiden kohdan 1.4.4 kaavasta (8).

$$\bar{A}_X(K) = \frac{\bar{M}_X}{D_X} + b_{13} \bar{a}_X,$$

joka sisältää summaan verrannollisen kuormituksen.

1.2 ALKANEET ELÄKKEET

$$\bar{A}_X(E) = \bar{a}_X$$

Nettokertamaksu alkaneesta vanhuuseläkkeen lisäosasta lasketaan vähentämällä ikää x vastaavasta kertoimesta eläkeikää 65 vastaava vastaisen vanhuuseläkkeen nettokertamaksu.

$$\bar{A}_X(S) = \frac{\bar{a}^{\overline{ii}|i}}{a(u) + (x-u):w}$$

$$\bar{a}^{\overline{n}|} = \frac{1 - e^{-\delta n}}{\delta}$$

$$\delta = \ln(1+i_0)$$

2 NETTOVASTUUVAARAMAKSU

Perhe-eläkkeen ja hautausavustuksen nettovastuuvaaramaksut sisältävät maksuvapautusmaksun.

$$R_X(S) = \bar{A}_X(S) - e^{-(a_4 + \delta)} \bar{A}_{X+1}(S)$$

Miespuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_X(P) = 0,9b_9\mu_X \left(f_{n_X}(M) \bar{a}_{y_X}(M) + b_2 + \bar{Z}_X(18,M) \right)$$

ja naispuolisen edunjättäjän tapauksessa

$$R_X(P) = 0,9b_9\mu_X \left(f_{n_X}(N) \bar{a}_{y_X}(N) + b_2 + \bar{Z}_X(18,N) \right)$$

Suureen $R_X(P)$ kaavoissa

$$f = 0,99.$$

$$R_X(K) = b_9 \mu_X + b_{13},$$

joka sisältää summaan verrannollisen kuormituksen.

$$R_x(E) = \frac{R_x(S)}{\overline{a}_{\overline{ii}|i}^{a(x-0,5)+(0,5):w}} \overline{A}_x(E)$$

$$R_x^S(P) = \frac{R_x(S)}{\overline{a}_{\overline{ii}|i}^{a(x-0,5)+(0,5):w}} e^{-(w-x)(\delta+a_4)} \overline{A}_w(P)$$