

TEL-P 2006

Voimassa 1.1.2006 alkaen

1.	PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	1
1.1	SOVELTSAMISALA	1
1.2	TYÖNANTAJIEN LUOKITTELU	1
1.3	VAKUUTUKSEEN LIITTYVÄT ELÄKE- JA VASTUUVELKASUUREET	2
2.	IKÄÄN, PALKKAAAN JA TYÖSUHDEAIKAAN LIITTYVÄT SUUREET	3
2.1	IKÄLASKU	3
2.2	TYÖSUHDEAIKAAN LIITTYVÄT SUUREET	3
2.3	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN	4
3.	RAHASTOITU VANHUUSELÄKE	5
4.	VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	7
4.1	VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT	7
4.1.1	VANHUUSELÄKEOSA	8
4.1.2	TYÖKYVYTTÖMYYSOSA	8
4.1.3	TYÖTTÖMYYSOSA	12
4.1.4	TASAUSOSA	14
4.1.5	MAKSUTAPPIO-OSA	15
4.1.6	HOITOKUSTANNUSOSA	15
4.1.7	ETK:N KUSTANNUSOSA	16
4.2	KERTAMAKSU ELÄKEIÄN MUUTTUESSA	16
4.3	ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU	16
5.	TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS	17
5.1	ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT	17
5.2	AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996-31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT	17
5.3	AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997-28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT	17
5.4	TEL-VIITEKORKO	18
5.5	TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS	19
5.6	TAKAISINLAINAUS, JOS VAKUUTUS ON OSITTAIN IRTISANOTTU	19
6.	VASTUUVELKA	20
6.1	VAKUUTUSMAKSUVASTUU	20
6.1.1	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	20
6.1.1.1	VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	20
6.1.1.2	VASTAISTEN TK-ELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	20
6.1.2	LISÄVAKUUTUSVASTUU	20
6.1.2.1	TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ	21
6.1.2.2	OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU V^{A0}	22
6.1.2.3	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	24
6.1.2.4	KERTOIMET r_v^V JA r_v^B	26
6.1.2.5	HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN	27
6.1.2.6	OSA V^{A2}	27
6.2	KORVAUSVASTUU	27
6.2.1	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	27
6.2.1.1	ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	27
6.2.1.2	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	28
6.2.1.3	ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	28
6.2.1.4	TASAUSVASTUU	29
6.2.2	LAIN TYÖELÄKEYHTIÖSTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ	31
6.2.2.1	TASOITUSVASTUU	31

6.2.2.2	TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA	32
6.2.2.3	TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET	33
6.3	VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	34
6.4	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	35
6.5	TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	36
6.6	VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO	37
7.	TÄYDENTÄVÄT SÄÄNNÖKSET	39
7.1	VAPAAKIRJAN MUUNTAMINEN	39
7.2	KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	39
7.3	MUUSTA LAKISÄÄTEISESTÄ ELÄKEJÄRJESTELMÄSTÄ TEL-JÄRJESTELMÄN PIIRIIN TAPAHTUVIA SIIRTOJA KOSKEVAT ERITYISOHJEET	40
7.3.1	RAHASTOIDUN VANHUUSELÄKKEEN MÄÄRÄÄMINEN	40
7.3.2	SIIRTYVÄ VASTUUVELKA VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKEIDEN OSALTA	41
7.3.3	SIIRTYVÄ TASAUSVASTUU	41
7.3.4	VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	42
7.3.5	VAKUUTUSMAKSUVASTUU JA ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU SIIRRON JÄLKEISESSÄ TILINPÄÄTÖKSESSÄ	43
7.4	ELÄKE-KANSAN ERITYISESTÄ SELVITYSPESÄSTÄ SIIRTANYTTÄ VAKUUTUSKANTAA KOSKEVAT ERITYISOHJEET	43
8	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET	45

LIITE

1	VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2006 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA
1.1	MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSOSA
1.2	MAKSUN TYÖTTÖMYYSOSA
1.3	MAKSUN TASAUSOSA
1.4	MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA
1.5	MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA
1.6	MAKSUN ETK-OSA
1.7	VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA
2.	VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2006
2.1	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU
2.2	OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT
2.3	TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA
2.4	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V ^{A1}
2.5	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU
3	TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2006
4.	VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET

TEL:N MUKAISEN PERUSVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET

Voimaantulosäännökset

Perusteen 29.11.1999 voimaantulosäännös

Perusteet tulevat voimaan 31.12.1999, kuitenkin siten, että perusteiden kohdat 2, 5.2 - 5.5, 6.3 - 6.5, 7.2 ja 7.3.5 tulevat voimaan 1.1.2000 ja lopullista vakuutusmaksua vuodelta 1999 määrättäessä sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita.

Perusteen 22.12.1999 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 2.2., 4.1.2, 4.1.3, 4.1.6 ja 4.2 sekä liitteen kohdat 1, 2.1 ja 3 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2000. Kuitenkin työkyvyttömyys- ja työttömyysliikkeen tuntemattomien varauksen seuranta koskevia muutoksia sovelletaan vain 31.12.1999 tai sen jälkeen päättyneisiin vakuutuksiin. Perusteiden kohtia 4.1.2 ja 4.1.3 sovelletaan vuodelta 2000 määrättävää vakuutusmaksua laskettaessa.

Kohdan 8 laskuperustekorko ja rahanarvon muuttuvuus ovat voimassa 1.1. - 31.12.2000.

Vuodelta 1999 määrättävää lopullista vakuutusmaksua laskettaessa sovelletaan kuitenkin aikaisemmin voimassa olleita perusteita.

Perusteen 28.1.2000 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 6.1.2 - 6.1.2.4, 6.2.1.4 ja 6.3 sekä liitteen kohtaa 2.2 muutetaan seuraavasti ja perusteiden kohtia 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.2.1.4, 6.3 ja 6.4 sovellettaessa otetaan huomioon seuraavat poikkeussäännökset.

Voimaantulo

Muutokset kohtiin 6.1.2 - 6.1.2.4 ja 6.2.1.4 tulevat voimaan 31.12.1999 ja muutokset kohtaan 6.3 ja liitteen kohtaan 2.2 tulevat voimaan 1.1.2000.

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.1

Tilinpäätöksessä 31.12.1999 suureeseen Z_{1999} sisältyvä vastuuvélkasiirto

$\Delta V'_{1999}$ lasketaan kaavasta (36) poiketen kaavalla

$$(36') \quad \Delta V'_{1999} = \Delta V_{1999} + \Delta V_{1999}^{A0'} + \Delta V_{1999}^{A2} + \Delta T_{1999} - \Delta H_{1999}^1 ,$$

jossa

$$\Delta V_{1999}^{A0'} = \Delta R'_{1999} + \Delta R_{1998} - \Delta R'_{1998} , \text{ missä } \Delta R'_{1999} \text{ on tilinpäätöksessä } 31.12.v \text{ laskettu arvio kohdassa 6.2.1.4 määritellylle, TEL:n muuttamisesta 30.12.1996 annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen 4 momentissa tarkoitetulle korkoerolle } \Delta R_{1999} .$$

Tilinpäätöksessä 31.12.2000 suureeseen Z_{2000} sisältyvä vastuuvélkasiirto

$\Delta V'_{2000}$ lasketaan kaavasta (36) poiketen kaavalla

$$(36'') \quad \Delta V'_{2000} = \Delta V_{2000} + \Delta V_{2000}^{A0'} + \Delta V_{2000}^{A2} + \Delta T_{2000} - \Delta H_{2000}^1 ,$$

jossa

$\Delta V_{2000}^{A0'}$ = $\Delta R_{1999} - \Delta R'_{1999}$, missä $\Delta R'_{1999}$ on tilinpäätöksessä 31.12.1999 laskettu arvio kohdassa 6.2.1.4 määritellylle, TEL:n muuttamisesta 30.12.1996 annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen 4 momentissa tarkoitettulle korkoerolle ΔR_{1999} .

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.2

Tilinpäätöksessä 31.12.1999 osittamaton lisävakuutusvastuu V^{A0} lasketaan kaavasta (37) poiketen kaavalla

$$(37') \quad V_{1999}^{A0} = V_{1998}^{A0} + \Delta V_{1999}^{A0'} + \Delta W_{1999} - \Delta H_{1999}^0$$

Tilinpäätöksessä 31.12.2000 osittamaton lisävakuutusvastuu V^{A0} lasketaan kaavasta (37) poiketen kaavalla

$$(37'') \quad V_{2000}^{A0} = V_{1999}^{A0} + \Delta V_{2000}^{A0'} + \Delta W_{2000} - \Delta H_{2000}^0$$

Tilinpäätöksessä 31.12.1999 suure $\beta_{\max}(z)$ lasketaan kaavasta (40a) poiketen kaavalla

$$(40a') \quad \beta_{\max}(z) = \begin{cases} \frac{3,25(z-1)^+}{100} & \text{jos } z \leq 2 \\ \frac{3,25z}{200} & \text{jos } 2 < z \leq 4 \\ 0,065 & \text{jos } z > 4 \end{cases}$$

Mikäli kuitenkin $\Delta H_{1999}^0 > \Delta W_{1999}$, on hyvityssiirtoa ΔH_{1999}^0 rajoitettava siten, että osittamatonta lisävakuutusvastuuta ei pureta enempää kuin kaavojen (40) ja (40a) mukaisesti laskettu määrä. Vakavaraisuusasema z lasketaan tällöin suureen A_{1999} sijasta suureen $A_{1999} - \Delta W_{1999}$ perusteella.

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.3

Laskettaessa hetkellä 31.12.1999 voimassa olevan perus- ja lisäeläkevakuutuksen yhteistä osuutta R_{1999}^0 lisävakuutusvastuun osasta V_{1999}^{A1} huomioon ei oteta TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen vastuovelkaa ja takaisinlainaosuutta.

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.4

Laskettaessa yhtiökohtaisia kertoimia r_{1999}^V ja r_{1999}^B huomioon ei oteta TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen vastuovelkaa ja takaisinlainaosuutta.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.1.4

Vakuutuskohtainen tasausvastuu $\bar{V}_{1999}^{T(vak)}$ hetkellä 31.12.1999 lasketaan kaavalla

$$(57') \quad \bar{V}_{1999}^{T(vak)} = 1,05^{0,5} 1,0525^{0,5} (1 - q_{1999}^a) \bar{V}_{1998}^{T(vak)} \\ + 1,0525^{0,5} \left[(1 - q_{1999}^a) P_{1999}^{T1} - q_{1999}^b y_{1999} \Sigma k S_{1999} \right]$$

Poikkeussäännös kohtaan 6.3

Vuodelta 1999 tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 6.1.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(72') \quad V_{1999}^{TP(V)} = 1,05^{0,5} 1,0525^{0,5} \bar{V}_{1998}^{V(V)} + \\ + 1,0525^{0,5} \left[r_{1999}^{TP} P_{1999}^{TP} - P_{1999}^{TP}(E) - P_{1999}^{TP}(H) \right] - \Delta V_{1999}^{A0'}$$

jossa suure $\Delta V_{1999}^{A0'}$ on määritelty hetkellä 31.12.1999 voimassa olevassa kohdan 6.1.2.1 poikkeussäännössä.

Poikkeussäännös kohtaan 6.4

Vuodelta 1999 tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan korvausvastuun kohtaa 6.2.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(73') \quad V_{1999}^{TP(K)} = 1,05^{0,5} 1,0525^{0,5} \left(\bar{V}_{1998}^{VIU(A)} + \bar{V}_{1998}^T \right) + \\ 1,0525^{0,5} [(1 - r_{1999}^{TP}) P_{1999}^{TP} - P_{1999}^{TP}(M) - E_{1999} - \\ 1,03^{-0,5} \sum_{i=1}^3 \{T_{1999}^{TP}(i) - 1,03 \bar{T}_{1998}(i)\}]$$

Perusteen 21.12.2000 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.6, 6.2.1.3 ja 7.2 sekä liite muutetaan seuraavasti:

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2001 lukuun ottamatta liitteen kohtaa 4, joka tulee voimaan 31.12.2000. Työkyvyttömyys- ja työttömyysliikkeen tuntemattomien varauksen seuranta koskevia kaavoja (15a) ja (18c) sovelletaan 31.12.1999 tai sen jälkeen päättyneisiin vakuutuksiin.

Vuodelta 2000 määrättävää lopullista vakuutusmaksua laskettaessa sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita lukuun ottamatta kaavoja (15a) ja (18c), joiden osalta sovelletaan tämän perusteen vastaavia kaavoja 31.12.1999 tai sen jälkeen päättyneisiin vakuutuksiin.

Poikkeussäännökset kohtiin 4.1.2 ja 4.1.3

Sovellettaessa kaavoja (15a) ja (18c) 31.12.1999 päättyneisiin vakuutuksiin käytetään vuodelle 1999 seuraavia arvoja:

$${}^2\bar{V}_{1999}^{Ia} = 0,$$

$${}^2\bar{V}_{1999}^{Ib} = {}^2\bar{V}_{1999}^I,$$

$${}^2\bar{V}_{1999}^{Ua} = 0,$$

$${}^2\bar{V}_{1999}^{Ub} = {}^2\bar{V}_{1999}^U.$$

Lisäksi sovellettaessa kaavoja (18), (18a) ja (18c) käytetään vuodelle 2000 seuraavia arvoja:

$${}^2\bar{V}_{2000}^{Ua} = P_{2000}^U(1),$$

$${}^2\bar{V}_{2000}^{Ub} = {}^2\bar{V}_{2000}^U - {}^2\bar{V}_{2000}^{Ua},$$

Perusteen 23.1.2001 voimaantulosäännös

Perusteen kohta 6.2.2.2 sekä liitteen kohta 2.2 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2001.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.2.1

Laskettaessa vuoden 2000 tasoitusvastuuta liikkeen i osuus $\bar{T}_{2000}(i)$ lasketaan kaavasta (60) poiketen kaavalla

$$(60') \quad \bar{T}_{2000}(i) = T_{2000}(i).$$

Tämä poikkeussäännös ei koske Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandiaa.

Perusteen 19.12.2001 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 2.3, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.6, 4.3, 6.1.2.5 ja 8 sekä liite muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2002 lukuun ottamatta kohdan 8 erikoisvakiota (b2) ja liitteen kohtaa 4, jotka tulevat voimaan 31.12.2001.

Vuodelta 2001 määrättävää lopullista vakuutusmaksua laskettaessa sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita.

Perusteen 30.1.2002 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 5, 6.1.2.3, 6.1.2.4 ja 6.4 sekä liitteen kohdat 2.2 ja 3 muutetaan ja kohta 6.6 lisätään perusteisiin seuraavasti ja perusteiden kohtia 6.2.1.4, 6.2.2.1 ja 6.2.2.3 sovellettaessa otetaan huomioon seuraavat poikkeussäännökset.

Voimaantulo

Muutokset kohtiin 6.1.2.4 ja 6.4 tulevat voimaan 31.12.2001. Muut muutokset tulevat voimaan 1.1.2002 lukuun ottamatta perusteiden kohtaa 5 ja liitteen kohtaa 3, jotka tulevat voimaan 1.3.2002.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.1.4

Vakuutuskohtainen tasausvastuu hetkellä 31.12.2001 lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(57) \quad \bar{V}_{2001}^{T(vak)} = (1 + (b1)) (1 - q_{2001}^a) \bar{V}_{2000}^{T(vak)} \\ + (1 + (b1))^{0,5} \left[(1 - q_{2001}^a) P_{2001}^{T1} - q_{2001}^b y_{2001} \sum k S_{2001} \right] \\ + \Delta R_{2001} - \sum \bar{V}_{2001}^V (i_{2001})(v) - \sum \bar{V}_{2001}^{VA} (i_{2001})(v) \\ - \left[\bar{V}_{2001}^{VIU} - \bar{V}_{2001}^{VIU}(v) \right] ,$$

jossa

$$\Delta R_{2001} = ((b_1) - i_0) \bar{V}_{2000}^{VIU} + \frac{(1+(b_1))^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2001}^{VIU}(v) - (1+i_0) \bar{V}_{2000}^{VIU} - \Sigma \bar{V}_{2001}^V(i_{2001})(v) - \Sigma \bar{V}_{2001}^{VA}(i_{2001})(v) \right],$$

jossa

$\bar{V}_v^{VIU}(v)$, $\Sigma \bar{V}_{2001}^V(i_{2001})(v)$ ja $\Sigma \bar{V}_{2001}^{VA}(i_{2001})(v)$ vastaavat suureita \bar{V}_v^{VIU} , $\Sigma \bar{V}_{2001}^V(i_{2001})$ ja $\Sigma \bar{V}_{2001}^{VA}(i_{2001})$ kuitenkin niin, että vakuutustekniset suureet ovat kuolevuusperusteiden osalta 30.12.2001 voimassa olevien perusteiden mukaiset.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.2.1

Tasointuvastuu hetkellä 31.12.2001 lasketaan yhtiökohtaisesti poikkeuksellisesti kaavasta

$$(60) \quad \bar{T}_{2001}(i) = T_{2001}(i) .$$

Tämä poikkeussäännös ei koske Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandiaa.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.2.3

Vanhuuseläkeliiikkeen suure $T_{2001}(1)$ lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(63) \quad T_{2001}(1) = (1+i_0) \bar{T}_{2000}(1) + (1+i_0)^{0,5} \left(\Sigma P_{2001}^V - E_{2001}^{VRM} \right) - \left(\Sigma \bar{V}_{2001}^V(v) + \Sigma \bar{V}_{2001}^{VA}(v) - \Sigma \Sigma \bar{V}_{2001}^V(i_{2001})(v) - \Sigma \Sigma \bar{V}_{2001}^{VA}(i_{2001})(v) \right) + (1+i_0) \left(\Sigma \bar{V}_{2000}^V + \Sigma \bar{V}_{2000}^{VA} \right) ,$$

missä suuret $\bar{V}_{2001}^V(v)$ ja $\bar{V}_{2001}^{VA}(v)$ tarkoittavat suureiden \bar{V}_{2001}^V ja \bar{V}_{2001}^{VA} mukaisia vastuita, jotka ovat laskettu 30.12.2001 voimassa olleen kuolevuusperusteen mukaan.

Työkyvyttömyyseläkeliikkeen suure $T_{2001}(2)$ lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(64) \quad T_{2001}(2) = (1+i_0) \bar{T}_{2000}(2) + (1+i_0)^{0,5} (\Sigma P_{2001}^I - E_{2001}^{IRM}) - \Sigma \bar{V}_{2001}^{IA}(v) + (1+i_0) \Sigma \bar{V}_{2000}^{IA} ,$$

missä suure $\bar{V}_{2001}^{IA}(v)$ tarkoittaa suureen \bar{V}_{2001}^{IA} mukaista vastuuta, joka on laskettu 30.12.2001 voimassa olleen kuolevuusperusteen mukaan.

Työttömyyseläkeliikkeen suure $T_{2001}(3)$ lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(65) \quad T_{2001}(3) = (1+i_0) \bar{T}_{2000}(3) + (1+i_0)^{0,5} (\Sigma P_{2001}^U - E_{2001}^{URM}) - \Sigma \bar{V}_{2001}^{UA}(v) + (1+i_0) \Sigma \bar{V}_{2000}^{UA} ,$$

missä suure $\bar{V}_{2001}^{UA}(v)$ tarkoittaa suureen \bar{V}_{2001}^{UA} mukaista vastuuta, joka on laskettu 30.12.2001 voimassa olleen kuolevuusperusteen mukaan.

Perusteen 18.12.2002 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.3, 4.1.6, 6.1.2.1, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.3 ja 8 sekä liite muutetaan seuraavasti, ja kohtia 6.1.2.1, 6.1.2.2 ja 6.1.2.3 ja 6.1.2.5 sovellettaessa otetaan huomioon seuraavat poikkeussäännökset

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2003 lukuun ottamatta kohtia 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.5 ja 6.3, sekä liitteen kohtaa 4, jotka tulevat voimaan 31.12.2002.

Muutoksia kohtiin 4.1.2 ja 4.1.3 sovelletaan niihin työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeisiin, joissa

- eläketapahtuma on 31.12.2002 jälkeen ja osa-aikaeläke on alkanut 31.12.2002 jälkeen tai
- eläketapahtuma on 31.12.2003 jälkeen

Vuodelta 2002 määrättävää lopullista vakuutusmaksua laskettaessa sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita.

Poikkeussääntö kohtaan 6.1.2.1

Suureeseen Z_{2002} sisältyvä vastuuvélkasiirto $\Delta V'_{2002}$ lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(36) \quad \Delta V'_{2002} = \Delta V_{2002} + \Delta V_{2002}^{A2} + \Delta T_{2002} - \Delta H_{2002}^1 - H_{2002}^{TP},$$

jossa

$\Delta H'_{2002}$ = kohdan 6.1.2.3 poikkeussäännöksessä laskettava määrä, joka tilinpäätöksessä 31.12.2002 siirretään osittamattomasta lisävakuutusvastuusta V^{A0} ositetun lisävakuutusvastuun osaan V^{A1}

Suuretta ΔH^0_{2002} laskettaessa käytetään sosiaali- ja terveysministeriön määräysten mukaisesti lasketun yhtiön laskennallisen toimintapääoman A_{2002} sijasta suuretta $A_{2002} - \Delta H'_{2002}$ hetkellä 31.12.2002.

Laskettaessa suuretta ΔH^0_V vuosina 2003 - 2012 kaavan (40) mukaan lasketusta suureesta ΔW^{\max}_V vähennetään määrä $\Delta H'_{2002}/10$. Vähennys tehdään kuitenkin siihen vuoteen u asti, jolloin vuodesta 2002 alkaen vuoteen u laskettu kaavan (38) mukainen yhteenlaskettu siirto lisävakuutusvastuun osaan V^{A1} lisättynä suureella $\Delta H'_{2002}$ on enintään vuodesta 2002 alkaen vuoteen u kaavan (40) mukaisesti laskettujen suureiden ΔW^{\max}_V summan suuruinen.

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.3

Ositetun lisävakuutusvastuun osa V^{A1} tilinpäätöksessä 31.12.2002 lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(42) \quad V^{A1}_{2002} = V^{A1}_{2001} + \Delta H^0_{2002} - \Delta H^1_{2002} - H^{TP}_{2002} + \Delta H'_{2002}$$

missä ΔH^0_{2002} on määritelty kohdan 6.1.2.2 poikkeussäännöksessä, ΔH^1_{2002} ja ΔH^{TP}_{2002} on määritelty kohdan 6.1.2.1 poikkeussäännöksessä ja

$$\Delta H'_{2002} = \sum \text{MAX}\{0; -(k_{2001} R_{2001} - H_{2001}(VL) - H_{2002})\},$$

missä summa lasketaan hetkellä 31.12.2001 voimassa olevista vakuutuksista ja

ΔV_{2002} = tilinpäätöksen mukaisten varsinaisten vakuutusmaksuvastuiden ja eläkkeiden korvausvastuiden vuoden loppu- ja alkumäärien erotus

$$\Delta V_{2002}^{A2} = V_{2002}^{A2} - V_{2001}^{A2}$$

ΔT_{2002} = tilinpäätöksen mukaisen tasoitusvastuun vuoden loppu- ja alkumäärien erotus sekä perus- että lisäeläkevakuutuksen osalta

ΔH_{2002}^1 = lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} vuoden 2002 aikana tapahtuneet suoritukset suoritushetken mukaisina laskettuna 30.12.2002 voimassa olleiden perusteiden mukaan, kuitenkin siten, että vuoden 2001 vakuutusmaksua laskettaessa huomioon otetut hyvitykset otetaan huomioon hetken 1.7.2001 mukaisina.

H_{2002}^{TP} = vuoteen 2002 kohdistuviin vakuutusmaksuihin annetut hyvitykset siltä osin kun niitä ei ole otettu huomioon laskettaessa termiä ΔH_{2002}^1 korkoutettuina hetkelle 1.7.2002.

Poikkeussäännös kohtaan 6.1.2.2

Osittamaton lisävakuutusvastuu V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.2002 lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(37) \quad V_{2002}^{A0} = V_{2001}^{A0} + \Delta W_{2002} - \Delta H_{2002}^0 - \Delta H_{2002}'$$

jossa

ΔH_{2002}^0 = kaavan (38) mukaisesti laskettu määrä, joka tilinpäätöksessä 31.12.2002 siirretään osittamattomasta lisävakuutusvastuusta V^{A0} ositetun lisävakuutusvastuun osaan V^{A1}

$H_{2001}(VL)$ = 30.12.2002 voimassa olleiden perusteiden kaavan (47) mukainen
hyvitys vuodelta 2001 hetkellä 1.7.2001.

Hetkellä 31.12.2002 voimassa olevan perus- ja lisäeläkevakuutuksen yhteinen osuus R_{2002}^0

lisävakuutusvastuun osasta V_{2002}^{A1} lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(43) \quad R_{2002}^0 = k_{2002} R_{2002} ,$$

jossa

$$(44) \quad k_{2002} = \frac{V_{2002}^{A1} - \sum V_{2002}^{A1}(P)}{\sum R_{2002}} ,$$

$\sum V_{2002}^{A1}(P)$ on 30.12.2002 voimassa olleiden perusteiden kaavan (49) mukainen hetkellä

30.12.2002 tai aikaisemmin päättyneille vakuutuksille laskettujen suureiden $V_{2002}^{A1}(P)$ summa

ja suure R_{2002} lasketaan kaavasta

$$(45) \quad R_{2002} = \text{MAX}\{0; k_{2001} R_{2001} + r_{2002}^V ({}^1V_{2001} + {}^2V_{2001} - cL_{2001}) \\ + r_{2002}^B B_{2002} - H_{2001}(VL) - H_{2002} \\ + \text{MAX}\{0; -(k_{2001} R_{2001} - H_{2001}(VL) - H_{2002})\} \}.$$

Kaavassa (45) esiintyvät kertoimet r_{2002}^V ja r_{2002}^B on esitetty kohdassa 6.1.2.4 ja

H_{2002} = kaavan (47) mukainen hyvitys vuodelta 2002

Poikkeussääntö kohtaan 6.1.2.5

Perus- ja lisäeläkevakuutuksen päättyessä 31.12.2002 vakuutuksenottajalle hyvitetään vakuutuksen rahasto-osuus, joka lasketaan hetkelle 1.7.2003 poikkeuksellisesti kaavasta

$$(48) \quad V_{2002}^{A1}(L) = R_{2002}^0 \cdot$$

Perusteen 24.1.2003 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 6.2.2 ja 6.5 sekä liite muutetaan seuraavasti. Kohtaa 6.2.2.1 ja liitteen kohtaa 2.3 sovellettaessa otetaan huomioon seuraavat poikkeussäännökset.

Muutokset tulevat voimaan 31.12.2002 lukuun ottamatta liitettä, joka tulee voimaan 1.1.2003.

Poikkeussäännös kohtaan 6.2.2.1:

Hetkellä 31.12.2002 sovelletaan ehtoa (60a) poikkeuksellisesti muodossa

$$(60a)' \quad \sum_{i=1}^4 T_u(i) > 0,75 \cdot T_u^{\max}.$$

Poikkeussäännös liitteen kohtaan 2.3:

Kertoimien p^{\min} ja p^{\max} arvoiksi hetkelle 31.12.2002 asetetaan

$$p^{\min} = 0,02$$

$$p^{\max} = 0,18$$

Perusteen 26.9.2003 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 6.1.2.3, 6.1.2.4 ja 6.1.2.5 sekä liite muutetaan seuraavasti:

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2004.

Perusteen 27.11.2003 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 3, 4.1.3 ja 7.2 sekä liite muutetaan seuraavasti, ja kohtaa 4.1.2 sovellettaessa otetaan huomioon seuraava poikkeussäännös:

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2004 lukuun ottamatta kohtaa 3 ja liitteen kohtaa 4, jotka tulevat voimaan 31.12.2003.

Poikkeussäännös kohtaan 4.1.2

Perusteen kohdan 4.1.2 poolaussäännöissä työsuhteen katkeamattomuutta ei sovelleta niihin työsuhteisiin, joissa osa-aikaeläke on alkanut ennen vuotta 2003 ja joissa työkyvyttömyyseläkkeen eläketapahtuma on ennen 1.1.2006.

Perusteen 10.12.2003 voimaantulosäännös

Perusteiden kohta 8 ja liite muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2004.

Perusteen 23.6.2004 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.7.2004.

Perusteen 8.12.2004 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 1.3, 2.2, 2.3, 3, 4.1, 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4, 4.1.5, 4.1.6, 4.1.7, 7.2, 8 sekä liite muutetaan seuraavasti, ja kohtia 3 ja 4.1.2 sovellettaessa otetaan huomioon seuraavat poikkeussäännökset. Lisäksi kumotaan perusteiden kohdat 4.2 ja 7.1.

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2005 lukuun ottamatta liitteen kohtaa 4, jonka muutos tulee voimaan 31.12.2004.

Poikkeussäännös kohtaan 3:

Jos työsuhteeseen liittyi 31.12.2004 alennettu eläkeikä tai jos henkilö sai 31.12.2004 sellaista työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkettä, jota määrittäessä on otettu huomioon tuleva aika alennettuun eläkeikään, vuoden 2004 loppuun mennessä rahastoitunut alennettua eläkeikää vastaava eläke muutetaan kohtaa 3 vuonna 2005 sovellettaessa eläkeikää 65 vastaavaksi kaavan

$$(6) \quad E_{2004}^R(65) = \frac{\bar{N}_w}{N_{65}} E_{2004}^R(w)$$

mukaan, jossa w on hetkellä 31.12.2004 voimassa ollut eläkeikä.

Poikkeussäännös kohtaan 4.1.2

Perusteen kohdan 4.1.2 poolaussäännöissä työsuhteen katkeamattomuutta ei sovelleta niihin työsuhteisiin, joissa osa-aikaeläke on alkanut ennen vuotta 2003 ja joissa työkyvyttömyyseläkkeen eläketapahtuma on ennen 1.1.2006.

Vuodelta 2004 määrättävää lopullista vakuutusmaksua laskettaessa sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita

Perusteen 22.12.2004 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2 ja 7.2 muutetaan seuraavasti ja kohtaa 4.1.2 sovellettaessa otetaan huomioon poikkeussäännös. Liitteeseen lisätään kohta 1.7.

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2006 kuitenkin siten, että kaavan (15a) kumoamista koskeva muutos tulee voimaan 1.1.2005.

Poikkeussäätö kohtaan 4.1.2

Laskettaessa kohdassa 4.1.2 tarkoitettua suuretta E_1^I vuosilta 2003 ja 2004 huomioon ei kuitenkaan oteta niitä työkyvyttömyyseläkkeitä ja kuntoutusrahoja, joita vastaava maksu on määrätty vuosien 2003 ja 2004 laskuperusteiden kaavan (15) mukaan.

Perusteen 3.2.2005 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 6.1.1.1, 6.2.1.2, 6.2.1.4 ja 6.6 sekä liitteen kohdat 2.2 – 2.4 ja 3 muutetaan seuraavasti. Lisäksi perusteisiin lisätään kohta 6.1.1.2, liitteeseen lisätään kohta 2.5 ja huomioon otetaan seuraavat poikkeussäännökset.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2005 lukuun ottamatta kohtia 6.1.1.2 ja 6.2.1.2, jotka tulevat voimaan 31.12.2005.

Poikkeussääntö kohtaan 6.2.1.4

Vakuutuskohtainen tasausvastuu $\bar{V}_{2005}^{T(vak)}$ lasketaan poikkeuksellisesti kaavasta

$$(57') \quad \bar{V}_{2005}^{T(vak)} = (1 + (b1)) \left(1 - q_{2005}^a\right) \bar{V}_{2004}^{T(vak)} \\ + (1 + (b1))^{0,5} \left[\left(1 - q_{2005}^a\right) P_{2005}^T - q_{2005}^b y_{2005} \sum S_{2005} \right] \\ + \Delta R_{2005} - \Sigma \bar{V}_{2005}^V (i_{2005}) - \Sigma \bar{V}_{2005}^{VA} (i_{2005}) - \bar{V}_{2005}^I.$$

Poikkeussääntö kohtiin 6.3 ja 6.4

Vuodelta 2005 tehtävässä tilinpäätöksessä otetaan kohdassa 6.1.1.2 tarkoitettu työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu huomioon siten, että tilinpäätöksen arvioperustein laskettu työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu lisätään kaavan (69) mukaisesti laskettuun vastuuseen ja vähennetään kaavan (70) mukaisesti lasketusta vastuusta.

Sovellettaessa kaavaa (70) vuonna 2005, suurena $P_{2005}^{TP}(T1)$ käytetään vuoteen 2005 kohdistuvien vakuutusmaksujen tasausosia P_{2005}^T per 1.7.2005 vähennettynä valtion eläkerahastoon maksetulla siirtymämaksulla.

Perusteen 15.6.2005 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 5.4 ja 8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset kohtaan 8 tulevat voimaan 1.7.2005 ja kohtaan 5.4 1.8.2005.

Perusteen 23.6.2005 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 4.1.2 ja liitteen kohtaa 1.7 muutetaan seuraavasti ja kohtaa 4.1.2 sovellettaessa otetaan huomioon seuraava poikkeussäännös.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2006.

Poikkeussääntö kohtaan 4.1.2

Työnantajan maksuluokka määrätään ja sitä varten tarvittavat tiedot vuosilta 2001 – 2005 määritetään näiden perusteiden mukaisesti siten, kuin se tuolloin voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti käytettävissä olevien tietojen perusteella on mahdollista. Tämä koskee aikavälillä 2001 – 2005 voimassa olleiden päätyneiden vakuutusten määrittelyä, vakuutuksen kaavassa (15a) tarkoitetun menon laskentaa ja muita vastaavia maksuluokan määrittämistä koskevia seikkoja.

Laskettaessa vakuutuksen kaavassa (15a) tarkoitettua menoa vuosilta 2003 – 2005 huomioon ei oteta niitä työkyvyttömyyseläkkeitä, joita vastaava maksu on määrätty em. vuosien laskuperusteiden kaavan (15) mukaan.

Perusteen 7.12.2005 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 1.3, 2.2, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4, 4.3, 7.2 ja 8 sekä liite muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2006 lukuun ottamatta liitteen kohtaa 4, joka tulee voimaan 31.12.2005. Lopullista vakuutusmaksua vuodelta 2005 määrättäessä sovelletaan aikaisemmin voimassa olleita perusteita.

Perusteen 26.1.2006 voimaantulosäännös

Perusteiden kohdat 4.1.7, 6.2.1.4, 6.2.2.1, 6.2.2.3, 6.3 ja 6.4 sekä liitteen kohdat 2.2 – 2.3 ja 3 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2006. Kohtaa 4.1.7 koskeva muutos on voimassa 31.12.2006 asti.

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

* Vahvistettu 21.12.2000

* Voimaan 1.1.2001

1.1 SOVELTAMISALA

TEL:n mukaisella perusvakuutuksella tarkoitetaan näissä perusteissa lain vähimmäisedut käsitteävää, työnantajan TEL:n alaisille työntekijöilleen ottamaa eläkevakuutusta, jossa kuitenkin eläkeikä voi olla alempi kuin 65 vuotta tai perhe-eläkkeen saamisen ehdot lain vähimmäisvaatimuksista liitteen mukaisesti poikkeavat.

Näitä perusteita sovelletaan myös TEL 1 b §:ssä tarkoitettuihin henkilöihin ja TEL 1 c §:n mukaisesti vapaaehtoisesti vakuutettuihin henkilöihin. Edelleen näitä perusteita sovelletaan henkilöihin, joiden osalta LEL 10 b §:n tai TaEL 8 a §:n mukaan on jäänyt voimaan TEL:n mukainen vakuutus. Nämä perusteet eivät koske sellaisia TEL:n alaisia työsuhteita, joiden osalta TEL 15 b §:n mukaan on voimassa LEL:n tai TaEL:n mukaan järjestetty eläketurva.

1.2 TYÖNANTAJIEN LUOKITTELU

Seuraavassa tarkoitetaan pientyönantajalla työnantajaa, jonka kaikkien TEL:n alaisten, myös muissa eläkelaitoksissa vakuutettujen, työntekijöiden lukumäärän on katsottava pysyvästi alittavan 50, ja suurtyönantajalla työnantajaa, jolla tämä lukumäärä on vähintään 50. Työntekijöiden lukumäärää laskettaessa ei tällöin oteta huomioon TEL 1 b §:ssä tarkoitettuja henkilöitä eikä TEL 1 c §:n mukaisesti vapaaehtoisesti vakuutettuja henkilöitä. Työnantajan kaikkiin vakuutuksiin sovelletaan näin määritellyn työnantajatyypin mukaista vakuutustekniikkaa.

Työnantajakohtaista TEL:n alaisten työntekijöiden lukumäärää vuoden $v-1$ joulukuussa merkitään seuraavassa N_{v-1} :llä. Jos tällaisia työntekijöitä ei ollut, suurena N_{v-1} käytetään työnantajan ilmoittamaa työntekijälukua. Suuretta N_{v-1} määrättäessä ei oteta huomioon TEL 1 b §:ssä tarkoitettuja henkilöitä eikä TEL 1 c §:n mukaisesti vapaaehtoisesti vakuutettuja henkilöitä.

Jos vakuutukseen on sovellettu pientyönantajatekniikkaa, mutta N_{v-1} ja N_v ovat vähintään 50, vakuutus muutetaan suurtyönantajatekniikan mukaiseksi 1.1.v+2 alkaen. Vastaavasti, jos vakuutukseen on sovellettu suurtyönantajatekniikkaa, mutta N_{v-1} ja N_v ovat pienempiä kuin 50, vakuutus muutetaan pientyönantajatekniikan mukaiseksi 1.1.v+2 alkaen. Mikäli työntekijäin lukumäärässä on tapahtunut pysyvä muutos, noudatetaan edellä sanotusta poiketen uuden työntekijäluvun mukaista vakuutustekniikkaa muutosta seuraavan kalenterivuoden alusta lähtien. Jos työnantajan pyynnön perusteella todetaan, että N_{v-1} poikkeaa pysyvästi vuoden $v-1$ keskimääräisestä työntekijöiden lukumäärästä, suurena N_{v-1} käytetään vuoden $v-1$ keskimääräistä työntekijöiden lukumäärää.

Jos eri työnantajat yhdistyvät yhdeksi työnantajaksi ja yhdistymisen katsotaan tapahtuneen vuoden v alusta lukien, sovellettava vakuutustekniikka ja suure N_{v-1} määräytyvät yhdistyneiden työnantajien yhteenlaskettujen suureiden N_{v-1} perusteella. Jos kuitenkin yhdistymisen katsotaan tapahtuneen muuna ajankohtana vuonna v , käytetään niitä suureita N_{v-1} , joita olisi käytetty ilman yhdistymistä. Mikäli yhdistyminen tapahtuu siten, että yhdistyvät työnantajat lakkaavat olemasta olemassa, syntyvän uuden työnantajan suurena N_{v-1} käytetään yhdistyneiden työnantajien suureiden N_{v-1} yhteismäärää.

Jos osa henkilöpiiristä siirretään samalla muodostettavan uuden työnantajan alaiseksi vuonna v , suureina N_{v-1} käytetään uuden ja vanhan työnantajan osalta siirtyneiden ja jäljelle jääneiden työntekijöiden lukumäärää, vanhan työnantajan osalta kuitenkin vain, mikäli siirtäminen on tapahtunut vuodenvaihteessa.

Jos vakuutus siirtyy toisesta eläkelaitoksesta työnantajien luokittelu tarkistetaan samalla tavalla kuin jos vakuutus olisi ollut yhtiössä alusta alkaen.

1.3 VAKUUTUKSEEN LIITTYVÄT ELÄKE- JA VASTUUVELKASUUREET

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Kuhunkin vakuutukseen liittyviksi luetaan ne TEL 6 a §:ää soveltaen, sellaisena kuin pykälä on voimassa ennen 1.1.2005, tai TEL 7 c ja 7 d §:ää soveltaen myönnetty työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeet, joiden osalta se työsuhde tai ne ansiot, jotka TEL 12 § 1 momentin 2 kohdan mukaan määräävät eläkkeestä vastaavan eläkelaitoksen, ovat kuuluneet tähän vakuutukseen. Mikäli ko. 6 a §:ssä tarkoitettu työsuhde on eri aikoina kuulunut eri eläkejärjestelyihin, eläkkeen katsotaan liittyvän näistä siihen, johon työsuhde kuului eläketapahtumahetkellä tai viimeksi ennen sitä. Jos kuitenkin työsuhde on jatkunut yhdenjaksoisena työnantajan vaihtuessa, määrätään se eläkejärjestely, johon eläkkeen katsotaan liittyvän, samalla tavalla kuin jos työsuhde olisi katkenut työnantajan vaihtuessa. Tällöin ei sulautumisen eikä jakautumisen yhteydessä kuitenkaan katsota työnantajan vaihtuvan. Kuntoutusrahan suhteen menetellään vastaavasti kuin työkyvyttömyyseläkkeen suhteen.

Jos samalla työnantajalla tai sulautuneilla tai jakautuneilla työnantajilla on ollut samassa yhtiössä useita vakuutuksia ja johonkin näistä kuuluneet työsuhteet siirretään toiseen vakuutukseen vuoden $v+1$ alusta lukien tai vuonna v muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta lukien, edelliseen vakuutukseen liittyneiden työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden sekä kuntoutusrahojen katsotaan liittyvän jälkimmäiseen vakuutukseen vuoden $v+1$ alusta lukien. Vastaavalla tavalla menetellään myös, jos työnantajan yhtiömuoto on muu kuin osakeyhtiö. Laskettaessa maksun työttömyysosaa vuodelle $v+1$ yhdistetään tällöin myös edellisen vakuutuksen hetkelle 31.12. v laskettu alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuu jälkimmäisen vakuutuksen vastaavaan suureeseen.

Työnantajan jakautuessa jakautumishetkeen mennessä kertynyttä vakuutuksen vastuovelkaa ei voida jakaa.

2 IKÄÄN, PALKKAAN JA TYÖSUHDEAIKAAN LIITTYVÄT SUUREET

* Vahvistettu 29.11.1999

* Voimaan 1.1.2000

2.1 IKÄLASKU

Vakuutusmaksuja ja vastuita laskettaessa käytetään vakuutusteknisissä suureissa vuoden tarkkuudella määrättyä ikää. Näissä perusteissa x tarkoittaa vakuutetun ikää syntymäpäivänä sinä kalenterivuonna, johon vakuutusmaksu kohdistuu tai jonka viimeiselle päivälle vastuu lasketaan.

2.2 TYÖSUHDEAIKAAN LIITTYVÄT SUUREET

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Vakuutusmaksun perusteena olevaa palkkaa laskettaessa käytettävä suure t'_v määritellään seuraavasti:

t'_v = vuoteen v sisältyvä tämän työsuhteen työsuhdeaika päivinä laskettuna TEA 6 §:n 1 momentin mukaan siltä osalta vuotta v , jonka aikana vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä. Mainittuun aikaan lisätään TEL-työsuhteeseen liittyvä vuoteen $v-1$ kohdistuva odotusaika, jos työntekijä on tullut TEL:n alaiseksi vuonna v . Ajaksi ei kuitenkaan lueta

- aikaa, jonka työsuhde on jatkunut ennen 18 vuoden täyttämistä seuraavan kuukauden alkua
- aikaa, jonka työsuhde on jatkunut sen kuukauden jälkeen, jona työntekijä on täyttänyt 68 vuotta

Vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä suure t_v vuodelta v määritellään seuraavasti:

t_v = kuten t'_v , mutta mainittuun aikaan ei kuitenkaan lueta odotusaikaa työsuhteen kestäessä ennen työnantajan vaihtumista.

2.3 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN

*Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Vuodelta v perittävän vakuutusmaksun perusteena oleva palkka S_v lasketaan kaavasta

$$(1) \quad S_v = A_v \frac{t_v}{t'_v},$$

jossa A_v on TEL 7 §:ssä tarkoitettu tämän työsuhteen työansio siltä osalta vuotta v , jonka aikana vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä. Ansioon lisätään vuoden $v-1$ ansio, jos vastaava aika on lisätty suureeseen t'_v .

TEL 17 §:n 1 momentissa tarkoitettussa tapauksessa vuoden v vakuutusmaksun perusteena käytettävä palkka S_v arvioidaan jäljempänä esitetyllä tavalla. Arviota tehtäessä otetaan huomioon kaikki ne työntekijät, jotka vakuutuksenantajalle saapuneiden ilmoitusten mukaan olivat tai olisivat voineet olla TEL:n alaisia.

Ellei ole käytettävissä yhtään hyväksyttävää palkkailmoitusta, palkka S_v lasketaan kaavasta

$$(2) \quad S_v = \begin{cases} 2600 \frac{t_v}{30} \frac{I_v}{I_{2004}}, & \text{miesten osalta ja silloin, kun vakuutetun sukupuoli ei ole tiedossa} \\ 1800 \frac{t_v}{30} \frac{I_v}{I_{2004}}, & \text{naisten osalta} \end{cases}$$

missä I_v on TEL 7 b §:n mukainen palkkakerroin vuonna v .

Jos on käytettävissä palkka joltakin vuotta v edeltävältä vuodelta, palkka S_v lasketaan käyttäen arvion perusteena viimeiselle vuodelle k ($k < v$) annettua palkkaa S_k

$$(3) \quad S_v = 1,1 \frac{t_v}{t_k} \cdot S_k \frac{I_v}{I_{2004}} \frac{J_{2004}}{J_k},$$

missä J_k on TEL 9 §:n mukaisen indeksin arvo vuonna k .

3 RAHASTOITU VANHUUSELÄKE

*Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

(Huomaa poikkeussäännös 8.12.2004 vahvistetussa perusteessa)

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskutapaa käytetään vastaisen vanhuuseläkkeen yhteydessä. Muissa etuuslajeissa ei aktiiviaikana muodostu rahastoitua eläkettä. Rahastoidun eläkkeen määrä vuoden v lopussa määritellään kaavalla

$$(4) \quad E_v^R = (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v),$$

missä rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R lasketaan kaavan (5) mukaan siitä vuodesta v_0 lähtien, josta TEL:n mukainen vastuu vakuutus sopimuksen mukaan ko. työntekijän osalta kuuluu tähän vakuutukseen. Vuotta v_0 edeltäneen vuoden lopussa on rahastoitu eläke $E_{v_0-1}^R = 0$. Kerroin i_v määritellään kaavalla

$$(4a) \quad i_v = {}^1i_v + {}^2i_v + {}^3i_v,$$

missä 1i_v on TEL 12 a § 5 momentin mukaista täydennystä ja 2i_v sekä 3i_v TEL 12 § 1 momentin 1 kohdan mukaisia täydennyksiä koskevat kertoimet. Kertoimien 1i_v , 2i_v ja 3i_v arvot on annettu liitteen kohdassa 4.

Rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavasta

$$(5) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 \cdot S_v, & \text{kun } x < 55 \\ 0, & \text{kun } x \geq 55. \end{cases}$$

Jos työntekijä siirtyy varhennetulle vanhuuseläkkeelle tai vanhuuseläke alkaa muusta kuin 65 vuoden iästä alkaen, rahastoitua eläkettä muutetaan kaavan

$$(8) \quad E^R(z) = \frac{\bar{N}_{65}}{\bar{N}_z} E^R$$

mukaan, jossa z on täytetty ikä kuukauden tarkkuudella eläkkeelle siirtymistä edeltävän kuukauden lopussa. Laskettaessa kaavan (34) mukaista vastaisen vanhuuseläkkeen vakuutusmaksuvas-
tuuta tapauksessa, jossa eläkkeelle siirtyminen lykkääntyy yli hetken 31.12.v, ikänä z käytetään
ko. hetkelle kuukauden tarkkuudella laskettua ikää.

Alkaneen vanhuuseläkkeen rahastoitu osa E_v^{VR} vuonna v on vanhuuseläkkeen määrä vuodessa
ilman tasausosaa. Määrään sisältyy alkaneisiin vanhuuseläkkeisiin 31.12.v tehtävä eläkkeen ra-
hastoitujen osien korotus. Tällöin $E_v^{VR} = E_v^{VR'}(1+i_v)$, jossa $E_v^{VR'}$ on vanhuuseläkkeen
määrä vuodessa ilman tasausosaa ennen korotusta.

4 VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

4.1 VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT

*Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Vakuutusmaksun teoreettinen eräpäivä on 1.7 sitä kalenterivuotta, johon maksu kohdistuu. Vakuutuskohtainen maksu vuodelta v on tällöin

$$(9) \quad P_v - H_v - H_v^2,$$

jossa P_v saadaan kaavasta

$$(10) \quad P_v = P_v^V + P_v^I + P_v^U + P_v^T + P_v^M + P_v^H + P_v^E$$

ja H_v kohdasta 6.1.2.5, H_v^2 kohdasta 6.1.2.6. Vakuutusmaksun osat $P_v^V, P_v^I, P_v^U, P_v^T, P_v^M, P_v^H$ ja P_v^E on määritelty kohdissa 4.1.1 - 4.1.7.

Maksuun sisällytetään laskuperustekoron suuruinen jatkuva korko teoreettisesta eräpäivästä varsinaiseen eräpäivään. Mahdolliset laskuperustekoron muutokset otetaan huomioon käyttämällä kullakin aikavälillä voimassa olevaa laskuperustekorkoa.

Jos vakuutusmaksun laskemisen jälkeen joudutaan korjaamaan työsuhdekohtaisia tietoja vakuutetuista tai lisäämään tai poistamaan jokin työsuhde, korjauksesta aiheutuva vakuutusmaksu lasketaan kunkin vuoden osalta ao. vuoden perusteita soveltaen. Korkoutus suoritetaan laskuperustekoron mukaan tarkasteluhetkelle joko komponentteittain tai siten, että kokonaismaksu ositetaan komponentteihin korjausmaksun laskemisvuoden TEL-maksukomponenttien suhteessa.

Korjauksia laskettaessa ei oteta huomioon sellaisia TEL:n alaisiin työsuhteisiin liittyviä työansiota, joiden osalta TEL 15 b §:n mukaan on voimassa LEL:n tai TaEL:n mukaan järjestetty eläketurva. Sellaiset ansiot otetaan korjausta laskettaessa huomioon, joiden osalta LEL 10 b §:n tai TaEL 8 a §:n mukaan on jäänyt voimaan TEL:n mukainen vakuutus.

Maksuun aiheutuvan korjauksen katsotaan kuuluvan korjausvuoden maksutuloon.

Korjausmaksut otetaan huomioon kohdassa 6.2.1.4 siten, että korjausmaksu lisätään suureeseen $y_v \sum S_v$ ja korjausmaksun tasausosa suureeseen P_v^T .

Kohdissa 4.1.1 - 4.1.7 esitetyt vakuutusmaksun osat on määritelty vakuutuskohtaisesti, jolloin kaavoissa esiintyvät summausmerkit tarkoittavat työsuhteittain laskettujen suureiden summia.

Vakuutusmaksua käsitellään perusteissa yhtenä kokonaisuutena ilman erittelyä työnantajan ja työntekijän osuuksiin.

4.1.1 VANHUUSELÄKEOSA

* Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Vanhuuseläkeosa lasketaan kaavasta

$$(11) \quad P_V^V = \sum \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_V^R,$$

missä ΔE_V^R on kaavan (5) mukainen suure.

4.1.2 TYÖKYVYTTÖMYYSOSA

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

(Huomaa poikkeussäännös 8.12.2004, 22.12.2004 ja 23.6.2005 vahvistetuissa perusteissa)

Työkyvyttömyysosa lasketaan kaavasta

$$(12) \quad P_V^I = (1 - \alpha(n_V)) \left(P_V^I(1) - c_V^1 S_V \right) + \alpha(n_V) m_V^k P_V^I(1),$$

jossa

$$\alpha(n_V) = \min \left[1; \frac{(n_V - 50)^+}{750} \right]$$

n_V = kohdassa 1.2 määritelty suure N_{V-1} , pientyönantajalla kuitenkin korkeintaan 49

c_V^1 = liitteen kohdassa 1.1 esitetty kerroin

m_V^k = liitteen kohdassa 1.7 esitetty työnantajan maksuluokasta suureen L_V^k perusteella määräytyvä vakuutuksen maksuluokkakerroin

$$(13) \quad P_V^I(1) = \sum i_x S_V,$$

jossa kertoimet i_x on esitetty liitteen kohdassa 1.1.

Työkyvyttömyysriskin hallintaosan osuus maksun työkyvyttömyysosasta on $c_V P_V^I(1)$, missä kerroin c_V on esitetty liitteen kohdassa 1.1.

Työnantajan maksuluokan määrittelevä suure L_v^k vuonna v lasketaan kaavasta

$$(14) \quad L_v^k = \frac{R_{v,v-2}^S + R_{v,v-3}^S}{2}$$

Ellei suuretta $R_{v,v-2}^S$ tai $R_{v,v-3}^S$ ole määritelty, käytetään puuttuvan suureen arvona lukua 1.

Vuoden v vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä vuoden i riskisuhde on

$$(15) \quad R_{v,i}^S = \left(\frac{\sum E_{v,i}^I}{\sum R_{v,i}^P} \right)^+$$

missä vakuutuksen meno $E_{v,i}^I$ määritellään kaavassa (15a) ja vakuutuksen teoreettinen meno

$R_{v,i}^P$ määritellään kaavassa (15b). Summalausekkeissa

- otetaan huomioon työnantajan sekä hetkellä 1.1.v-1 yhtiössä voimassa olevat että yhtiössä aiemmin voimassa olleet vakuutukset,
- näiden lisäksi otetaan huomioon työnantajan aikaisemmassa yhtiössä aikavälillä 1.1.v-5 - 31.12.v-2 siirtoon päättyneet vakuutukset ja niihin liittyvät aikaisemmin päättyneet vakuutukset, jos työnantajaan on sovellettava viimeisenä siirtymisvuonna suurtyönantajatekniikkaa,
- jos kuitenkin jokin työnantajan aikavälillä 1.1.v-5 – 31.12.v-2 siirtoon päättynyt vakuutus ei ole myöhemmin tullut uudelleen voimaan, ei siirtynyttä vakuutusta ja siihen liittyviä aikaisemmin päättyneitä vakuutuksia oteta huomioon määrättäessä maksuluokkakerrointa yhtiössä voimassa oleville vakuutuksille.

Mikäli työnantaja on vuonna i pientyönantaja tai jos $\sum R_{v,i}^P \leq 0$, riskisuhteen $R_{v,i}^S$ arvoksi asetetaan 1.

Jos työnantajan vakuutus on siirtynyt toisesta yhtiöstä vuonna $v-1$ muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta tai 1.1.v, vakuutuksen maksuluokka vuonna v määräytyy työnantajan aikaisemmissa yhtiöissä olleiden vakuutusten perusteella samalla tavalla kuin jos siirtoa ei olisi tapahtunut. Jos kuitenkin työnantajalla on vastaanottavassa yhtiössä ennestään voimassa oleva vakuutus ja jos vakuutus siirtyy toisesta yhtiöstä keskellä vuotta $v-1$ tai 1.1.v, siirtyneen vakuutuksen suuret aiemmasta yhtiöstä otetaan huomioon laskettaessa työnantajan maksuluokkaa vuodelle v . Muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta siirtyneeseen vakuutukseen sovelletaan siirtymisvuoden ajan sille edellisessä yhtiössä määrättyä maksuluokkaa. Siirtynyt vakuutus voidaan yhdistää siirtohetkellä voimassa oleviin vakuutuksiin, jolloin vakuutusmaksu siirtohetkestä alkaen vuoden loppuun lasketaan vastaavasti vakuutusten yhdistettyjen tietojen perusteella. Mikäli kyseessä

on vakuutuksen osittainen irtisanominen, menetellään vastaavasti kuin jäljempänä on määrätty liiketoiminnan osan luovutuksista.

Vakuutuksen meno vuonna i on

$$(15a) \quad E_{v,i}^I = {}^1\bar{V}_i^I A(U, t) \quad ,$$

jossa

${}^1\bar{V}_i^I A(U, t)$ = kaavan (51) mukaisesti laskettu vastuu hetkellä 31.12. i uusista vuonna i toistaiseksi myönnetyistä työkyvyttömyyseläkkeistä. Huomioon ei kuitenkaan oteta vuonna i entisin perustein myönnettyjä eläkkeitä, jos henkilön edellinen työkyvyttömyyseläke on myönnetty toistaiseksi ennen vuotta i .

Vakuutuksen teoreettinen meno $R_{v,i}^P$ vuodelta i lasketaan kaavasta

$$(15b) \quad R_{v,i}^P = b_i^0 P_i^I(1) + b_i^1 P_{i-1}^I(1) + b_i^2 P_{i-2}^I(1),$$

jossa kertoimien b_i^0 , b_i^1 ja b_i^2 arvot ovat liitteen kohdassa 1.7.

Mikäli työnantajaan on sulautunut vuoden $v-1$ alusta tai aikaisemmin yksi tai useampi työnantaja, määrätään maksuluokka vuodelle v ottaen huomioon lakkaavien työnantajien vakuutukset. Jos kuitenkin suurtyönantaja on syntynyt eri työnantajien sulautumisen tuloksena, määrätään työnantajan maksuluokka sulautumisvuodesta alkaen ottaen huomioon lakkaavien työnantajien vakuutukset.

Jos suurtyönantaja on syntynyt toisen suurtyönantajan jakautumisen tuloksena ja jos jakautuneen työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 1.3 mukaisesti liitetty tälle työnantajalle, määrätään uuden työnantajan maksuluokka jakautumisvuodesta lähtien ottaen huomioon jakautuneen työnantajan vakuutukset. Muussa tapauksessa kyseisen uuden työnantajan maksuluokka on jakautumisvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin jakautuneen työnantajan maksuluokka jakautumisvuonna. Vastaavalla tavalla menetellään, jos jakautuneen työnantajan vakuutus on ollut toisessa yhtiössä.

Jos suurtyönantaja on luovuttanut koko liiketoimintansa samassa yhteydessä perustettavalle toiselle suurtyönantajalle, liiketoimintaa vastaanottaneen työnantajan maksuluokka on luovutusvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin luovuttavan työnantajan maksuluokka luovutusvuonna. Jos kuitenkin luovuttavan työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 1.3 mukaisesti liitetty tälle työnantajalle, määrätään uuden työnantajan maksuluokka luovutusvuodesta lähtien ottaen huomioon luovuttavan työnantajan vakuutukset. Vastaavalla tavalla menetellään, jos luovuttavan työnantajan vakuutus on ollut toisessa yhtiössä.

Jos suurtyönantaja on luovuttanut osan liiketoiminnastaan samassa yhteydessä perustettavalle toiselle suurtyönantajalle, liiketoimintaa vastaanottaneen työnantajan maksuluokka on luovutusvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin luovuttavan työnantajan maksuluokka luovutusvuonna.

Jos suurtyönantaja on luovuttanut koko liiketoimintansa olemassa olevalle suurtyönantajalle ja jos luovuttavan työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 1.3 mukaisesti liitetty tälle työnantajalle, määrätään vastaanottavan työnantajan maksuluokka luovutusvuotta seuraavasta vuodesta lähtien ottaen huomioon luovuttavan työnantajan vakuutukset. Muussa tapauksessa vastaanottavan työnantajan maksuluokkaa määrättäessä menetellään vastaavalla tavalla kuin seuraavassa kappaleessa koskien liiketoiminnan osan luovutusta. Edellä esitetyllä tavalla menetellään myös, jos luovuttavan työnantajan vakuutus on ollut toisessa yhtiössä.

Jos yhtiö työnantajan ilmoituksen perusteella tai muutoin saa tietää, että työnantaja vastaanottaa tai on vastaanottanut osan toisen maksuluokaltaan erilaisen työnantajan liiketoiminnasta ja mikäli luovutettuun liiketoimintaan liittyvien työntekijöiden vuotuinen palkkasumma on suurempi kuin liiketoimintaa vastaanottavan työnantajan yhtiössä vakuutettu vuotuinen palkkasumma, liiketoimintaa vastaanottavan työnantajan maksuluokka on kahtena luovutusvuotta seuraavana vuonna sama kuin liiketoimintaa luovuttaneen työnantajan maksuluokka luovutusvuonna. Jos kuitenkin liiketoiminnan luovutus tapahtuu vuoden alussa, niin maksuluokka on luovutusvuonna ja kahtena sitä seuraavana vuonna sama kuin liiketoimintaa luovuttaneen työnantajan maksuluokka luovutusvuonna. Jos luovutus tapahtuu vuoden lopussa, menetellään ikään kuin luovutus olisi tapahtunut seuraavan vuoden alussa. Sellaisen vuoden, jonka maksuluokka on jo määrätty, maksuluokkaa ei muuteta.

Mikäli suurtyönantajan vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskaalissa tai eläkesäätiölaissa tarkoitettu vastuun tai vakuutustoiminnan luovuttaminen, työnantajan suuret $R_{v,v-2}^S$ ja

$R_{v,v-3}^S$ lasketaan käytettävissä olevien tietojen perusteella ikään kuin työnantajan vakuutus olisi ollut yhtiössä voimassa ennen ko. luovutusta. Mikäli em. suureita ei ole mahdollista laskea, puuttuvien suureiden arvona käytetään arvoa 1.

Mikäli vakuutusmaksun laskemisen jälkeen joudutaan vakuutusmaksun työkyvyttömyysoosan laskennassa huomioon otettua eläkettä korjaamaan tai poistamaan tai lisäämään tällainen eläke, korjauksesta aiheutuva vastuun muutos lasketaan korjauksen kohdevuoden lopun perusteiden mukaisesti ja korkoutetaan rahastokorolla i_0 sen vuoden i loppuun, jonka suuressa $E_{v,i}^I$ vastuun muutos otetaan huomioon. Kaavan (15b) suureissa $P_j^I(1)$ otetaan huomioon vuoden j makсутuloon kuuluvat työsuhteikkoitaisten tietojen korjauksista aiheutuvien korjausmaksujen työkyvyttömyysoosat.

4.1.3 TYÖTTÖMYYSOSA

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Työttömyysosa lasketaan kaavasta

$$(16) \quad P_V^U = (1 - \alpha(n_v)) P_V^U(1) + \alpha(n_v) P_V^U(21) + P_V^U(22),$$

jossa n_v sekä $\alpha(n_v)$ on määritelty kaavassa (12).

$$(17) \quad P_V^U(1) = \sum u_x S_v,$$

jossa kertoimet u_x on esitetty liitteen kohdassa 1.2.

$$(18) \quad P_V^U(21) = E_v^{URM} + (1+i_0)^{-0,5} \left[\bar{V}_v^{UA} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{UA} \right]$$

jossa i_0 on määritelty kohdassa 8 ja

E_v^{URM} = vuonna v maksetut, kohdan 1.3 mukaan tähän vakuutukseen liittyvät työttömyyseläkkeet ilman näiden eläkkeiden tasausosia

\bar{V}_v^{UA} = kaavan (56) mukaisesti laskettu vastuu,

Suuretta $P_V^U(21)$ laskettaessa ei oteta huomioon niitä työttömyyseläkkeitä, joita vastaava maksu määrätään kaavan (18a) mukaan. Samoin jätetään näitä eläkkeitä vastaavat maksut ottamatta huomioon.

$$(18a) \quad P_V^U(22) = \frac{\alpha(n_v) \sum_{x \geq 53, v} S_{x \geq 53, v}}{\sum_{n_v > 50} \alpha(n_v) \sum_{x \geq 53, v} S_{x \geq 53, v}} \sum_{n_v > 50} \alpha(n_v) \left\{ E_v^{URM} + (1+i_0)^{-0,5} \left[\bar{V}_v^U - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^U \right] \right\},$$

Suure $P_V^U(22)$ lasketaan vain niiden vakuutusten osalta, joissa kaavan (12) mukainen suure n_v on suurempi kuin 50; muiden vakuutusten osalta $P_V^U(22) = 0$. Suuretta $P_V^U(22)$ laskettaessa otetaan huomioon ne 1.1.2000 jälkeen alkaneet työttömyyseläkkeet, joiden jälkeen alkavaan vanhuuseläkkeeseen lisätään tulevan ajan eläkkeen osa, ja

- joissa TEL 6 a §:ssä, sellaisena kuin se on ennen 1.1.2005, tarkoitettu työsuhte on alkanut vakuutetun 50 vuoden täyttämispäivän jälkeen ja kestä-

nyt alle kolme vuotta. Tällöin ei kuitenkaan katsota työsuhteen katkenneen työntekijän siirtyessä osa-aika-eläkkeelle osa-aikatyön jatkuessa saman työnantajan palveluksessa; tai

- joissa se työsuhde, johon ennen 1.1.2005 voimassa olleessa TEL 6 a §:ssä tarkoitettu tuleva aika liitetään, on päätynyt ennen 1.1.2005 ja jonka eläkeikä oli alle 63 vuotta, mikäli työttömyyseläkkeen eläketapahtuma on 31.12.2005 jälkeen; tai
- joissa työntekijän työsuhde on irtisanottu TSL 7 luvun 2 §:n perusteella tai purettu TSL 8 luvun 1 §:n perusteella 31.7.1999 jälkeen työntekijästä johduttavasta muusta kuin terveydellisestä syystä tai
- joissa työntekijä on omasta aloitteestaan ja ilman työnantajan myötävaikutusta irtisanoutunut 31.7.1999 jälkeen tai
- jotka on myönnetty sellaisen työkyvyttömyyseläkkeen jatkona, joka on otettu huomioon ennen 1.1.2006 voimassa olleiden perusteiden kohdassa 4.1.2 määriteltyä suuretta $P_V^I(22)$ laskettaessa.

Kaavassa (18a) tarkoitettut vastuut $1-\bar{V}_v^U$ lasketaan em. huomioonotettavien työttömyyseläkkeiden osalta kaavan (54) mukaisesti. Kaavan (18a) suure $\sum_{x \geq 53, v} S_x$ tarkoittaa kohdassa 2.3 määritellyn vakuutusmaksun perusteena olevien palkkojen S_v summaa siltä osin, kun niistä karttuu eläkettä TEL 5 §:n 1 momentin kohtien 2) tai 3) mukaisesti.

Sellaisen vakuutuksen osalta, jonka viimeinen voimassaolopäivä on vuonna v , kaavassa (18) esiintyviä suureita laskettaessa jätetään ottamatta huomioon vuonna v vakuutuksen päättymishetken jälkeen myönnetyt työttömyyseläkkeet. Muiden eläkkeiden osalta suureeseen E_v^{URM} sisällytetään myös päättymishetken jälkeen vuonna v maksetut eläkkeet.

Jos sellaisen vakuutuksen lakattua, jonka viimeinen voimassaolopäivä oli vuonna u , vakuutusyhtiön vastattaviksi tulee lakkaamishetken jälkeen, mutta viimeistään vuonna $u+5$ myönnettyjä, kohdan 1.3 mukaan tähän vakuutukseen liittyviä muita kuin kaavassa (18a) tarkoitettuja työttömyyseläkkeitä, lasketaan ylite vuodelta v ($v \leq u+5$) hetkelle 1.7.v seuraavan kaavan mukaisesti

$$(18b) \quad \alpha(n_u) \left[\sum_{i=0}^{v-u} (1+i_0)^{v-u-i} E_{u+i}^{URM} + (1+i_0)^{-0,5} 1-\bar{V}_v^U - (1+i_0)^{v-u-0,5} 2-\bar{V}_u^U \right] - \sum_{i=0}^{v-u-1} (1+i_0)^{v-u-i} P_{u+i}^{UY},$$

missä P_{u+i}^{UY} on vuodelta $u+i$ peritty työttömyyseläkeliikkeen ylitteen maksu. Vakuutuksenottajalta voidaan periä vuodelta v ($v \leq u+4$) ylitteen suuruinen maksu P_v^{UY} , jos ylite on vähintään 500 €.

Jos kaavan (18b) mukainen ylite vuodelta $u+5$ on vähintään 500 €, peritään ylite vakuutuksenottajalta. Vastaavasti negatiivinen ylite vuodelta $u+5$ palautetaan vakuutuksenottajalle, jos palautuksen määrä on vähintään 500 €.

4.1.4 TASAUSOSA

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Tasausosa lasketaan pientyönantajille kaavasta

$$(19) \quad P_V^T = y_V^P \sum S_V - \left(P_V^V + P_V^I(1) + P_V^U + P_V^M + P_V^H + P_V^E \right)$$

jossa

y_V^P = liitteen kohdan 1.3 mukainen kerroin

P_V^M = kaavan (21) mukainen maksutappio-osa

P_V^H = kaavan (22) mukainen maksun hoitokustannusosa laskettuna siten, että kerrointa h_V laskettaessa käytetään kertoimelle h aina liitteen kohdan 1.5 mukaisen taulukon suurinta arvoa

P_V^E = kaavan (24) mukainen ETK:n kustannusosa

Tasausosa lasketaan suurtyönantajille kaavasta

$$(20) \quad P_V^T = \sum u_X^S S_V,$$

jossa

u_X^S = liitteen kohdan 1.3 mukainen kerroin

4.1.5 MAKSUTAPPIO-OSA

* Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Maksutappio-osa lasketaan kaavasta

$$(21) \quad P_V^M = m(n_V) \sum S_V,$$

jossa n_V on määritelty kaavassa (12) ja $m(n_V)$ on liitteen kohdan 1.4 mukainen kerroin.

4.1.6 HOITOKUSTANNUSOSA

* Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Hoitokustannusosa lasketaan kaavasta

$$(22) \quad P_V^H = \begin{cases} \min \left\{ \max \left(h_V \sum S_V; \frac{I_V}{I_{2004}} 430 \right); y_V^p \sum S_V \right\} & \text{pientyönantajille} \\ h_V \sum S_V & \text{suurtyönantajille,} \end{cases}$$

jossa

$$(23) \quad h_V = \left((1 - p^e) + p^e e_V^m \right) h$$

ja kertoimella h on liitteen kohdan 1.5 mukaiset arvot. Kerroin e_V^m lasketaan kaavasta $e_V^m = 1 + 0,04(v - 1999)$ ja kerroin p^e on 0,25.

Samaan osakeyhtiötä, pankkeja tai vakuutusyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaiseen konserniin kuuluvat vakuutuksenottajat katsotaan kerrointa h määrättäessä yhdeksi vakuutuksenottajaksi. Samoin menetellään edellä mainittuihin konserneihin rinnastettavien yrityskokonaisuuksien suhteen, joissa emoyrityksen yhtiömuoto on muu kuin edellä mainittu. Jos konserniin kuuluvilla yhtiöillä on 50 %:n omistusosuus konserniin kuulumattomassa yrityksessä, myös viimeksi mainittua pidetään konserniin kuuluvana kerrointa h määrättäessä. Yhdeksi vakuutuksenottajaksi katsotaan myös ne vakuutuksenottajat, jotka kuuluvat jonkun muun Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion kuin Suomen lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Vakuutuksenottajan on esitettävä vakuutuksenantajalle selvitys kuulumisesta konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen. Konserniin kuuluva vakuutuksenottaja voidaan kuitenkin jättää ottamatta huomioon, mikäli tällä ei ole kokonaisuuden kannalta oleellista merkitystä. Ennen 31.12.v päättyneitä vakuutuksia ei oteta huomioon kerrointa h määrättäessä. Ennen 31.12.v päättyneille vakuutuksille kerroin h määrätään vakuutuksen oman palkkasumman mukaan. Edellä tarkoitettun konsernin sisällä tapahtuneen sulautumisen, jakautumisen tai liikkeen

luovutuksen yhteydessä päättynyt vakuutus voidaan kuitenkin katsoa jatkuvaksi vakuutukseksi laskettaessa kerrointa h konsernin vakuutuksille.

4.1.7 ETK:N KUSTANNUSOSA

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

Lakisääteisten maksujen osa lasketaan kaavasta

$$(24) \quad P_V^E = l_V y_V \sum S_V,$$

jossa vuonna 2006 $l_{2006} = e_{2006}$, jossa e_{2006} on sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön Eläketurvakeskukselle vuodelle 2006 vahvistama kerroin ja kerroin y_V on liitteen kohdan 1.6 mukainen kerroin. Maksun osalla kustannetaan TEL 12 §:n 1 momentin 5) kohdassa tarkoitettujen Eläketurvakeskuksen kustannukset ja lain Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnasta 16 §:ssä tarkoitettu oikeushallintomaksu.

4.2 KERTAMAKSU ELÄKEIÄN MUUTTUESSA

(Kumottu 8.12.2004 vahvistetussa perusteessa)

4.3 ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Ennakkovakuutusmaksu on määrättävä siten, että se vastaa mahdollisimman tarkasti myöhemmin laskettavaa lopullista maksua.

Yhtiöllä tulee olla ennakkovakuutusmaksua määrättäessä käytettävistä kaavoista ja menettelyistä kirjallinen selostus.

Ennakkovakuutusmaksua laskettaessa otetaan lisäksi huomioon laskuperustekorkoa vastaava korko.

Vakuutuksenottaja, jonka palveluksessa samanaikaisesti olevien työntekijäin eläkelain piiriin kuuluvien työntekijöiden lukumäärän voidaan arvioida pysyvästi olevan enintään neljä, tai jonka työntekijäin eläkelain piiriin kuuluville työntekijöille maksamien ennakonpidätyksen alaisten palkkojen määrä on yhteensä enintään 100.000 € vuodessa, voi vakuutuksenantajan suostumuksella suorittaa ennakkovakuutusmaksut kalenterikuukausittain oma-aloitteisesti edellisenä kalenterikuukautena maksettujen palkkojen perusteella.

5 TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS

5.1 ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT

* Vahvistettu 30.1.2002

* Voimaan 1.3.2002

Lainaeristä maksetaan laskuperustekorkokannan mukainen korko.

Erääntymishetkellä kuoletetaan määrä $0,07nL$, jossa n on korkojakson pituus vuosina ja L on korkojakson aikana lainassa ollut määrä ajan suhteen punnittuna keskiarvona. Mikäli lainaa ei ole ennen 1.1.1996 nostettujen lainaerien osalta muutettu lainanantajan ja lainanottajan välisellä sopimuksella määräaikaiseksi, muutetaan se tältä osin vakuutuksen päättymisen jälkeen 5 vuoden kuluttua 10 vuoden pituiseksi annuiteetilainaksi. Samoin muutetaan 10 vuoden annuiteettilainaksi takaisinlaina ennen 1.1.1996 nostettujen lainaerien osalta, siltä osin kuin lainaa ei ole muutettu määräaikaiseksi, sellaisessa vakuutuksessa, jossa viitenä viimeisenä vuotena 20-kertainen vakuutusmaksu alittaa kunkin vuoden takaisinlainauksen enimmäismäärän

$L_V(\text{MAX}) = [L_V(\text{A}) - L_V(\text{B})]^+$, missä suureet $L_V(\text{A})$ ja $L_V(\text{B})$ on määritelty kohdassa 6.6.

Jos takaisinlainauksen määrä koron ja kuoletuksen erääntymishetkellä on pienempi kuin $L_V(\text{FIN})$, voidaan laina tältä osin vaatia maksettavaksi kokonaan takaisin. Suure $L_V(\text{FIN})$ on annettu liitteen kohdassa 3.

5.2 AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996 - 31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT

* Vahvistettu 30.1.2002

* Voimaan 1.3.2002

Lainaerästä maksetaan laskuperustekorkokannan mukainen korko. Lainaerän korko erääntyy maksettavaksi vähintään kahdesti vuodessa erikseen sovittuina ajankohtina.

Lainaerät kuoletetaan tasalyhenteisesti laina-aikana, joka on mm. vakuudesta riippuen vähintään yksi vuosi ja enintään 10 vuotta. Kuoletohjelmasta voidaan kuitenkin sopia toisinkin.

5.3 AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997 – 28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT

* Vahvistettu 30.1.2002

* Voimaan 1.3.2002

Mitä tässä luvussa sanotaan lainasta, sovelletaan myös 31.3.1997 – 31.12.1999 nostettuun lainaerään. Hetkestä 1.1.2000 alkaen jokainen nosto muodostaa oman lainan.

Lainan korko määräytyy Suomen valtion sarjaobligatioiden ostonoteerausten perusteella lasketavasta kohdan 5.4 mukaisesta TEL-viitekorosta nostoajankohdan, laina-ajan, koronmääräytymis-jakson, kuoletohjelman ja vakuuden perusteella jäljempänä määritellyllä tavalla. Vakuuk-

sien luokittelu perustuu kulloinkin voimassa olevaan asetukseen ensivakuutusliikettä harjoittavan vakuutusyhtiön vastuuvelan katteesta (seuraavassa kateasetus).

Lainan korko erääntyy maksettavaksi vähintään kaksi kertaa vuodessa erikseen sovittuina ajan-kohtina. Laina voi olla joko kiinteäkorkoinen tai vaihtuvakorkoinen. Jos laina on vaihtuvakorkoinen, lyhin mahdollinen koronmääräytymisjakso on yksi vuosi.

Laina kuoletetaan tasalyhenteisesti vähintään kaksi kertaa vuodessa laina-aikana, joka on mm. vakuudesta riippuen vähintään yksi, mutta enintään kymmenen vuotta. Kuoletus-ohjelmasta voidaan kuitenkin sopia toisinkin.

Kiinteäkorkoisen lainan korko perustuu laina-aikaa vastaavaan TEL-viitekorkoon, ja vaihtuvakorkoisen lainan korko koronmääräytymisjakson pituutta vastaavaan TEL-viitekorkoon.

Jos lainalle asetetaan kateasetuksen 3 § 1, 2 tai 3 kohdan mukainen vakuus, sen korko on nostopäivän TEL-viitekorko. Jos lainalla ei ole tällaista vakuutta, lainanantaja lisää TEL-viitekorkoon vakuuteen sisältyvää riskiä vastaavan marginaalin.

Jos kiinteäkorkoinen laina maksetaan kokonaan tai osittain takaisin ennen laina-ajan päättymistä lainanottajan tahdosta, ennaikaisesta takaisinmaksusta peritään takaisinmaksukorvaus.

Takaisinmaksukorvauksen määrittämistä varten lasketaan lainan jäljellä olevan osuuden teoreettinen hinta jäljellä olevalta laina-ajalta kaavan (32) mukaisesti käyttäen suoritusten diskonttaus-korkoina laskentahetken nollakuponkikorkoja. Näin saadusta tuloksesta vähennetään lainan edellisen eräpäivän ja irtisanomispäivän välisenä aikana kertynyt korko. Takaisinmaksukorvaus on näin lasketun teoreettisen hinnan ja jäljellä olevan lainapääoman erotus, mikäli tämä on positiivinen.

Jos laina on vaihtuvakorkoinen, takaisinmaksukorvaus lasketaan kulumassa olevan koronmääräytymisjakson jäljellä olevalta ajalta.

5.4 TEL-VIITEKORKO

* Vahvistettu 15.6.2005

* Voimaan 1.8.2005

TEL-viitekorko perustuu nollakuponkikorkokäyrään, joka estimoidaan Euroopan talous- ja rahaliittoon kuuluvien valtioiden tai luottoriskiltään vastaavien liikkeeseenlaskijoiden euromääräisten korkoinstrumenttien jälkimarkkinanoteerausten perusteella. TEL-viitekorko asetetaan sellaiseksi, että lainan teoreettinen hinta (P) on yhtä suuri kuin lainan pääoma (K), kun diskonttokorkoina käytetään nollakuponkikäyrästä saatavia korkoja (z_i):

$$(32) \quad P = \sum_{i=1}^n \left[C_i (1 + z_i)^{-t_i} \right] = K,$$

missä

C_i = lainaan liittyvä suoritus (koron ja kuoletuksen yhteismäärä) eräpäivänä
 $i, i = 1, \dots, n$

t_i = aika vuosina lainan nostohetkestä eräpäivään i

z_i = laina-aikaa t_i vastaava vuotuinen nollakuponkikorko.

TEL-viitekorko julkaistaan päivittäin tasalyhenteisille 1 - 10 vuoden pituisille lainoille, joiden korko ja kuoleetus erääntyvät maksettavaksi kaksi kertaa vuodessa.

Niiden lainojen, joissa ensimmäinen nosto on tapahtunut ennen 1.8.2005, osalta TEL-viitekorko on kuitenkin vähintään rahastokorko i_0 .

5.5 TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS

* Kumottu 30.1.2002 vahvistetussa perusteessa

5.6 TAKAISINLAINAUS, JOS VAKUUTUS ON OSITTAIN IRTISANOTTU

* Kumottu 30.1.2002 vahvistetussa perusteessa

6 VASTUUVELKA

6.1 VAKUUTUSMAKSUVASTUU

6.1.1 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

6.1.1.1 VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 3.2.2005

* Voimaan 1.1.2005

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12. v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(34) \quad \bar{V}_V^V = \sum_{x < 65} E_V^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{x \geq 65} E_V^R \bar{a}_{x+1/2}.$$

Vastuussa otetaan huomioon myös vapaakirjat sekä työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeen saajien vastaiset vanhuuseläkkeet

6.1.1.2 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 3.2.2005

* Voimaan 31.12.2005

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12. v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavasta

$$(34a) \quad \bar{V}_V^I = {}^1k_V^{VI} P_V^I(1) + {}^2k_V^{VI} P_{V-1}^I(1),$$

jossa ${}^1k_V^{VI}$ ja ${}^2k_V^{VI}$ ovat kertoimia, joiden arvot on annettu liitteen kohdassa 2.5.

6.1.2 LISÄVAKUUTUSVASTUU

* Vahvistettu 28.1.2000

* Voimaan 31.12.1999

Lain työeläkevakuutusyhtiöistä 6 luvun 14 §:n 2 momentin mukainen, työntekijäin eläkelain 12 a §:n 2 momentin mukaisista lisäeduista aiheutuva lisävakuutusvastuu V^A koostuu osittamattomasta lisävakuutusvastuusta V^{A0} ja ositetusta lisävakuutusvastuusta, jonka muodostavat osat V^{A1} ja V^{A2} .

Kohtaa 6.1.2 sovellettaessa katsotaan 31.12.v voimassa oleviksi vakuutuksiksi myös kyseisenä päivänä päättyvät vakuutukset.

6.1.2.1 TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

* Vahvistettu 18.12.2002

* Voimaan 31.12.2002

(Huomaa poikkeussäännös 18.12.2002 vahvistetussa perusteessa)

Osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v siirrettävä määrä laske-
taan kaavalla

$$(35) \quad \Delta W_v = Z_v - Y_v^0,$$

jossa

Z_v = yhtiön vakuutusmaksujen, korkotuoton ja muiden tuottojen sum-
ma vähennettynä menoilla, joihin luetaan korvaukset, kaavan (36)
mukainen vastuuvélkasiirto $\Delta V_v'$, kustannukset ja muut menot

$$Y_v^0 = \begin{cases} k_v^q Q_{v-1}' & \text{vakuutusosakeyhtiöllä} \\ k_v^Z U_{v-1} & \text{keskinäisellä vakuutusyhtiöllä} \end{cases}$$

U_{v-1} = toimintapääoman vähimmäismäärä hetkellä 31.12.v-1

Q_{v-1}' = yhtiön oma pääoma 31.12.v-1 ilman arvonkorotusrahastoa

k_v^Z = kerroin, jonka arvo on annettu liitteen kohdassa 2.2, määrätään
enintään sen suuruiseksi, että yhtiön oman pääoman kehitys nou-
dattaa työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaisen oman
pääoman vähimmäismäärän kehitystä pitkällä aikavälillä

k_v^q = (b1), ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa. Kertoimen arvo voi
olla korkeintaan yhtiön yhtiöjärjestyksessä työeläkevakuutusyhti-
öistä annetun lain 8 luvun 21 §:n mukaisesti määriteltyä, omistaji-

en yhtiön omaan pääomaan tekemille sijoituksille laskettavaa koh-
tuullista tuottoa vastaava.

Suureeseen Z_v sisältyvä vastuuveldasiirto $\Delta V_v'$ lasketaan kaavasta

$$(36) \quad \Delta V_v' = \Delta V_v + \Delta V_v^{A2} + \Delta T_v - \Delta H_v^1,$$

jossa

ΔV_v = tilinpäätöksen mukaisten varsinaisten vakuutusmaksuvastuiden ja
eläkkeiden korvausvastuiden vuoden loppu- ja alkumäärien erotus

$$\Delta V_v^{A2} = V_v^{A2} - V_{v-1}^{A2}$$

ΔT_v = tilinpäätöksen mukaisen tasoitusvastuun vuoden loppu- ja alku-
määrien erotus sekä perus- että lisäeläkevakuutuksen osalta

ΔH_v^1 = lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} vuoden v aikana tapahtuneet
suoritukset korkoutettuina hetkelle 1.7.v. Suorituksiin luetaan mu-
kaan sekä tilivuoden v maksuun kohdistuvat hyvitykset että tili-
vuotta edeltäviin vuosiin kohdistuviin maksuihin annetut hyvityk-
set siltä osin, kun niitä ei ole otettu huomioon aikaisemmissa tilin-
päätöksissä.

6.1.2.2 OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU V^{A0}

* Vahvistettu 28.1.2000

* Voimaan 31.12.1999

(Huomaa poikkeussäännös 28.1.2000 ja 18.12.2002 vahvistetuissa perusteissa)

Osittamaton lisävakuutusvastuu V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(37) \quad V_v^{A0} = V_{v-1}^{A0} + \Delta W_v - \Delta H_v^0,$$

jossa

ΔH_v^0 = määrä, joka tilinpäätöksessä 31.12.v siirretään osittamattomasta lisä-
vakuutusvastuusta V^{A0} ositetun lisävakuutusvastuun osaan V^{A1} .

Suure ΔH_V^0 lasketaan kaavalla

$$(38) \quad \Delta H_V^0 = \max(\min(\Delta W_V^0; \Delta W_V^{\max}); \Delta W_V^{\min}),$$

missä

$$(39) \quad \Delta W_V^0 = \Delta W_V^{\min} \quad \text{ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa.}$$

$$(40) \quad \Delta W_V^{\max} = \beta_{\max}(z)(\min\{A_V; 4S_V\} - S_V)$$

$$(40a) \quad \beta_{\max}(z) = \begin{cases} \frac{(2 \cdot z - 2)^+}{100} & \text{jos } z \leq 2 \\ \frac{z}{100} & \text{jos } 2 < z \leq 4 \\ 0,04 & \text{jos } z > 4 \end{cases}$$

$$(41) \quad \Delta W_V^{\min} = \beta_{\min}(z)(\min\{A_V; 4S_V\} - S_V)$$

$$(41a) \quad \beta_{\min}(z) = \frac{(\min\{z; 4\} - 2)^+}{100}$$

$$z = \frac{A_V}{S_V},$$

missä

A_V = sosiaali- ja terveysministeriön määräysten mukaisesti laskettu yhtiön laskennallinen toimintapääoma hetkellä 31.12.v

S_V = yhtiön vakavaraisuusraja tilinpäätöshetkellä 31.12.v. Vakavaraisuusraja lasketaan työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 7 luvun 17 § 1 momentin sekä kulloinkin voimassa olevan työeläkevakuutusyhtiön vakavaraisuusrajan laskemisesta annetun asetuksen ja edellä mainittujen säädösten perusteella annettujen sosiaali- ja terveysministeriön määräysten mukaisesti; lisävakuumusvastuun osa V^{A1} otetaan tällöin vuoden alun määräisenä vähennettynä vuoden v aikana maksetuilla hyvityksillä.

Mikäli $A_v - \Delta W_v \leq 4S_v$ ja yhtiön toimintapääoma siirron ΔH_v^0 jälkeen ylittäisi toimintapääoman ylärajan, korotetaan siirtoa ΔH_v^0 ylitteen määrällä.

Mikäli $A_v - \Delta W_v > 4S_v$, $\Delta H_v^0 < \Delta W_v$ ja yhtiön toimintapääoma siirron ΔH_v^0 jälkeen edelleen ylittäisi toimintapääoman ylärajan, korvataan siirto ΔH_v^0 määrällä ΔW_v .

6.1.2.3 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

* Vahvistettu 26.9.2003

* Voimaan 1.1.2004

Ositetun lisävuokutusvastuun osa V^{A1} tilinpäätöksessä 31.12.v lasketaan kaavasta

$$(42) \quad V_v^{A1} = V_{v-1}^{A1} + \Delta H_v^0 - \Delta H_v^1,$$

missä ΔH_v^0 on määritelty kohdassa 6.1.2.2 ja ΔH_v^1 on määritelty kaavassa (36).

Hetkellä 31.12.v voimassa olevan perus- ja lisäeläkevakuutuksen yhteinen osuus ja hetken 30.12.v₀, missä $v_0 = \max(v - 3, 2003)$, jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL-toiminnan lakkaamiseen päättyneen perusvakuutuksen vastaava osuus R_v^0 lisävuokutusvastuun osasta V_v^{A1} lasketaan kaavasta

$$(43) \quad R_v^0 = k_v R_v,$$

missä

$$(44) \quad k_v = \frac{V_v^{A1}}{\sum R_v}$$

ja suure R_v lasketaan kaavasta

$$(45) \quad R_v = \text{MAX}\{0; k_{v-1} R_{v-1} + r_v^V ({}^1V_{v-1} + {}^2V_{v-1} - cL_{v-1}) + r_v^B B_v - H_v\}.$$

Jos hetken $30.12.v_0$, missä $v_0 = \max(v-3, 2003)$, jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL-toiminnan lakkaamiseen päättyneellä perusvakuutuksella

$$(45a) \quad {}^1V_{u-1} + {}^2V_{u-1} - cL_{u-1} < L(C),$$

niin $R_v = 0$. Vuosi u on vakuutuksen päättymisvuosi ja $L(C)$ on määritelty liitteen kohdassa 2.4.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuslainsäädännön 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työntekijäkohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavoja (45) ja (45a) sovellettaessa vakuutuksen suure ${}^1V_{v-1} + {}^2V_{v-1} - cL_{v-1}$ ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä vuonna v .

Kaavassa (45) esiintyvät kertoimet r_v^V ja r_v^B on esitetty kohdassa 6.1.2.4 ja

- ${}^1V_{v-1}$ = $L_{v-1}(A)$. Suure $L_{v-1}(A)$ on kohdan 6.6 mukainen vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto
- ${}^2V_{v-1}$ = TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen vakuutusmaksuvastuu, ei kuitenkaan osa V^{A1} , lisättyä alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuulla hetkellä 31.12.v-1. Jos lisävakuutukseen kuuluu heti alkavina vakuutettuja työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeitä, otetaan huomioon myös näiden eläkkeiden osuus korvausvastuusta.
- L_{v-1} = TEL:n mukaisen perus- ja lisäeläkevakuutuksen takaisinlainaosuus 31.12.v-1. Takaisinlainaosuudessa otetaan huomioon vain kohdan 5 mukaiset lainat.
- B_v = kohdan 4.3 mukainen ennakkovakuutusmaksu vuodelle v mukaan lukien edellisen vuoden lopulliseen maksuun sisältyvä tarkistusmaksu.
- H_v = kaavan (47) mukainen hyvitys vuodelta v
- c = kerroin, jonka arvo toistaiseksi on 1.

Jos samalla työnantajalla on useita vakuutuksia, määräytyy osuus lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} näiden vakuutusten osalta yhteisesti luvun R_V^0 perusteella siten, että kaavoissa (45) ja (45a) käytetään vakuutuskohtaisten suureiden tilalla ko. vakuutusten yhteenlaskettuja vastaavia suureita.

6.1.2.4 KERTOIMET r_V^V ja r_V^B

* Vahvistettu 30.1.2002

* Voimaan 31.12.2001

Kaavassa (45) esiintyvät yhtiökohtaiset kertoimet r_V^V ja r_V^B lasketaan seuraavasti:

$$(46) \quad \left\{ \begin{array}{l} r_V^V = 0,5 \frac{\Delta H_V^0}{\sum_{\text{jatk.}} ({}^1V_{V-1} + {}^2V_{V-1} - cL_{V-1})} \\ r_V^B = 0,5 \frac{\Delta H_V^0}{\sum_{\text{jatk.}} B_V}, \end{array} \right.$$

jossa

ΔH_V^0 = määritelty kohdassa 6.1.2.2

* Vahvistettu 26.9.2003

* Voimaan 1.1.2004

$\sum_{\text{jatk.}}$ = summeeraus koskee hetkellä 31.12.v voimassaolevia perus- ja lisä-

eläkevakuutuksia sekä hetken 30.12.v₀, missä

v₀ = max(v - 3, 2003), jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL-toiminnan lakkaamiseen päättyneitä peruseläkevakuutuksia, joille ehto (45a) ei ole voimassa. Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssa tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohdaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (46) sovellettaessa vakuutuksen suure

${}^1V_{V-1} + {}^2V_{V-1} - cL_{V-1}$ ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä vuonna v.

6.1.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

* Vahvistettu 26.9.2003

* Voimaan 1.1.2004

Perus- ja lisäeläkevakuutuksen vakuutusmaksuihin vuodelta v käytetään ositetun lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} määrä H_v , joka lasketaan hetkelle 1.7.v kaavasta

$$(47) \quad H_v = R_{v-1}^0.$$

Määrä H_v käytetään perusvakuutusmaksujen hyväksi, ellei vakuutuksenottajan kanssa ole toisin sovittu.

Mikäli työnantaja on järjestänyt vain lisäeläkevakuutuksensa tässä yhtiössä, määrä H_v käytetään lisäeläkevakuutusmaksujen hyväksi.

Hetken 30.12. v_0 , missä $v_0 = \max(v - 3, 2003)$, jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL-toiminnan lakkaamiseen päättyneen perusvakuutuksen vakuutuksenottajalle hyvitetään vakuutuksen rahasto-osuus R_v^0 per 1.7.v+1. Sama määrä hyvitetään lisäksi hetkellä 31.12.v päättyneen lisäeläkevakuutuksen ja TEL-toiminnan lakkaamisen vuoksi päättyneen peruseläkevakuutuksen vakuutuksenottajalle.

6.1.2.6 OSA V^{A2}

Vakuutusmaksuvastuun osan V^{A2} määrä tilinpäätöksessä 31.12. v on 0 ja vakuutusmaksuvastuun osasta V^{A2} vakuutusmaksuihin vuodelta v käytettävä määrä $H_v^2 = 0$, ellei yhtiölle ole vahvistettu näitä koskevaa muuta perustetta.

6.2 KORVAUSVASTUU

6.2.1 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

6.2.1.1 ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

Ennen 1.1.v+1 myönnettyjen ja 1.1.v+1 maksettavien vanhuuseläkkeiden osalta varataan vakuutuskohtaisesti 31.12.v määrä

$$(50) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^{VR} \bar{a}_{x+1/2},$$

missä E_v^{VR} on määritelty kohdassa 3.

6.2.1.2 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

Ennen 1.1. v+1 myönnettyjen ja 1.1. v+1 tai myöhemmin maksettavien työkyvyttömyyseläkkeiden tai lepäämässä olevien yksilöllisten varhaiseläkkeiden osalta varataan vakuutuskohtaisesti 31.12. v määrä

$$(51) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \overline{a}_{(u)+(x+1/2-u):w} + \sum E_v^{IR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

jossa jälkimmäinen summalauseke koskee niitä eläkkeitä, jotka on myönnetty yksilöllisinä varhaiseläkkeinä ja edellinen summalauseke muita eläkkeitä, ja jossa

E_v^{IR} = työkyvyttömyyseläkkeen määrä vuodessa ilman tasaosaa

u = työkyvyttömyyden alkamisvuoden ja syntymävuoden erotus.

Muita työkyvyttömyyseläkkeitä varten varataan vakuutuskohtaisesti 31.12. v määrä

$$(52) \quad {}^2\bar{V}_v^I = k_1^I P_v^I(1) + k_2^I P_{v-1}^I(1),$$

jossa k_1^I ja k_2^I ovat kertoimia, joiden arvot on annettu liitteen kohdassa 2.1.

Sellaisen vakuutuksen osalta, jonka viimeinen voimassaolopäivä on vuonna v , kaavassa (52) esitetty suure ${}^2\bar{V}_v^I$ korvataan kuitenkin lausekkeella $\max\left[{}^2\bar{V}_{v-1}^I; {}^2\bar{V}_v^I\right]$.

* Vahvistettu 3.2.2005

* Voimaan 31.12.2005

Vakuutuskohtainen työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu on

$$(53) \quad \bar{V}_v^IA = {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

6.2.1.3 ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 21.12.2000

* Voimaan 1.1.2001

Ennen 1.1. v+1 myönnettyjen ja 1.1. v+1 tai myöhemmin maksettavien työttömyyseläkkeiden osalta varataan vakuutuskohtaisesti 31.12. v määrä

$$(54) \quad 1\bar{V}_v^U = \sum E_v^{UR} \frac{[\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w]}{D_{x+1/2}},$$

jossa

$$E_v^{UR} = \text{työttömyyseläkkeen määrä vuodessa ilman tasaosaa.}$$

Muita työttömyyseläkkeitä varten varataan vakuutuskohtaisesti 31.12. v määrä

$$(55) \quad 2\bar{V}_v^U = P_v^U(1) + k_1^U P_{v-1}^U(1) + k_2^U P_{v-2}^U(1) + k_3^U P_{v-3}^U(1) + k_4^U P_{v-4}^U(1)$$

jossa k_1^U , k_2^U , k_3^U ja k_4^U ovat kertoimia, joiden arvo on annettu liitteen kohdassa 2.1.

Sellaisen vakuutuksen osalta, jonka viimeinen voimassaolopäivä on vuonna v , kaavassa (55) esitetty suure $2\bar{V}_v^U$ korvataan kuitenkin lausekkeella $\max[2\bar{V}_{v-1}^U; 2\bar{V}_v^U]$.

Vakuutuskohtainen työttömyyseläkevastuu on

$$(56) \quad \bar{V}_v^{UA} = 1\bar{V}_v^U + 2\bar{V}_v^U.$$

6.2.1.4 TASAUSVASTUU

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

(huomaa poikkeussäännökset 28.1.2000 ja 31.1.2002 ja 3.2.2005 vahvistetuissa perusteissa)

Sosiaali- ja terveysministeriön antaman kulloinkin voimassaolevan vastuunjakoasetuksen 1 §:ssä tarkoitettua tasaosista muodostunutta vastuuta kutsutaan seuraavassa tasausvastuiksi.

Vakuutuskohtainen tasausvastuu $\bar{V}_v^{T(vak)}$ lasketaan vuoden v päättymishetkelle kaavasta

$$(57) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{T(vak)} &= (1 + (b1)) \left(1 - q_v^a \right) \bar{V}_{v-1}^{T(vak)} \\ &+ (1 + (b1))^{0,5} \left[\left(1 - q_v^a \right) P_v^T - q_v^b y_v \sum S_v - q_v^s \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \Sigma \bar{V}_v^V(i_v) - \Sigma \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

jossa

$$\Delta R_v = ((b1) - i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1 + (b1))^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right]$$

i_0 = määritelty kohdassa 8

$$\bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{UA}$$

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa $i_v \left(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R \right)$ vastaava vastaisen vanhuuseläkevastuun määrä hetkellä 31.12. v

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa $i_v E_v^{VR}$ ' vastaava alkanee vanhuuseläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v.

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa kertoimet q_v^a ja q_v^b kutakin vuotta varten ja niiden perusteella määräytyy yhtiön osuus yhteisesti kustannettavista eläkkeistä.

Niiden vakuutusten osalta, joita koskee laki siirtymämaksusta muutettaessa valtion virastoja, laitoksia tai liikelaitoksia osakeyhtiöiksi, vähennetään suureista P_v^T ja $y_v \sum S_v$ vuodelta v valtion eläkerahastoon maksettu siirtymämaksu.

Jos vakuutusmaksua joudutaan takautuvasti korjaamaan, korjausmaksut huomioidaan kaavassa (57) siten kuin kohdassa 4.1 on määrätty.

Yhtiökohtainen tasausvastuu \bar{V}_v^T lasketaan kaavasta

$$(58) \quad \bar{V}_v^T = \sum \bar{V}_v^{T(vak)} .$$

Jos \bar{V}_v^T on pienempi kuin 0, määrä $\bar{V}_v^{T'}$ = $-\bar{V}_v^T$ on sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien vastuunjakoperusteiden kohdan I 1.1.1.2 mukainen saatava Eläketurvakeskukselta ja yhtiön koko tasausvastuulle hetkellä 31.12. v asetetaan arvo $\bar{V}_v^T = 0$. Määrä $\bar{V}_v^{T'}$ jaetaan vakuutuksille erikseen haettavan perusteen mukaisesti.

6.2.2 LAIN TYÖELÄKEYHTIÖISTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ

* Vahvistettu 24.1.2003

* Voimaan 31.12.2002

Lain työeläkevakuutusyhtiöistä 6 luvun 14 §:n 3 momentissa mainittua runsasvahinkoisten vuosien varalle laskettavaa tasoitusmäärää kutsutaan seuraavassa tasoitusvastuuksi.

6.2.2.1 TASOITUSVASTUU

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

Tasoitusvastuu hetkellä 31.12. v lasketaan yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(59) \quad \bar{T}_V = \sum_{i=1}^4 \bar{T}_V(i)$$

missä $\bar{T}_V(i)$ on liikkeen i ($i=1$ vanhuuseläkeliike, $i=2$ työkyvyttömyyseläkeliike, $i=3$ työtömyyseläkeliike, $i=4$ maksutappioliike) osuus tasoitusvastuusta.

Liikkeen i osuus $\bar{T}_V(i)$ lasketaan kaavasta

(60)

$$\bar{T}_V(i) = \begin{cases} T_V(i) - \frac{[T_V(i)]^+}{\sum_{j=2}^4 [T_V(j)]^+} \cdot \left[\left(\sum_{j=1}^4 T_V(j) - T_V^{\max} \right)^+ + \omega \cdot \left[\min \left(\sum_{j=1}^4 T_V(j), T_V^{\max} \right) - 0,75 \cdot T_V^{\max} \right] \right], \\ \quad \text{kun } i > 1 \text{ ja } \sum_{j=1}^4 T_V(j) > 0,75 \cdot T_V^{\max} \\ T_V(i) + \frac{[T_V^{\min} - T_V(i)]^+}{\sum_{j=1}^4 [T_V^{\min} - T_V(j)]^+} \left[T_V^{\min} - \sum_{j=1}^4 T_V(j) \right], & \text{kun } \sum_{j=1}^4 T_V(j) < T_V^{\min} \\ T_V(i) & \text{, muulloin} \end{cases}$$

Kerroin ω lasketaan kaavalla $\omega = \frac{\min(2; v-u)}{2}$, ja vuosi u , $u \geq 2002$, on viimeisin niistä vuosista, jotka toteuttavat ehdon

$$(60a) \quad \sum_{i=1}^4 T_u(i) > 0,75 \cdot T_u^{\max} \quad \text{ja} \quad \sum_{i=1}^4 T_{u-1}(i) \leq 0,75 \cdot T_{u-1}^{\max}.$$

Suureet T_V^{\max} ja T_V^{\min} on määritelty kohdassa 6.2.2.2 ja suureet $T_V(i)$ kohdassa 6.2.2.3.

Jos erotus

$$\sum_{i=1}^4 T_V(i) - \sum_{i=1}^4 \bar{T}_V(i)$$

on positiivinen, se siirretään laskuperustekorolla (b1) korkoutettuna korkoineen tilinpäätöksessä 31.12. v+1 kohdan 6.1.2.6 mukaiseen vakuutusmaksuvastuun osaan V^{A2} erikseen haettavan perusteen mukaisesti. Mikäli on ilmeistä, että yli- tai alijäämä on peräisin tietyistä liikkeestä (i = 2, 3, 4), on kaavassa (60) sovellettuja jakosuhteita muutettava vastaavasti.

6.2.2.2 TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA

Tasoitusvastuun yläraja hetkellä 31.12.v määritellään kaavalla

$$(61) \quad T_V^{\max} = T_V^{\min} + p^{\max} S_V^T,$$

missä

$$T_V^{\min} = \text{määritelty kaavassa (62),}$$

$$S_V^T = \sum_{n_V \leq 50} \Sigma S_V + (1 - \alpha) \sum_{50 < n_V \leq 800} \Sigma S_V,$$

$$\alpha = \frac{\sum_{50 < n_V \leq 800} (\Sigma S_V) \alpha(n_V)}{\sum_{50 < n_V \leq 800} (\Sigma S_V)}$$

ja n_V ja $\alpha(n_V)$ on määritelty kaavassa (12).

Tasoitusvastuun alaraja hetkellä 31.12. v määritellään kaavalla

$$(62) \quad T_V^{\min} = p^{\min} S_V^T.$$

Kertoimien p^{\min} ja p^{\max} arvot määritellään liitteen kohdassa 2.

6.2.2.3 TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

Vanhuuseläkeliiikkeen suure $T_V(1)$ lasketaan kaavasta

(63)

$$T_V(1) = (1 + (b1))\bar{T}_{V-1}(1) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_V^V - E_V^{VRM} - \frac{\sum \bar{V}_V^V + \sum \bar{V}_V^{VA} - \sum \sum \bar{V}_V^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_V^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^V + \sum \bar{V}_{v-1}^{VA} \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä suureet $\bar{V}_V^V(i_v)$ ja $\bar{V}_V^{VA}(i_v)$ on määritelty kohdassa 6.2.1.4, i_0 ja $(b1)$ kohdassa 8 ja

E_V^{VRM} = ETK:n vastuunjakoperusteissa kohdassa I 1.1.1.1 määritelty suure.

Työkyvyttömyyseläkeliiikkeen suure $T_V(2)$ lasketaan kaavasta

$$(64) \quad T_V(2) = (1 + (b1))\bar{T}_{V-1}(2) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_V^I - E_V^{IRM} - \frac{\sum \bar{V}_V^I + \sum \bar{V}_V^{IA} - (1 + i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^I + \sum \bar{V}_{v-1}^{IA} \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja $(b1)$ on määritelty kohdassa 8 ja

E_V^{IRM} = yhtiön vastuulla olevat vuonna v maksetut työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat sekä muut kuntoutuksesta aiheutuneet vuoden v aikana maksetut kustannukset.

Työttömyyseläkeliiikkeen suure $T_V(3)$ lasketaan kaavasta

$$(65) \quad T_V(3) = (1 + (b1))\bar{T}_{V-1}(3) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_V^U - E_V^{URM} - \frac{\sum \bar{V}_V^{UA} - (1 + i_0) \sum \bar{V}_{v-1}^{UA}}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja $(b1)$ on määritelty kohdassa 8 ja

$$E_v^{URM} = \text{yhtiön vastuulla olevat vuonna } v \text{ maksetut työttömyyseläkkeet.}$$

Maksutappioliikkeen suure $T_v(4)$ lasketaan kaavasta

$$(66) \quad T_v(4) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(4) + (1 + (b1))^{0,5} \sum P_v^M - M_v,$$

missä $(b1)$ on määritelty kohdassa 8 ja

$$M_v = \text{vuonna } v \text{ kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot laskuperustekorkoineen mukaan lukien perimiskulut sekä lain ja muiden perusteiden edellyttämät mahdolliset muut kulut ja varaukset. Lisäksi osaan } M_v \text{ sisällytetään laskuperustekorkoineen ne vuonna } v \text{ lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida maksuunpanna.}$$

Suureita $T_v(i)$ ($i=1,2,3,4$) laskettaessa käytetään maksun, korvauksen ja vastuiden määriä ilman mahdollista jälleenvakuuttajan osuutta. Jos kuitenkin on kysymyksessä yksittäisten henkilöiden osalta yliteriskien jälleenvakuuttaminen tai sellainen kollektiivinen jälleenvakuutusmenettely, jossa jälleenvakuutusmaksu ei ole kohdennettavissa määrättyihin vakuutuksiin, jätetään jälleenvakuutuksen olemassaolo ottamatta huomioon tasoitusvastuusiirtoja laskettaessa.

6.3 VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

(Huomaa poikkeussäännös 28.1.2000 ja 3.2.2005 vahvistetuissa perusteissa)

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 6.1.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavasta

$$(69) \quad \begin{aligned} V_v^{TP(V)} = & (1+i_0)(1-r_v^{TP1})\bar{V}_{v-1}^{V(V)} + (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^{TP(V)} + P_v^{TP(I)} \right) + \\ & r_v^{TP2} \Delta R_v + (1+i_0)(1-r_v^{TP3})\bar{V}_{v-1}^{I(V)} \end{aligned}$$

jossa i_0 on määritelty kohdassa 8 ja

$$\bar{V}_{v-1}^{V(V)} = \sum \bar{V}_{v-1}^V = \text{vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuiden summa 31.12. } v-1$$

$P_V^{TP}(V)$ = vuoteen v kohdistuvien vakuutusmaksujen vanhuuseläkeosat per 1.7.v

$P_V^{TP}(I)$ = vuoteen v kohdistuvien vakuutusmaksujen työkyvyttömyyseläkeosat per 1.7.v

$\Delta R'_v$ = tilinpäätöksessä 31.12.v laskettu arvio kohdassa 6.2.1.4 määritellylle, TEL:n muuttamisesta 30.12.1996 annetun lain (1293/1996) voimaantulosäännöksen 4 momentissa tarkoitetulle korkoerolle $\Delta R'_v$

$\bar{V}_{v-1}^I(V)$ = $\sum \bar{V}_{v-1}^I$ = vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuiden summa 31.12. v-1

r_v^{TP1} = liitteen kohdassa 2.2 määritelty kerroin.

r_v^{TP2} = liitteen kohdassa 2.2 määritelty kerroin

r_v^{TP3} = liitteen kohdassa 2.2 määritelty kerroin

6.4 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

(Huomaa poikkeussäännös 29.11.1999, 28.1.2000 ja 3.2.2005 vahvistetuissa perusteissa)

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan korvausvastuun kohtaa 6.2.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavasta

$$\begin{aligned}
 (70) \quad V_V^{TP(K)} &= (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)} + r_v^{TP1} \bar{V}_{v-1}^V(V) + r_v^{TP3} \bar{V}_{v-1}^I(V) \right) + (1+(b1)) \bar{V}_{v-1}^T \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} P_V^{TP}(U) \\
 &+ (1+(b1))^{0,5} P_V^{TP}(T) - E_v \\
 &+ (1-r_v^{TP2}) \Delta R'_v \\
 &- \frac{(1+i_0)^{0,5}}{(1+(b1))^{0,5}} \sum_{i=1}^3 (T_V^{TP}(i) - (1+(b1)) \bar{T}_{v-1}(i)),
 \end{aligned}$$

jossa $T_V^{TP}(i)$ on määritelty kaavassa (71), i_0 ja $(b1)$ on määritelty kohdassa 8 ja

$V_{v-1}^{VIU(A)} = \sum \bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^{IA} + \bar{V}_{v-1}^{UA}$ = alkaneiden vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden korvausvastuiden summa 31.12. v -1

$P_v^{TP}(U)$ = vuoteen v kohdistuvien vakuutusmaksujen työttömyysosat per 1.7. v

$P_v^{TP}(T)$ = vuoteen v kohdistuvien vakuutusmaksujen tasausosat per 1.7. v vähennettynä valtion eläkerahastoon maksetulla siirtymämaksulla

E_v = vuoden v aikana maksetut eläkkeet ja kuntoutuksesta aiheutuvat kustannukset, vastuunjaosta johtuva saatava tai velka sekä jo vastuunjaosta saatu tai vastuunjakoon maksettu vuoteen v kohdistuva ennakkomäärä huomioon otettuna korkoutettuna hetkelle 31.12.v. Korkotekijänä käytetään $(1+i_0)^{0,5}$ maksettujen rahastoitujen eläkkeiden osalta ja $(1+(b1))^{0,5}$ vastuunjakoerien osalta.

6.5 TASOITUSVASTUUN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 29.11.1999

* Voimaan 1.1.2000

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä on tasoitusvastuun määrä

$$(71) \quad T_v^{TP} = \max \left[\sum_{i=1}^4 T_v^{TP}(i); T_v^{TP(\min)} \right],$$

jossa

$T_v^{TP}(i)$ = kaavoja (63), (64), (65) ja (66) sekä tilinpäätöksen arvioperusteita käyttäen määrätty arvio liikkeen $i = 1, 2, 3, 4$ osuudesta tasoitusvastuusta.

$T_v^{TP(\min)}$ = määritelty kaavassa (72).

* Vahvistettu 24.1.2003

* Voimaan 31.12.2002

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan kaavan (62) mukaista tasoitusvastuun alarajaa vastaava määrä kaavasta

$$(72) \quad T_v^{TP(\min)} = p \min S_v^{TP(T)},$$

jossa

$$S_V^{TP(T)} = \text{arvio kaavan (61) mukaisesta suureesta } S_V^T.$$

6.6 VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO

* Vahvistettu 3.2.2005

* Voimaan 1.1.2005

$L_V(A)$ on vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto.

Pientyönantajan osalta:

$$(72a) \quad L_V(A) = (1-s)L_{V-1}(A) \frac{\sum V_{V-1}}{\sum L_{V-1}(A)} + rP_V,$$

jossa P_V on määritelty kaavassa (10) ja kertoimet r ja s on annettu liitteen kohdassa 3.

$\sum V_{V-1}$ tarkoittaa hetkelle 31.12. $v-1$ laskettujen vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuuta kaikkien 31.12. v jatkuvien pientyönantajavakuutusten osalta, ja $\sum L_{V-1}(A)$ suureiden $L_{V-1}(A)$ summaa kaikista hetkellä 31.12. v jatkuvista pientyönantajavakuutuksista.

Suurtyönantajien osalta

$$(72b) \quad L_V(A) = \left[1 - \frac{(n_V - 50)^+}{250} \right]^+ \left((1-s)L_{V-1}(A) \frac{\sum V_{V-1}}{\sum L_{V-1}(A)} + rP_V \right) + \min \left[1; \frac{(n_V - 50)^+}{250} \right] V_V,$$

missä V_V on vakuutuksen hetkelle 31.12. v laskettu vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuu, $\sum V_{V-1}$ suureiden V_{V-1} summa kaikista hetkellä 31.12. v jatkuvista suurtyönantajavakuutuksista, joiden suure n_V on pienempi kuin 300, ja $\sum L_{V-1}(A)$ suureiden $L_{V-1}(A)$ summa kaikista hetkellä 31.12. v jatkuvista vastaavista suurtyönantajavakuutuksista.

Jos suurtyönantajalla vakuutuksen hetkellä 31.12. $u-1$ jatkuvista työsuhteista yli 20 %, kuitenkin vähintään 50 henkilöä, on siirtynyt toiseen eläkelaitokseen hetkellä 1.1. u vakuutuksen osittaisen irtisanomisen seurauksena, lasketaan vakuutuksen suure $L_V(A)$ hetkellä 31.12. v , $v \geq u-1$ kaavasta

$$(72c) \quad L_V(A) = (1-a)L_V^1(A) + L_V^2(A),$$

jossa

a = siirtyneiden työsuhteiden suhteellinen osuus vakuutuksen jatkuvi-
en työsuhteiden yhteismäärästä hetkellä 31.12. u – 1

$L_v^1(A)$ = kaavan (72b) mukaisesti laskettu $L_v(A)$ hetkellä 31.12. v vähen-
nettynä suureella $L_v^2(A)$

$L_v^2(A)$ = kaavan (72b) mukaisesti laskettu $L_v(A)$ hetkellä 31.12. v oletta-
en, että vakuutus olisi tullut voimaan siirtohetkellä 1.1. u .

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvelasta hetkellä 31.12.v lasketaan kaavasta:

$$(72d) \quad L_v(B) = (1+i_0)(1-u)L_{v-1}(B) + (1+i_0)^{0,5}q \sum S_v,$$

jossa kertoimet q ja u on annettu liitteen kohdassa 3 ja i_0 on määritelty kohdassa 8.

7 TÄYDENTÄVÄT SÄÄNNÖKSET

7.1 VAPAAKIRJAN MUUNTAMINEN

(Kumottu 8.12.2004 vahvistetussa perusteessa)

7.2 KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

* Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

Joukko samaan osakeyhtiötä, pankkeja tai vakuutusyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaiseen konserniin kuuluvia työnantajia voi sopia yhdessä niiden työeläkevakuutusyhtiöiden kanssa, joissa ko. työnantajilla on työntekijöitään koskeva TEL:n mukainen eläkevakuutus, että vuodesta v alkaen vakuutusmaksu määräytyy tässä kohdassa esitettävän poikkeustekniikan mukaan. Samoin menetellään edellä mainittuihin konserneihin rinnastettavien yrityskokonaisuuksien suhteen, joissa emoyrityksen yhtiömuoto on muu kuin edellä mainittu. Jos konserniin kuuluvilla yhtiöillä on 50 %:n omistusosuus konserniin kuulumattomassa yrityksessä, myös viimeksi mainittua pidetään tässä kohdassa konserniin kuuluvana. Vastaavasti menetellään jonkun muun Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion kuin Suomen lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavan yrityskokonaisuuden suhteen, jolloin vakuutuksenottajan on lisäksi esitettävä vakuutusenantajalle selvitys kuulumisesta konserniin rinnastettavaan yrityskokonaisuuteen.

* Vahvistettu 22.12.2004

* Voimaan 1.1.2006

Laskettaessa vakuutusmaksua vuodelta v käytetään kohdissa 4.1.2, 4.1.3 ja 4.1.5 suurena n_v sopimuksen piiriin vuonna v kuuluvien työnantajien suureiden N_{v-1} yhteismäärää. Edellytyksenä poikkeustekniikan soveltamiselle on kuitenkin, että näin saadun yhteismäärän on katsottava pysyvästi olevan vähintään 800. Sopimuksen piiriin kuuluviin työnantajiin sovelletaan suurtyönantajatekniikkaa.

Edellä mainittu työnantajien ja työeläkevakuutusyhtiöiden välinen sopimus tulee voimaan sen solmimista seuraavan kalenterivuoden alusta ja on voimassa toistaiseksi. Sopimus purkaantuu 1.1. $v+2$ alkaen, mikäli jokin sopijaosapuolista tekee tätä koskevan ilmoituksen vuoden v aikana, tai suureiden N_{v+1} yhteismäärä on pienempi kuin 800.

Mikäli jokin sopimuksen piiriin kuuluva työnantaja lakkaa kuulumasta konserniin, jää ko. työnantaja sopimuksen ulkopuolelle seuraavan kalenterivuoden alusta. Samaan konserniin kuuluva työnantaja voi myöhemmin liittyä edellä mainittuun sopimukseen, mikäli kaikki sopimuksen osapuolet tähän suostuvat. Liittyminen tapahtuu seuraavan kalenterivuoden alusta.

Mikäli konserniin kuuluviin työnantajiin sovelletaan edellä esitettyä poikkeustekniikkaa laskettaessa vakuutusmaksua vuodelle v , voidaan niiden sopimukseen kuuluvien työnantajien osalta, joiden vakuutukset ovat samassa yhtiössä, tasoittaa vakuutusmaksut ko. työnantajien kesken joko

- siten, että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteismäärä jaetaan työnantajien kesken suureiden ΣS_V suhteessa, tai
- siten, että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteenlaskettujen työkyvyttömyys-, työttömyys- ja maksutappio-osien sekä kunkin työnantajan osalta suurtyönantajatekniikalla, mutta ilman em. poikkeustekniikkaa laskettujen vastaavien vakuutusmaksun osien yhteismäärän erotus ositetaan näiden työnantajien kesken suureiden ΣS_V suhteessa ja lisätään suurtyönantajatekniikalla, mutta ilman poikkeustekniikkaa laskettuihin vakuutusmaksuihin.

Mikäli jokin sopimuksen piiriin kuuluva työnantaja ei maksukyvyttömyyden vuoksi pysty maksamaan vakuutusmaksuaan, ovat sopimuksen piiriin kuuluvat muut työnantajat yhteisesti vastuussa ko. työnantajan tämän kohdan mukaan lasketun vakuutusmaksun ja suurtyönantajatekniikalla, ilman poikkeustekniikkaa lasketun vastaavan vakuutusmaksun erotuksesta suureiden ΣS_V suhteessa.

Kohdan 4.1.3 mukaisiin vakuutuksen lakkaamisen jälkeen perittäviin ylitteisiin ei kuitenkaan sovelleta tässä kohdassa esitettyä poikkeustekniikkaa.

7.3 MUUSTA LAKISÄÄTEISESTÄ ELÄKEJÄRJESTELMÄSTÄ TEL-JÄRJESTELMÄN PIIRIIN TAPAHTUVIA SIIRTOJA KOSKEVAT ERITYISOHJEET

Suoritettaessa erillisen lain perusteella takautuvasti siirtoja muusta lakisääteisestä eläkejärjestelmästä TEL-järjestelmän piiriin noudatetaan tässä kohdassa annettuja erityisohjeita. Takautuvaan aikaan liittyvistä laskennallisista suureista käytetään perusteen mukaisia nimityksiä ja merkintöjä. Siirrot tapahtuvat hetkellä 1.1. v.

Laskettaessa vastuovelkaa kohdissa 7.3.2 ja 7.3.3 eläkeikänä käytetään 65 vuoden ikää. Siirtohetkelle määritellään vakuutusmaksu, joka vastaa TEL:n vähimmäisehtojen mukaista ($w = 65$ ja $k_p = 0$) siirtyvää vastuuta lisättynä hoitokustannusosalla.

7.3.1 RAHASTOIDUN VANHUUSELÄKKEEN MÄÄRÄÄMINEN

Rahastoitu vanhuuseläke E_u^R , $u \leq v-1$, lasketaan kunakin vuonna voimassa olleita perusteita noudattaen. Mikäli palkka S_u joudutaan palkkatietojen puuttuessa arvioimaan ja käytettävissä on palkka S_k vuotta u myöhemmältä vuodelta k , palkka S_u arvioidaan kaavalla

$$(74) \quad S_u = S_k \frac{t_u I_u}{t_k I_k}.$$

7.3.2 SIIRTYVÄ VASTUUVELKA VANHUUS-, TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN OSALTA

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu \bar{V}_{v-1}^V hetkellä 31.12. v -1 lasketaan kaavan (34) mukaisesti ottamalla mukaan myös siirtyvässä järjestelmässä vanhuuseläkkeellä olevat eläkkeensaajat, jotka eivät ole täyttäneet 65 vuoden ikää.

Alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuu \bar{V}_{v-1}^{VA} hetkellä 31.12. v -1 lasketaan kaavan (50) mukaisesti niiden vanhuuseläkkeellä olevien eläkkeensaajien osalta, joita ei ole otettu mukaan suuretta \bar{V}_{v-1}^V laskettaessa.

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuun osa ${}^1\bar{V}_{v-1}^I$ hetkellä 31.12. v -1 lasketaan kaavan (51) mukaisesti ja osa ${}^2\bar{V}_{v-1}^I$ lasketaan kaavan (52) mukaisesti.

Alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuun osa ${}^1\bar{V}_{v-1}^U$ hetkellä 31.12. v -1 lasketaan kaavan (54) mukaisesti ja osa ${}^2\bar{V}_{v-1}^U$ lasketaan kaavan (55) mukaisesti.

Alkaneiden työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden pääteikänä pidetään 65 vuoden ikää ja vastaavia korvausvastuun osia ${}^1\bar{V}_{v-1}^I$ ja ${}^1\bar{V}_{v-1}^U$ laskettaessa otetaan huomioon myös eläkkeensaajat, joiden työkyvyttömyys- tai työttömyyseläke on muutettu vanhuuseläkkeeksi, mutta eläkkeensaaja ei ole vielä täyttänyt 65 vuoden ikää.

7.3.3 SIIRTYVÄ TASAUSVASTUU

Tasausvastuu $\bar{V}_{v-1}^{T(vak)}$ hetkellä 31.12. v -1 lasketaan kaavan (57) mukaisesti. Kaavaa sovellettaessa tarvittavat suuret lasketaan noudattamalla kunakin vuonna voimassa olleita perusteita, kuitenkin seuraavin poikkeuksin:

Suure $\bar{V}_{v-10}^{T(vak)}$ määritellään kaavalla

$$(75) \quad \bar{V}_{v-10}^{T(vak)} = \frac{\sum S_{v-10}}{\sum A_{v-10} (TEL + LEL + TaEL)} \sum \bar{V}_{v-10}^T (TEL + LEL + TaEL),$$

missä

$\sum A_{v-10}(\text{TEL} + \text{LEL} + \text{TaEL}) = \text{TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisen vakuutusmaksun tai vuosimaksun perusteena oleva palkkasumma vuonna } v - 10$

$\sum \bar{V}_{v-10}^T(\text{TEL} + \text{LEL} + \text{TaEL}) = \text{TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukainen tasausosista muodostunut rahasto 31.12. } v - 10.$

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuun osaan ${}^1\bar{V}_u^I$ ($u < v - 1$) sisällytetään ne eläkkeet, joissa eläketapahtuma on sattunut ennen 1.1. $u + 1$ ja jotka jatkuvat 1.1. $u + 1$ tai alkavat myöhemmin ja ne yksilölliset varhaiseläkkeet, jotka ovat lepäämässä.

Vastuuvelan osa ${}^2\bar{V}_u^I$ ($u < v - 1$) asetetaan nolllaksi.

Alkaneiden perhe-eläkkeiden korvausvastuun osaan ${}^1\bar{V}_u^P$ ($u < v - 1, u < 1993$) sisällytetään ne eläkkeet, joissa eläketapahtuma on sattunut ennen 1.1. $u + 1$ ja jotka jatkuvat 1.1. $u + 1$.

Vastuuvelan osa ${}^2\bar{V}_u^P$ ($u < v - 1, u < 1993$) asetetaan nolllaksi.

7.3.4 VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

Vakuutusmaksu $P^{(S)}$ siirtohetkellä 1.1. v saadaan kaavasta

$$(76) \quad P^{(S)} = P^{V(S)} + P^{I(S)} + P^{U(S)} + P^{T(S)} + P^{H(S)},$$

missä

$$P^{V(S)} = \bar{V}_{v-1}^V + \bar{V}_{v-1}^{VA}$$

$$P^{I(S)} = {}^1\bar{V}_{v-1}^I + {}^2\bar{V}_{v-1}^I$$

$$P^{U(S)} = {}^1\bar{V}_{v-1}^U + {}^2\bar{V}_{v-1}^U$$

$$P^{T(S)} = \bar{V}_{v-1}^T(\text{vak}).$$

Hoitokustannusosa $P^{H(S)}$ on kaavan (22) mukainen hoitokustannusosa P_{v-1}^H kolminkertaisena laskettuna käyttämällä kertoimelle h suurinta perusteissa määriteltyä arvoa.

7.3.5 VAKUUTUSMAKSUVASTUU JA ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU SIIRRON JÄLKEISESSÄ TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 29.11.1999

* Voimaan 1.1.2000

Määrättäessä kaavan (69) mukaista suuretta $V_v^{TP(V)}$ ja kaavan (70) mukaista suuretta $V_v^{TP(K)}$ suureeseen P_v^{TP} ei sisällytetä kaavan (76) mukaista suuretta $P^{(S)}$ eikä suureeseen $P_v^{TP}(H)$ kohdassa 7.3.4 määriteltyä suuretta $P^{H(S)}$. Suureeseen $\bar{V}_{v-1}^{V(V)}$ lisätään kohdassa 7.3.2 määritelty suure \bar{V}_{v-1}^V , suureeseen $\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)}$ lisätään mainitussa kohdassa määritellyt suuret \bar{V}_{v-1}^{VA} , ${}^1\bar{V}_{v-1}^I$, ${}^2\bar{V}_{v-1}^I$, ${}^1\bar{V}_{v-1}^U$ sekä ${}^2\bar{V}_{v-1}^U$, ja suureeseen \bar{V}_{v-1}^T lisätään kohdassa 7.3.3 määritelty suure $\bar{V}_{v-1}^{T(vak)}$.

7.4 ELÄKE-KANSAN ERITYISESTÄ SELVITYSPESÄSTÄ SIIRTYNYTTÄVAKUUTUSKANTAA KOSKEVAT ERITYISOHJEET

Laskettaessa Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä 31.12.1995 siirtyneiden vakuutusten osalta kohdan 5.1 mukaista takaisinlainaukseen soveltuvien rahastojen enimmäismäärää $L_v(A)$ lisätään siihen saman työnantajan Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrosta 1.1.1997 siirtyneiden vakuutusten osalta laskettu takaisinlainaukseen soveltuvien rahastojen kokonaisuus määrä hetkellä 31.12.v.

Kohtien 6.1.2.3 ja 6.1.2.4 mukaisiin suureisiin ${}^1V_{v-1}$, ${}^2V_{v-1}$ ja $V_{v-1}(P)$ ei lueta Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrosta 1.1.1997 siirtyneiden vakuutusten osuutta.

Kohtien 6.1.2.3 ja 6.1.2.4 mukaisiin suureisiin L_{v-1} ja $L_{v-1}(P)$ ei lueta Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä kannansiirrosta 1.1.1997 siirtyneitä takaisinlainoja.

Laskettaessa kohdan 6.2.2.3 mukaista työkyvyttömyysliikkeen suuretta $T_v(2)$ vuonna $v \leq 2003$, lisätään maksuun $\sum P_v^I$ suure $P_v^I(K)$,

$$P_v^I(K) = (1+i_0)^{-0,5} \left[\left[-\sum 2\bar{v}_v^I(K) \right]^+ - \left[-(1+i_0) \sum 2\bar{v}_{v-1}^I(K) \right]^+ \right]^+,$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 8 ja

$$2\bar{v}_v^I(K) = (1+i_0) 2\bar{v}_{v-1}^I(K) - (1+i_0)^{0,5} E_v^{\text{IRM}}(U) - 1\bar{v}_v^I(U)$$

$E_v^{\text{IRM}}(U)$ = vakuutusyhtiön vastattavaksi vuoden 1996 jälkeen tulleiden ja vuonna v myönnettyjen Eläkevakuutusosakeyhtiö Kansan erityisestä selvitysesästä kannansiirrosta 1.1.1997 siirtyneeseen vakuutukseen liittyvien työkyvyttömyyseläkkeiden tai kuntoutusrahojen osalta laskettu kaavan (64) mukainen suure E_v^{IRM}

$1\bar{v}_v^I(U)$ = suuretta $E_v^{\text{IRM}}(U)$ vastaava kaavan (51) mukaan laskettu vastuu.

Laskettaessa kohdan 6.2.2.3 mukaista työttömyysliikkeen suuretta $T_v(3)$ vuonna $v \leq 2003$, lisätään maksuun $\sum P_v^U$ suure $P_v^U(K)$,

$$P_v^U(K) = (1+i_0)^{-0,5} \left[\left[-\sum 2\bar{v}_v^U(K) \right]^+ - \left[-(1+i_0) \sum 2\bar{v}_{v-1}^U(K) \right]^+ \right]^+,$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 8 ja

$$2\bar{v}_v^U(K) = (1+i_0) 2\bar{v}_{v-1}^U(K) - (1+i_0)^{0,5} E_v^{\text{URM}}(U) - 1\bar{v}_v^U(U)$$

$E_v^{\text{URM}}(U)$ = vakuutusyhtiön vastattavaksi vuoden 1996 jälkeen tulleiden ja vuonna v myönnettyjen Eläkevakuutusosakeyhtiö Kansan erityisestä selvitysesästä kannansiirrosta 1.1.1997 siirtyneeseen vakuutukseen liittyvien työttömyyseläkkeiden osalta laskettu kaavan (65) mukainen suure E_v^{URM}

$1\bar{v}_v^U(U)$ = suuretta E_v^{URM} vastaava kaavan (54) mukaan laskettu vastuu.

8 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

Näissä erityisperusteissa esiintyvät vakuutustekniset suuret lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön 16.10.1990 vahvistamien TEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden ja niihin 3.2.1998 vahvistettujen muutosten mukaisesti käyttäen seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

	* Vahvistettu 7.12.2005	* Voimaan 1.1.2006
Laskuperustekorko	(b1) = 0,06	
	* Vahvistettu 21.6.2006	* Voimaan 1.7.2006
Laskuperustekorko	(b1) = 0,065	
	* Vahvistettu 8.12.2004	* Voimaan 1.1.2005
Kuolevuus		
	- miesten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke	
	(b2) =	$\begin{cases} -6, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -7, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$
	- naisten vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke	
	(b2) =	$\begin{cases} -13, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -14, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, & \text{kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$
Työkyvyttömyys	(b3) = 1	
	(b4) = 1	
	(b5) = 1	
	(b6) = 1	
	(b7) = 1	
	(b8) = 1	
	* Vahvistettu 7.12.2005	* Voimaan 1.1.2006
Rahanarvon muuttuvuus	(b15) = 0,03	

* Vahvistettu 21.6.2006

* Voimaan 1.7.2006

Rahanarvon muuttuvuus

$$(b15) = 0,035$$

* Vahvistettu 8.12.2004

* Voimaan 1.1.2005

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko

$$i_0 = (b1) - (b15)$$

LIITE

1 VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2006 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

1.1 MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSOSA

x	$100i_x$	x	$100i_x$
18	0,21	41	1,53
19	0,26	42	1,63
20	0,31	43	1,79
21	0,37	44	1,93
22	0,40	45	2,06
23	0,46	46	2,20
24	0,53	47	2,42
25	0,61	48	2,70
26	0,64	49	2,92
27	0,68	50	3,12
28	0,73	51	3,46
29	0,77	52	3,79
30	0,78	53	4,08
31	0,80	54	4,33
32	0,84	55	4,56
33	0,88	56	4,91
34	0,94	57	4,99
35	1,01	58	5,20
36	1,09	59	3,52
37	1,19	60	2,23
38	1,27	61	0,75
39	1,36	62	0,19
40	1,46	63-	0,00

$$c_{2006} = 0,013$$

$$c_{2006}^1 = 0,006$$

LIITE**1.2 MAKSUN TYÖTTÖMYYSOSA**

*Vahvistettu 7.12.2005

$$u_x = 0$$

* Voimaan 1.1.2006

(kaava (17))

LIITE

1.3 MAKSUN TASAUSOSA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

x	100u _x ^S	
	Miehet	Naiset
18	17,79	17,38
19	17,68	17,26
20	17,58	17,15
21	17,46	17,02
22	17,37	16,92
23	17,25	16,78
24	17,19	16,71
25	17,12	16,62
26	17,09	16,58
27	17,14	16,60
28	17,10	16,54
29	17,06	16,49
30	17,05	16,46
31	17,02	16,42
32	16,99	16,36
33	16,94	16,29
34	16,87	16,20
35	16,78	16,10
36	16,69	15,99
37	16,68	15,95
38	16,59	15,83
39	16,47	15,70
40	16,35	15,55
41	16,25	15,43
42	16,13	15,28
43	15,93	15,06
44	15,75	14,86
45	15,58	14,66
46	15,39	14,45
47	15,27	14,29
48	14,94	13,93
49	14,66	13,63
50	14,40	13,34
51	14,00	12,92
52	13,60	12,48
53	13,23	12,09
54	12,89	11,72
55	17,51	17,51

56	17,16	17,16
57	17,08	17,08
58	16,87	16,87
59	18,55	18,55
60	19,84	19,84
61	21,32	21,32
62	21,88	21,88
63-	22,07	22,07

$$y_{2006}^p = 0,221$$

LIITE

1.4 MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$m(n_v) = \begin{cases} 0,0030 & \text{pientyöntäjillä} \\ 0,0008 & \text{suurtyöntäjillä, joilla } n_v \leq 300 \\ 0,0001 & \text{suurtyöntäjillä, joilla } n_v > 300 \end{cases}$$

LIITE

1.5 MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

S _v M€	h (kaava (23))	S _v M€	h (kaava (23))
Alle 7,0	0,007417	45,0-	0,005201
7,0-	0,007289	50,0-	0,005104
7,5-	0,007162	56,0-	0,005013
8,0-	0,007036	61,0-	0,004928
8,5-	0,006911	66,0-	0,004836
9,0-	0,006786	71,0-	0,004746
10,0-	0,006663	76,0-	0,004649
11,0-	0,006567	84,0-	0,004558
12,0-	0,006475	93,0-	0,004472
13,0-	0,006390	101,0-	0,004382
13,5-	0,006298	109,0-	0,004285
15,0-	0,006203	118,0-	0,004193
17,0-	0,006111	126,0-	0,004103
19,0-	0,006021	135,0-	0,004018
20,0-	0,005934	151,0-	0,003921
22,0-	0,005839	168,0-	0,003829
24,0-	0,005747	185,0-	0,003739
27,0-	0,005656	202,0-	0,003647
30,0-	0,005565	219,0-	0,003551
34,0-	0,005468	235,0-	0,003465
37,0-	0,005383	269,0-	0,003375
40,0-	0,005292	303,0-	0,003283

LIITE

1.6 MAKSUN ETK-OSA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$y_{2006} = 0,210$$

(kaava (24))

1.7 VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$m_v^k = \begin{cases} 5,5 & \text{kun } L_v^k \geq 5 \\ 4,5 & \text{kun } 4 \leq L_v^k < 5 \\ 3,5 & \text{kun } 3 \leq L_v^k < 4 \\ 2,75 & \text{kun } 2,5 \leq L_v^k < 3 \\ 2,25 & \text{kun } 2 \leq L_v^k < 2,5 \\ 1,75 & \text{kun } 1,5 \leq L_v^k < 2 \\ 1,35 & \text{kun } 1,2 \leq L_v^k < 1,5 \\ 1 & \text{kun } 0,8 \leq L_v^k < 1,2 \\ 0,65 & \text{kun } 0,5 \leq L_v^k < 0,8 \\ 0,35 & \text{kun } 0,2 \leq L_v^k < 0,5 \\ 0,1 & \text{kun } L_v^k < 0,2 \end{cases}$$

$$b_{2004}^0 = 0,14$$

$$b_{2004}^1 = 0,63$$

$$b_{2004}^2 = 0,12$$

$$b_{2003}^0 = 0,13$$

$$b_{2003}^1 = 0,56$$

$$b_{2003}^2 = 0,11$$

LIITE

2. VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2006

2.1 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$k_1^I = 0,00 \quad (\text{kaava (52)})$$

$$k_2^I = 1,50 \quad (\text{kaava (52)})$$

$$k_1^U = 1,00 \quad (\text{kaava (55)})$$

$$k_2^U = 1,00 \quad (\text{kaava (55)})$$

$$k_3^U = 0,60 \quad (\text{kaava (55)})$$

$$k_4^U = 0,40 \quad (\text{kaava (55)})$$

2.2 OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT

* Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

$$k_{2006}^Z = 0,007 \quad (\text{kaava (35)})$$

$$r_{2006}^{TP1} = 0,03 \quad (\text{kaavat (69) ja (70)})$$

$$r_{2006}^{TP2} = 0,82 \quad (\text{kaavat (69) ja (70)})$$

$$r_{2006}^{TP3} = 0,70 \quad (\text{kaavat (69) ja (70)})$$

LIITE

2.3 TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA

*Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

$$p^{\min} = 0,02$$

$$p^{\max} = 0,18$$

2.4 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$L(C) = 50\,000 \text{ € (kaava (45a))}$$

2.5 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 1.1.2006

$$l_{k2006}^{VI} = 1,01 \quad (\text{kaava (34a)})$$

$$l_{k2006}^{VI} = 0,76 \quad (\text{kaava (34a)})$$

3 TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2006

*Vahvistettu 26.1.2006

* Voimaan 1.1.2006

$$s = 0,04$$

$$r = 0,23$$

$$q = 0,0132$$

$$u = 0,0167$$

$$L_{2006}(\text{FIN}) = 3\,000 \text{ €}$$

LIITE

4. VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET

*Vahvistettu 7.12.2005

* Voimaan 31.12.2005

$${}^1i_{2005} = 0,0240 \quad (\text{kaava (4a)})$$

$${}^2i_{2005} = 0,0000 \quad (\text{kaava (4a)})$$

$${}^3i_{2005} = 0,0020 \quad (\text{kaava (4a)})$$

*Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 31.12.2006

$${}^1i_{2006} = 0,0373 \quad (\text{kaava (4a)})$$

$${}^2i_{2006} = 0,0000 \quad (\text{kaava (4a)})$$

$${}^3i_{2006} = 0,0023 \quad (\text{kaava (4a)})$$