

TYEL 2008

TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET

Kokooma 13.2.2009.

Viimeisin perustemuutos on vahvistettu 26.1.2009.

TYÖNTEKIJÄN ELÄKELAIN (TYEL) MUKAISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN ERITYISPERUSTEET

Voimaantulosäännökset

Perusteen 20.12.2006 voimaantulosäännös

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2007 kuitenkin siten, että perusteen kohdat 4.1.2, 4.1.5, 5.2.2.1, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2007 asti.

Sovellettaessa perustetta vuonna 2007 käytetään vuoden 2006 rahastoituina eläkkeinä ja vastuina TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaisten vakuutusten erityisperusteiden mukaisia rahastoituja eläkkeitä ja vastuita hetkellä 31.12.2006. Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun arvo ennen vuotta 2007 on nolla. Vastaavasti vuotta 2007 edeltävien vuosien vakuutusmaksuina ja niiden osina pidetään kyseisten vuosien TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaisten vakuutusten erityisperusteiden mukaisia vakuutusmaksuja tai niiden osia.

Työnantajan maksuluokkaa, vakuutusmaksuun vaikuttavaa työnantajan kokoa ja muita sellaisia suureita määriteltäessä, jotka vaikuttavat työnantajan vakuutusmaksuun, käytetään näitä perusteita sovellettaessa työeläkeyhtiön käytettävissä olevia tietoja.

Vuotta 2007 aiempiin vuosiin kohdistuvista korjauksista aiheutuva vakuutusmaksu lasketaan erillisen perusteen mukaisesti sen voimaantulosta alkaen ja sitä ennen käytetään TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaista perustetta vastaavan lain mukaisia vakuutusmaksuja korjattaessa.

Mikäli vuonna 2005 tai aikaisemmin TEL:n alaisen toimintansa aloittaneen työnantajan työntekijöiden lukumäärässä on tapahtunut pysyvä muutos niin, että vuoden 2006 alusta lukien on noudatettu uuden työntekijälukumäärän mukaista vakuutustekniikkaa, voidaan kohdan 2.3 suuretta S_{2007}^F määrättäessä käyttää vuoden 2006 palkkasummaa.

Vuonna v TyEL:n alaisen toimintansa aloittaneella työnantajalla tarkoitetaan kohdassa 2.3 työnantajaa, joka ei ole harjoittanut myöskään TEL:n, LEL:n tai TaEL:n alaista toimintaa.

Vuonna $v \in \{2005, 2006\}$ TEL:n alaisen toimintansa aloittaneelle työnantajalle kohdan 2.3 mukaiset suureet S_{v+1}^F ja S_{v+2}^F määrätään vastaavasti kuin mitä kohdassa 2.3 on määrätty kyseisten suureiden määräämisestä TyEL:n alaisen toimintansa aloittaneelle työnantajalle.

Laskettaessa kohdan 2.3 mukaista suuretta S_{2007}^F LEL- ja TaEL-palkkasummien osalta, uuden työnantajan vakuutushakemuksen mukaisena palkkasummana käytetään arvoa 0, jos työnantaja on aloittanut toimintansa ennen hetkeä 1.1.2007. LEL:n tai TaEL:n mukaisia palkkoja ei kuitenkaan muunneta vuositasolle. Suuretta

S_{2007}^F laskettaessa Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteraan (myöh. Etera) muodostuneet vakuutukset otetaan huomioon 6.10.2006 vallinneen tiedon mukaisesti. Tämän jälkeen vuonna 2006 Eterassa syntyneisiin vakuutuksiin sovelletaan pelkästään TEL-palkkasumman nojalla määräytyvää suuretta S_{2007}^F .

Laskettaessa kohdan 4.1.2 mukaista riskisuhdetta vuodelle 2005 tai 2006 sellaiselle entisestä TEL-yhtiöstä Eteraan tai päinvastoin siirtyneelle vakuutukselle, joka on ylittänyt riskisuhteen laskennassa käytettävän rajan ($\alpha_v > 0$) joko TyEL:n voimaanpanolain 4 §:n 1 momentin tai 4 §:n 2 momentin tarkoittamassa vakuutuksessa, mutta ei molemmissa, käytetään vuoden i riskisuhteena

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

missä STA viittaa kaavassa (14) tarkoitettuun menoon ja teoreettiseen menoon siinä vakuutuksessa, joka on ylittänyt edellä mainitun riskisuhteen laskennassa käytettävän rajan ja PTA vastaavasti siihen vakuutukseen, jossa mainittua rajaa ei ole ylitetty.

Kohdan 5.2.2.2 kaavan (36) mukaista suuretta ΔW_v^{\max} laskettaessa otetaan vähentävänä tekijänä huomioon vuonna 2002 tehdyn ositetun lisävakuutusvastuun täydennyksen määrän kymmenesosa, kuitenkin korkeintaan kuolettamatta oleva määrä.

Perusteen kohtaa 4.2 sovelletaan myös ennen 1.1.2007 voimaan tulleisiin ja sen jälkeen jatkuviin konsernisopimuksiin. Jos tällainen sopimus ei joltain osin vastaa kohtaa 4.2, se voi jatkua ennallaan, jos siihen ei tehdä muita muutoksia kuin vain ne, jotka johtuvat työntekijöiden lukumäärän käytön korvaamisesta työntekijöiden palkkasummalla. Samoin se voi jatkua ennallaan jäljelle jäävien työnantajien osalta, jos jokin sopimuksen piiriin kuuluneista työnantajista lakkaa kuulumasta sopimuksen mukaiseen konserniin. Jos sopimusta on tarkoitus muuttaa tilanteessa, että maksutekniikan soveltamisen piiriin liitetään uusi työnantaja, sopimus korvautuu kohdan 4.2 mukaisella menettelyllä seuraavan kalenterivuoden alusta lukien. Tällöin kuitenkin viiden vuoden kestovaatimus lasketaan edellä mainitun konsernisopimuksen voimaantulosta. Eterassa olevan vakuutuksen liittäminen 1.1.2007 voimassa olevaan sopimukseen ei katkaise konsernisopimuksen voimassaoloa, mikäli liittamisestä on päätetty 31.3.2007 mennessä. Ennen 1.1.2007 voimaan tulleisiin ja sen jälkeen jatkuviin konsernisopimuksiin ei noudateta viiden vuoden kestovaatimusta.

Työnantajan maksuluokka määrätään ja sitä varten tarvittavat tiedot vuosilta 2002–2006 määritetään näiden perusteiden mukaisesti siten, kuin se tuolloin voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti käytettävissä olevien tietojen perusteella on mahdollista. Tämä koskee aikavälillä 2002–2006 voimassa olleiden päättyneiden

vakuutusten määrittelyä, vakuutuksen kaavassa (15) tarkoitetun menon laskentaa ja muita vastaavia maksuluokan määrittämistä koskevia seikkoja.

Laskettaessa vakuutuksen kaavassa (15) tarkoitettua menoa vuosilta 2004–2005 huomioon ei oteta niitä työkyvyttömyyseläkkeitä, joita vastaava maksu on määrätty em. vuosien TEL:n mukaisen vakuutuksen erityisperusteiden kaavan (15) mukaan.

Perusteen 20.6.2007 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.7.2007.

Perusteen 21.6.2007 voimaantulosäännös

Perusteiden kohta 4.1.2 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutos tulee voimaan 1.1.2008 sovellettavaksi vuoden 2008 vakuutusmaksua määrättäessä. Vakuutuksen osittaista irtisanomista koskevan kohdan osalta perustetta sovelletaan niihin vakuutuksen osittaisiin irtisanomisiin, joissa vakuutus siirtyy 1.10.2007 tai sen jälkeen.

Perusteen 28.11.2007 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 4.1.6, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohdat 1 ja 2.4 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.1.2008 kuitenkin siten, että perusteen kohdat 4.1.2, 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2008 asti.

Perusteen yleis- ja erikoisvakioiden merkinnät (an) ja (bn) tarkoittavat TyEL:n mukaisten yleisten laskuperusteiden merkintöjä a_n ja b_n .

Perusteen 21.12.2007 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 2.3, 4.1, 4.1.2, 5.2.2.1, 5.2.3, 5.3.1.5 ja 5.5 sekä liitteen kohdat 2, 3 ja 4 muutetaan seuraavasti. Perusteeseen lisätään kohta 4.4.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2008, kuitenkin siten että, perusteen kohdat 4.1.2, 4.1.5, 5.2.2.1, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2008 asti. Kohdat 5.2.3, 5.3.1.5,

5.5 ja liitteen kohta 4 tulevat voimaan 31.12.2007. Kohtien 2.3 ja 4.1.2 muutoksia sovelletaan vakuutusmaksua määrättäessä ensimmäisen kerran vuonna 2009.

Perusteen yleis- ja erikoisvakioiden merkinnät (an) ja (bn) tarkoittavat TyEL:n mukaisten yleisten laskuperusteiden merkintöjä a_n ja b_n .

Perusteen 11.6.2008 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Muutokset tulevat voimaan 1.7.2008.

Perusteen 26.1.2009 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 5.2.2.1, 5.2.3, 5.3.1.2, 5.3.1.4, 5.3.1.5, 5.4, 5.5 ja 5.6 sekä liitteen kohdat 2, 3 ja 4 muutetaan seuraavasti. Perusteen liitteeseen lisätään kohta 5.

Lisäksi muutetaan 31.12.2007 voimassa olleen perusteen liitteen kohtaa 2.7 siten, että kerroin $k = 0,000235$.

Voimaantulo

Perusteen kohdat 5.2.3, 5.3.1.4, 5.3.1.5, 5.4, 5.5 ja 5.6 sekä liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2008, kohdat 5.2.2.1 ja 5.3.1.2 sekä liitteen kohdat 2 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2009.

Kohta 5.2.2.1 on voimassa 31.12.2009 asti.

Seuraavat poikkeussäännökset ovat voimassa lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitosten vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta annetun lain voimassaoloajan.

Poikkeussäännökset

Vuonna 2008 kaavoja (55), (69) ja (70) sovellettaessa $\Delta R_v = 0$.

Vuosina 2008 - 2010 kohtaa 5.2.2.2 sovellettaessa

A_v = lain työeläkevakuutusyhtiöistä mukaan laskettu toimintapääoma hetkellä 31.12.v ennen siirtoa ΔH_v^0 . Kuitenkin lain lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitosten vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta 1 §:ssä tarkoitettua siirtoa eikä 3 §:ssä tarkoitettua toimintapääomaan rinnastettavaa osuutta tasausvastuusta ei oteta huomioon ja

S_v = yhtiön vakavaraisuusraja tilinpäätöshetkellä 31.12.v.
 Vakavaraisuusraja lasketaan lain työeläkevakuutusyhtiöistä 7 luvun 17 § 1 momentin ja lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan katteesta mukaisesti sekä lain lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitosten vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta mukaisesti siten, että lain 1 §:ssä tarkoitettu siirto on lisätty vastuuvelkaan ja 3 §:ssä tarkoitettua toimintapääomaan rinnastettavaa osuutta tasausvastuusta ei ole vähennetty vastuuvelasta; lisävakuutusvastuun osa V^{A1} otetaan tällöin vuoden alun määräisenä vähennettynä vuoden v aikana maksetuilla hyvityksillä

ja osittamaton lisävakuutusvastuu V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v lasketaan kaavan (33) sijaan kaavalla

$$V_v^{A0} = \max(-d \cdot \bar{V}_v^{VLV}; V_{v-1}^{A0} + \Delta W_v - \Delta H_v^0),$$

missä

d = lain lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitosten vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta mukainen sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavan eläkelaitoksen toimintapääomaan rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta antama prosenttiosuus ja

\bar{V}_v^{VLV} = lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu vastuovelka 31.12.v sosiaali- ja terveysministeriön antaman asetuksen lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavan eläkelaitoksen toimintapääomaan rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta mukaisesti laskettuna.

Laskettaessa kaavojen (73), (74) ja (76) mukaisia suureita vuodelle 2008 käytetään kertoimina

$$\begin{aligned} s &= 0,01 \\ r &= 0,24 \\ q &= 0,0118 \\ u &= 0,0385 \\ L_{2008}(\text{FIN}) &= 3000 \text{ €} . \end{aligned}$$

SISÄLTÖ

1	PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	1
2	IKÄÄN JA PALKKAAN LIITTYVÄT SUUREET	2
2.1	IKÄLASKU	2
2.2	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN	2
2.3	TYÖNANTAJAN VAKUUTUSMAKSUUN VAIKUTTAVA SUURE S_v^F	3
3	RAHASTOITU VANHUSELÄKE	4
4	VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	6
4.1	VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT	6
4.1.1	VANHUSELÄKEOSA	6
4.1.2	TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA.....	7
4.1.3	TASAUSOSA.....	11
4.1.4	MAKSUTAPPIO-OSA	12
4.1.5	HOITOKUSTANNUSOSA.....	12
4.1.6	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA.....	13
4.1.7	TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA	13
4.2	KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	15
4.3	SOPIMUSTYÖNANTAJAN ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU	16
4.4	VAKUUTUSMAKSUN KORJAUS.....	17
5	VASTUUVELKA	18
5.1	ERITYISKYSYMYKSIÄ VAKUUTUKSEEN LIITTYVISTÄ ELÄKKEISTÄ JA VASTUUVELASTA	18
5.2	VAKUUTUSMAKSUVASTUU	19
5.2.1	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU.....	19
5.2.1.1	VASTAISTEN VANHUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	19
5.2.1.2	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	19
5.2.2	LISÄVAKUUTUSVASTUU.....	19
5.2.2.1	TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ	20
5.2.2.2	OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU	21
5.2.2.3	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	22
5.2.2.4	KERTOIMET r_v^V ja r_v^B	24
5.2.2.5	HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN	25
5.2.2.6	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A2}	25
5.2.3	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU \bar{V}^0	25
5.3	KORVAUSVASTUU	26
5.3.1	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	26
5.3.1.1	ALKANEIDEN VANHUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	26
5.3.1.2	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU.....	26
5.3.1.3	ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	27
5.3.1.4	VAKUUTUSKOHTAINEN TASAUSVASTUU.....	27
5.3.1.5	YHTIÖKOHTAINEN TASAUSVASTUU	29
5.3.2	LAIN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖISTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ.....	30
5.3.2.1	TASOITUSVASTUU	30
5.3.2.2	TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA	31
5.3.2.3	TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET.....	31
5.4	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ.....	33
5.5	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ.....	34
5.6	TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ.....	35
5.7	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	35
5.8	VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO.....	35
6	TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS	37

6.1	TYEL-VIITEKORKO.....	37
6.2	ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT	37
6.3	AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996–31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT	38
6.4	AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997–28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT.....	38
7	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET.....	40

LIITE

1	VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2008 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA.....	1
1.1	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKAN ARVIOINTI.....	1
1.2	MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA	1
1.3	MAKSUN TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA.....	2
1.4	TYEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA.....	2
1.5	MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA.....	2
1.6	MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA.....	3
1.7	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA.....	3
1.8	VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA	4
2	VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2008.....	5
2.1	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU.....	5
2.2	OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT	5
2.3	TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA.....	5
2.4	HYVITYKSEN LASKENTA - KERTOIMET r^V JA r^B	5
2.5	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	5
2.6	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU.....	5
2.7	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU \bar{V}^Q	6
3	TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2008.....	7
4	VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET.....	7
5	OSAKETUOTTOSIDONNAISTA LISÄVAKUUTUSVASTUUTA \bar{V}^Q KOSKEVAT KERTOIMET.....	7

1 PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Näitä perusteita sovelletaan TyEL:n mukaisiin, työnantajan työeläkevakuutusyhtiöstä (seuraavassa yhtiö) ottamiin eläkevakuutuksiin. Eläkevakuutuksena pidetään myös tilapäisen työnantajan työntekijöilleen järjestämää TyEL:n mukaista työeläketurvaa. Vakuutusmaksuja ja vastuita laskettaessa käsitellään tilapäisen työnantajan osalta jokaista ansioilmoitusta omana vakuutuksena.

2 IKÄÄN JA PALKKAAN LIITTYVÄT SUUREET

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

2.1 IKÄLASKU

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

2.2 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN

Vuodelta v perittävän vakuutusmaksun perusteena oleva työntekijän palkka S_v on TyEL 70 ja 72 §:n mukainen työansio siltä ajalta vuonna v , jolloin vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä.

TyEL 163 §:n 1 momentin kohdassa 2 tarkoitettussa tapauksessa sopimustyönantajan (työnantaja, jolla on vakuutus sopimus) palveluksessa olevalle työntekijälle arvioidaan vuoden v vakuutusmaksun perusteena käytettävä palkka S_v jäljempänä esitetyllä tavalla. Arviota tehtäessä otetaan huomioon kaikki ne työntekijät, jotka vakuutusenantajalle saapuneiden ilmoitusten mukaan olivat tai olisivat voineet olla TyEL:n alaisia.

Jos vuosi-ilmoittajan palveluksessa olevan työntekijän palkka on ilmoitettu joltakin vuotta v edeltävältä vuodelta, palkka S_v lasketaan kaavalla

$$(1) \quad S_v = 1,1 \cdot S_k \frac{t_v I_v}{t_k I_k},$$

missä k on viimeisin vuotta v edeltävä vuosi, jolta palkka S_k on ilmoitettu ajalle t_k , ja t_v on aika, jolle palkka arvioidaan. Aikaa päivinä laskettaessa käytetään 30 päivän kuukausia ja mikäli aika t_i ($t_i \leq 360$) ei ole tiedossa, niin $t_i = 360$. Edellä I_i on TyEL 96 §:n mukainen palkkakerroin vuonna i . Silloin, kun $k < 2004$, sovelletaan vuoteen 2004 saakka TEL 9 §:n mukaisen indeksin arvoja.

Jos vuosi-ilmoittajan palveluksessa olevan työntekijän palkkaa ei ole ilmoitettu yhdeltäkään vuotta v edeltävältä vuodelta, palkka S_v lasketaan kaavalla

$$(2) \quad S_v = \begin{cases} S^M \frac{t_v I_v}{30 I_{2007}}, & \text{miehille ja silloin kun sukupuoli on tuntematon} \\ S^N \frac{t_v I_v}{30 I_{2007}}, & \text{naisille,} \end{cases}$$

missä S^M :n ja S^N :n arvot ovat annettuina liitteen kohdassa 1.1.

Jos kuukausi-ilmoittajan palveluksessa olevan työntekijän palkkaa ei ole ilmoitettu vuodelta v , työntekijän palkka S_v lasketaan kaavalla

$$(3) \quad S_v = \begin{cases} \max \left\{ 1, 1 \cdot S_{v-1} \frac{I_v}{I_{v-1}}; 12 \cdot S^M \frac{I_v}{I_{2007}} \right\}, & \text{miehille ja silloin kun sukupuoli tuntematon} \\ \max \left\{ 1, 1 \cdot S_{v-1} \frac{I_v}{I_{v-1}}; 12 \cdot S^N \frac{I_v}{I_{2007}} \right\}, & \text{naisille.} \end{cases}$$

2.3 TYÖNANTAJAN VAKUUTUSMAKSUUN VAIKUTTAVA SUURE S_v^F

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

Vuoden v vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläke-, työttömyyseläke- ja maksutappio-osan laskennassa käytettävä suure S_v^F on työnantajan vuoden $v-2$ vakuutusmaksun perusteena ollut palkkasumma

$\sum S_{v-2}$. Mikäli työnantajalla on ollut vuonna $v-2$ useita vakuutuksia, mukaan luettuna myös ko.

työnantajan kohdassa 5.1 tarkoitetut vakuutukset, tai työnantaja on järjestänyt työntekijöidensä eläketurvan useissa eri työeläkelaitoksissa, käytetään yhteenlaskettua palkkasummaa. Jos kuitenkin yhtiö työnantajan ilmoituksen perusteella tai muutoin saa tietää, että työnantajan palkkasumma vuoden v alusta tai aikaisemmin tapahtuneen yritysjärjestelyn seurauksena poikkeaa edellä mainitulla tavalla määrätystä suureesta S_v^F vuositasolla vähintään $1000\,000 \cdot I_v$ euroa, voidaan määrätä suure S_v^F käyttäen vuodelle v arvioitua palkkasummaa.

Vuonna v TyEL:n alaisen toimintansa aloittaneen työnantajan osalta määrätään suureiksi S_v^F ja S_{v+1}^F vakuutushakemuksen mukainen tai vakuutuksen alkamisen yhteydessä arvioitu palkkasumma vuositasolle muunnettuna. Vuoden $v+2$ suureeksi S_{v+2}^F määrätään vuoden v vakuutusmaksun perusteena ollut palkkasumma vuositasolle muunnettuna. Jos edellä mainittu työnantaja ottaa vuonna v uuden vakuutuksen jo aiemmin vuonna v otetun vakuutuksen rinnalle, huomioidaan myös kyseinen vakuutus suureita S_v^F ja S_{v+1}^F määrättäessä. Mikäli edellä esitetyn mukaisesti arvioitu suure S_v^F poikkeaa vuoden v vakuutusmaksun perusteena olleesta vuositasolle muunnetusta palkkasummasta vähintään $1000\,000 \cdot I_v$ euroa, suure S_{v+1}^F määrätään käyttäen vuoden v vakuutusmaksun perusteena ollutta palkkasummaa vuositasolle muunnettuna.

3 RAHASTOITU VANHUUSELÄKE

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskutapaa käytetään vanhuuseläkkeen yhteydessä. Muissa etuuslajeissa ei aktiiviaikana muodostu rahastoitua eläkettä.

Työntekijän vakuutuskohtainen rahastoidun vanhuuseläkkeen määrä vuoden v lopussa määritellään kaavalla

$$(4) \quad E_v^R = \begin{cases} E_{v-1}^R + \Delta E_v^R, & \text{kun } x < 55 \\ (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v), & \text{kun } x \geq 55, \end{cases}$$

missä rahastoidun vanhuuseläkkeen lisäys ΔE_v^R lasketaan kaavan (6) mukaan. Jos työntekijä on kuulunut vakuutukseen vuodesta v alkaen, niin vuotta v edeltäneen vuoden lopussa rahastoitua vanhuuseläke $E_{v-1}^R = 0$. Kerroin i_v määritellään kaavalla

$$(5) \quad i_v = {}^1i_v + {}^2i_v + {}^3i_v + {}^4i_v,$$

missä 1i_v perustuu TyEL 171 §:n 1 momentin mukaiseen täydennykseen, 2i_v TyEL 174 §:n kohdan 3 mukaiseen erikseen siirrettäviin täydennyksiin, 3i_v TyEL 174 §:n kohdan 3 perusteella 53 vuotta täyttäneiden työntekijöiden korotetusta työeläkevakuutusmaksusta tehtävään täydennykseen ja 4i_v TyEL 171 §:n 2 momentin mukaiseen täydennykseen. Kertoimien 1i_v , 2i_v , 3i_v ja 4i_v arvot on annettu liitteen kohdassa 4.

Rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R vuonna v lasketaan kaavalla

$$(6) \quad \Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 \cdot S_v, & \text{kun } x < 55 \\ 0, & \text{kun } x \geq 55. \end{cases}$$

Jos työntekijän vanhuuseläke alkaa muusta kuin 65 vuoden iästä alkaen, rahastoitua eläkettä muutetaan kaavalla

$$(7) \quad E^R(z) = \frac{\bar{N}_{65}}{N_z} E^R,$$

missä z on ikä kuukauden tarkkuudella työntekijän ensimmäiselle TyEL:n mukaiselle vanhuuseläkkeelle siirtymistä edeltävän kuukauden lopussa. Laskettaessa kaavan (29) mukaista vastaisen vanhuuseläkkeen vakuutusmaksuvastuuta tapauksessa, jossa $x \geq 65$, ikänä z käytetään hetkelle 31.12. v kuukauden tarkkuudella laskettua ikää.

Jos rahastoidun vanhuuseläkkeen laskemisen jälkeen joudutaan korjaamaan työntekijän työansioita ja samalla korjataan vakuutusmaksua, korjattu rahastoitu vanhuuseläke lasketaan kunkin vuoden osalta ao. vuoden perusteita soveltaen.

4 VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

4.1 VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

Vakuutuskohtainen maksu vuodelta v on

$$(8) \quad P_v - H_v - H_v^2,$$

missä

$$(9) \quad P_v = P_v^V + P_v^I + P_v^T + P_v^M + P_v^H + P_v^L + P_v^U,$$

H_v on kohdan 5.2.2.5 ja H_v^2 on kohdan 5.2.2.6 mukainen hyvitys. Vakuutusmaksun osat $P_v^V, P_v^I, P_v^T, P_v^M, P_v^H, P_v^L$ ja P_v^U ovat määritellyt kohdissa 4.1.1–4.1.7.

Sopimustyönantajalla maksuun sisällytetään perustekorona suuruinen jatkuva korko teoreettisesta eräpäivästä 1.7. v varsinaiseen eräpäivään. Mahdolliset perustekorona muutokset otetaan huomioon käyttämällä kullakin aikavälillä voimassa olevaa perustekorkoa.

Tilapäisellä työnantajalla vakuutusmaksun teoreettinen eräpäivä on palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivä.

Kohdissa 4.1.1–4.1.7 esitetyt vakuutusmaksun osat on määritellyt vakuutuskohtaisesti, jolloin kaavoissa esiintyvät summamerkit tarkoittavat vakuutetuittain laskettujen suureiden summia.

Vakuutusmaksua käsitellään yhtenä kokonaisuutena ilman erittelyä työnantajan ja työntekijän osuuksiin.

4.1.1 VANHUSELÄKEOSA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Vanhuuseläkeosa lasketaan kaavalla

$$(10) \quad P_v^V = \sum \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R,$$

missä ΔE_v^R on kaavan (6) mukainen suure.

4.1.2 TYÖKYVYTTÖMYYSSELÄKEOSA

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

Työkyvyttömyyseläkeosa lasketaan kaavalla

$$(11) \quad P_v^I = (1 - \alpha_v)(P_v^I(1) - c_v^1 \sum S_v) + \alpha_v m_v^k P_v^I(1),$$

missä

$$\alpha_v = \begin{cases} \min \left\{ 1; \frac{(S_v^F - R_v^F)^+}{R_v^Y - R_v^F} \right\}, & \text{sopimustyönantajalle} \\ 0, & \text{tilapäiselle työnantajalle,} \end{cases}$$

S_v^F = kohdassa 2.3 määritelty suure,

R_v^F = $\frac{I_{v-2}}{I_{2004}} \cdot R_{2004}^F$, jossa R_{2004}^F on liitteen kohdassa 1.8 annettu arvo,

R_v^Y = $\frac{I_{v-2}}{I_{2004}} \cdot R_{2004}^Y$, jossa R_{2004}^Y on liitteen kohdassa 1.8 annettu arvo,

c_v^1 = liitteen kohdassa 1.2 annettu kerroin ja

m_v^k = liitteen kohdan 1.8 mukainen työnantajan suureen L_v^k perusteella määräytyvä vakuutuksen maksuluokkakerroin.

Kaavassa esiintyvä suure $P_v^I(1)$ on maksun teoreettinen työkyvyttömyyseläkeosa ja se määritellään kaavalla

$$(12) \quad P_v^I(1) = \sum i_x S_v,$$

missä kertoimet i_x on annettu liitteen kohdassa 1.2.

Työnantajan maksuluokan määrittelevä suure L_v^k vuonna v lasketaan kaavasta

$$(13) \quad L_v^k = \frac{R_{v,v-2}^S + R_{v,v-3}^S}{2}.$$

Vuoden v vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä vuoden i riskisuhde on

$$(14) \quad R_{v,i}^S = \left(\frac{\sum E_{v,i}^I}{\sum R_{v,i}^P} \right)^+$$

missä vakuutuksen meno $E_{v,i}^I$ määritellään kaavassa (15) ja vakuutuksen teoreettinen meno $R_{v,i}^P$ määritellään kaavassa (16).

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

Kaavan (14) 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 työnantajan osalta on viimeisenä siirtymisvuonna u $\alpha_u > 0$ tai 31.12. u tapahtuvissa vakuutusirroissa $\alpha_{u+1} > 0$,
- jos kuitenkin jokin työnantajan aikavälillä 1.1. $v-5$ –31.12. $v-2$ siirtoon päättyneet 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 työnantajan osalta $\alpha_i = 0$ 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.

Jos osa työnantajan vakuutuksesta on siirtynyt toisesta yhtiöstä vakuutuksen osittaisen irtisanomisen johdosta ja työnantajalla ei ole vastaanottavassa eläkeyhtiössä ennestään voimassaolevaa vakuutusta, siirtyneen vakuutuksen maksuluokka on 1.1. v siirroissa siirtymisvuonna ja kahtena sitä seuraavana vuonna sama kuin siirtyneen vakuutuksen maksuluokka luovuttavassa eläkeyhtiössä siirtymisvuonna. Myöhemmin vuonna v tapahtuvissa siirroissa maksuluokka on siirtymisvuonna sama kuin siirtyneen vakuutuksen maksuluokka luovuttavassa eläkeyhtiössä siirtymisvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin maksuluokka luovuttavassa eläkeyhtiössä siirtovuotta seuraavana vuonna.

Jos kuitenkin osittaisessa irtisanomisessa työnantajalla on vastaanottavassa eläkeyhtiössä ennestään voimassaoleva vakuutus ja siirtyvä vuotuinen palkkasumma on suurempi kuin R_v^F , 1.1. v siirroissa

työnantajan yhdistetyn vakuutuksen vuosien v , $v+1$ ja $v+2$ maksuluokka ja myöhemmin vuonna v tapahtuvissa siirroissa vuosien $v+1$, $v+2$ ja $v+3$ maksuluokka määräytyy laskemalla painotettu maksuluokkakerroin ja käyttämällä sitä maksuluokan määrittelevän suureen L_v^k arvona. Painotettua maksuluokkakeroa laskettaessa siirtyneen vakuutuksen osalta käytetään siirtymivuoden maksuluokkakeroa ja vastaanottavan vakuutuksen osalta käytetään vuosittain laskettavaa maksuluokan määrittelevää suuretta L_v^k . Painoina käytetään siirtyvän vakuutuksen osalta kaikkina em. vuosina vakuutushakemuksen mukaista vuoden v palkkasummaa vuotuisiksi muunnettuna ja vastaanottavassa vakuutuksessa:

- vuonna v sen vuoden maksuluokan laskentahetkellä käytettävissä olevaa ennakkopalkkasummaa ja
- seuraavina vuosina palkkasummaa, joka saadaan vähentämällä sen vuoden maksuluokan laskentahetkellä käytettävissä olevasta ennakkopalkkasummasta em. siirtyvän vakuutuksen vakuutushakemuksen mukainen palkkasumma vuotuisiksi muunnettuna.

Jos osittaisessa irtisanomisessa siirtyvän vakuutuksen henkilöryhmä on määritelty päivämäärään perustuvaksi tai muulla tavoin siten, että siirtyvä palkkasumma ei ilmene vakuutushakemuksesta, painotettua maksuluokkakeroa laskettaessa siirtyvän vakuutuksen palkkasummana käytetään vastaavan henkilöryhmän vuotuista palkkasummaa luovuttavan eläkeyhtiön vakuutuksen tietojen perusteella tai vastaavalla tavalla arvioituna. Painotettua maksuluokkakeroa ei enää määrätä sen vuoden jälkeen, jona painotettu maksuluokka on sama kuin vastaanottaneen vakuutuksen maksuluokka kyseisenä vuonna.

Jos kuitenkin osittaisessa irtisanomisessa siirtyvät työsuhteet vakuutetaan vastaanottavassa eläkeyhtiössä vakuutusten yhdistämisen sijasta erillisessä vakuutuksessa, siirtyneen vakuutuksen maksuluokka on edellä mainitun ajan sama kuin siirtyvän vakuutuksen maksuluokka siirtymivuonna.

Vakuutuksen meno vuonna i on

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

missä

${}^1\bar{V}_i^{IA}(U, t)$ = kaavan (49) mukaisesti laskettu vastuu hetkellä 31.12. i uusista vuonna i toistaiseksi myönnettyistä 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 kaavalla

$$(16) \quad R_{v,i}^p = \begin{cases} b_i^0 P_i^I(1) + b_i^1 P_{i-1}^I(1) + b_i^2 P_{i-2}^I(1), & \text{kun } i < 2006 \\ b_i^0 P_{i-1}^I(1) + b_i^1 P_{i-2}^I(1) + b_i^2 P_{i-3}^I(1), & \text{kun } i \geq 2006, \end{cases}$$

missä kertoimien b_i^0 , b_i^1 ja b_i^2 arvot on annettu liitteen kohdassa 1.8.

Mikäli työnantajaan on sulautunut vuoden v alusta tai aikaisemmin yksi tai useampi työnantaja, määrätään maksuluokka vuodelle v ottaen huomioon lakkaavien työnantajien vakuutukset. Jos kuitenkin

työnantaja, jonka suure $\alpha_v > 0$, on syntynyt yhden tai useamman työnantajan sulautumisen tuloksena, määrätään työnantajan maksuluokka sulautumisvuodesta alkaen ottaen huomioon lakkaavien työnantajien vakuutukset.

Jos työnantaja, jonka suure $\alpha_v > 0$, on syntynyt toisen työnantajan, jonka suure $\alpha_v > 0$, jakautumisen tuloksena ja jos jakautuneen työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 5.1 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 jakautumista seuraavana vuonna sama kuin jakautuneen työnantajan maksuluokka jakautumisvuonna. Vastaavalla tavalla menetellään, jos jakautuneen työnantajan vakuutus on ollut toisessa yhtiössä.

Jos työnantaja, jonka suure $\alpha_v > 0$, on luovuttanut koko liiketoimintansa samassa yhteydessä perustettavalle toiselle työnantajalle, jonka suure $\alpha_v > 0$, liiketoimintaa vastaanottaneen työnantajan maksuluokka on luovutusvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin liiketoimintaa luovuttavan työnantajan maksuluokka luovutusvuonna. Jos kuitenkin luovuttavan työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 5.1 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 työnantaja, jonka suure $\alpha_v > 0$, on luovuttanut osan liiketoiminnastaan samassa yhteydessä perustettavalle toiselle työnantajalle, jonka suure $\alpha_v > 0$, liiketoimintaa vastaanottaneen työnantajan maksuluokka on luovutusvuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna sama kuin luovuttavan työnantajan maksuluokka luovutusvuonna.

Jos työnantaja, jonka suure $\alpha_v > 0$, on luovuttanut koko liiketoimintansa vuoden v alusta tai aikaisemmin olemassa olevalle työnantajalle, jonka suure $\alpha_v > 0$, ja jos luovuttavan työnantajan työkyvyttömyyseläkkeet on kohdan 5.1 mukaisesti liitetty tälle työnantajalle, määrätään vastaanottavan työnantajan maksuluokka vuodesta v 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.

Toiseen työnantajaan sulautuvan, jakautuvan tai liiketoimintaa luovuttavan työnantajan suureita $E_{v,i}^I$ ja $R_{v,i}^S$ ei oteta huomioon niiltä vuosilta i , joilla $\alpha_i = 0$.

Mikäli työnantajan, jonka suure $\alpha_v > 0$, vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalaisia tai eläkesäätiöläisiä 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 lukua 1.

Mikäli vakuutusmaksun laskemisen jälkeen joudutaan vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosan laskennassa huomioon otettua eläkettä korjaamaan, 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 suureissa $E_{v,i}^I$ vastuun muutos otetaan huomioon. Kaavan (16) suureissa $P_j^I(1)$ otetaan huomioon vuoden j maksutuloon kuuluvat palkkojen korjauksista aiheutuvien korjausmaksujen työkyvyttömyyseläkeosat.

Vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosaan sisältyy työkyvyttömyysriskin hallintaosa $c_v P_v^I(1)$, missä kerroin c_v on annettu liitteen kohdassa 1.2. Työkyvyttömyyseläkeosasta käytetään korvaushakemusten ratkaisusta aiheutuvien liikekulujen kattamiseen määrä $P_v^I(r)$, joka on 327 € ratkaisupäätöstä kohti. Ratkaisujen lukumäärä sisältää vuonna v annetut TyEL 25–39 §:n nojalla annetut työkyvyttömyysratkaisut, mukaan lukien jatko- ja hylkäyspäätökset, sekä kuntoutukseen liittyvät myöntävät tai hylkäävät päätökset.

4.1.3 TASAUSOSA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Tasausosa lasketaan kaavalla

$$(17) \quad P_v^T = y_v^P \sum S_v - (P_v^V + P_v^I(1) + P_v^M + P_v^H(1) + P_v^L + P_v^U(1)),$$

missä

- y_v^P = liitteen kohdassa 1.4 annettu kerroin,
- P_v^M = kaavan (18) mukainen maksun maksutappio-osa laskettuna siten, että työnantajille, joilla $\alpha_v = 0$, kertoimelle m_v käytetään liitteen kohdan 1.5 mukaista arvoa ja työnantajille, joilla $\alpha_v > 0$, kertoimelle m_v käytetään liitteen kohdan 1.5 mukaista tilapäisille työnantajille sovellettavaa arvoa,
- $P_v^H(1)$ = sopimustyönantajille kaavan (19) mukainen maksun hoitokustannusosa laskettuna siten, että kerrointa h_v laskettaessa käytetään kertoimelle h aina liitteen kohdan 1.6 mukaisen taulukon suurinta arvoa, ja tilapäisille työnantajille kaavan (22) mukainen maksun hoitokustannusosa,

$$P_v^L = \text{kaavan (23) mukainen lakisääteisten maksujen osa ja}$$

$$P_v^U(1) = \text{kaavan (25) mukainen maksun teoreettinen työttömyyseläkeosa.}$$

4.1.4 MAKSUTAPPIO-OSA

Maksutappio-osa lasketaan kaavalla

$$(18) \quad P_v^M = m_v \sum S_v,$$

missä kerroin m_v on määritelty liitteen kohdassa 1.5.

4.1.5 HOITOKUSTANNUSOSA

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Sopimustyönantajan hoitokustannusosa lasketaan kaavalla

$$(19) \quad P_v^H = \min \left\{ \max \left\{ h_v \sum S_v; p_v^n \cdot 697 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

missä

$$(20) \quad h_v = \left((1 - p^e) + p^e e_v^m \right) h$$

ja kertoimien h ja p_v^n arvot on määritelty liitteen kohdassa 1.6. Kerroin e_v^m on

$$(21) \quad e_v^m = 1$$

ja kerroin p^e on annettu liitteen kohdassa 1.6.

Tilapäiselle työnantajalle hoitokustannusosa lasketaan kaavalla

$$(22) \quad P_v^H = \min \left\{ 43; y_v^p \sum S_v \right\}.$$

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 vähintään 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 tarkoitetun konsernin sisällä tapahtuneen sulautumisen, jakautumisen tai liikkeen luovutuksen yhteydessä päättynyt vakuutus voidaan kuitenkin katsoa jatkuvaksi vakuutukseksi laskettaessa kerrointa h konsernin vakuutuksille.

4.1.6 LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Lakisäateisten maksujen osa lasketaan kaavalla

$$(23) \quad P_v^L = l_v \sum S_v,$$

missä l_v on liitteen kohdassa 1.7 annettu kerroin. Maksun osalla kustannetaan TyEL 180 §:ssä tarkoitetut Eläketurvakeskuksen kustannukset, lain Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnasta 16 §:ssä tarkoitettu oikeushallintomaksu ja lain Vakuutusvalvontavirastosta 5 §:ssä tarkoitettu maksu.

4.1.7 TYÖTTÖMYYSSELÄKEOSA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Työttömyyseläkeosa lasketaan kaavalla

$$(24) \quad P_v^U = (1 - \alpha_v) P_v^U(1) + \alpha_v P_v^U(21) + P_v^U(22),$$

missä α_v on määritelty kaavassa (11). Maksun teoreettinen työttömyyseläkeosa $P_v^U(1)$ lasketaan kaavalla

$$(25) \quad P_v^U(1) = \sum u_x S_v,$$

missä kertoimet u_x on annettu liitteen kohdassa 1.3.

Vakuutuksen työttömyyseläkkeiden omavastuumaksu lasketaan kaavalla

$$(26) \quad P_v^U(21) = E_v^{URM} + (1 + i_0)^{-0,5} [\bar{V}_v^{UA} - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{UA}],$$

missä i_0 on kohdassa 7 määritelty rahastokorko ja

$$\begin{aligned}
 E_v^{URM} &= \text{vuonna } v \text{ maksetut, kohdan 5.1 mukaan tähän vakuutukseen} \\
 &\quad \text{liittyvät yhtiön vastuulla olevat työttömyyseläkkeiden osat ja} \\
 \bar{V}_v^{UA} &= \text{kaavan (54) mukaisesti laskettu vastuu.}
 \end{aligned}$$

Suuretta P_v^U (21) laskettaessa ei oteta huomioon niitä työttömyyseläkkeitä, joita vastaava maksu määrätään kaavan (27) mukaan.

$$(27) \quad P_v^U(22) = \frac{\alpha_v \sum_{x \geq 53, v} S_{x \geq 53, v}}{\sum_{\alpha_v > 0} \alpha_v \sum_{x \geq 53, v} S_{x \geq 53, v}} \sum_{\alpha_v > 0} \alpha_v \left\{ E_v^{URM} + (1+i_0)^{-0,5} \left[{}^1\bar{V}_v^U - (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^U \right] \right\}.$$

Suuretta P_v^U (22) laskettaessa otetaan huomioon ne työttömyyseläkkeet

- joissa TEL 6 a §:ssä, sellaisena kuin se on ennen 1.1.2005, tarkoitettu työsuhde on alkanut vakuutetun 50 vuoden täyttämispäivän jälkeen ja kestänyt alle kolme vuotta hetkeen 31.12.2006 mennessä. Tällöin ei kuitenkaan katsota työsuhteen katkenneen työntekijän siirtyessä osa-aikaeläkkeelle 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 päättynyt 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 johtuvasta 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 tai kuntoutustuen jatkona, joka on myönnetty ennen 1.1.2006 tai
- joissa työsuhteessa, johon tuleva aika TyEL:n voimaanpanolain 28 §:n 2 momentin mukaan liittyy, työntekijä on vaihtanut työnantajaa työsuhteen säilyessä yhdenjaksoisena, ja jossa työsuhde viimeiseen työnantajaan on kestänyt vähintään kuusi kuukautta, mutta kuitenkin alle kuusi kuukautta hetkellä 31.12.2006. Edellä työnantajan ei katsota vaihtuneen sulautumisen tai jakautumisen yhteydessä.

Kaavassa (27) tarkoitettut vastuut ${}^1\bar{V}^U$ lasketaan em. huomioonotettavien työttömyyseläkkeiden osalta kaavan (52) mukaisesti. Kaavan (27) suure $\sum_{x \geq 53, v} S_{x \geq 53, v}$ on kohdassa 2.2 määritellyn vakuutusmaksun perusteena olevien palkkojen S_v summa siltä osin, kun niistä karttuu eläkettä TyEL 64 §:n 1 momentin 2 tai 3 kohdan mukaisesti taikka TyEL 67 § mukaisesti siltä osin kuin eläkettä kartuttavia työansioita on 53 ikävuoden täyttämisen jälkeen.

Sellaisen vakuutuksen osalta, jonka viimeinen voimassaolopäivä on vuonna v , kaavassa (26) esiintyviä suureita laskettaessa jätetään ottamatta huomioon vuonna v vakuutuksen päättymishetken jälkeen myönnettyt työttömyyseläkkeet. Ennen vakuutuksen päättymistä myönnettyjen 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 2011 myönnettyjä, kohdan 5.1 mukaan tähän vakuutukseen liittyviä muita kuin kaavassa (27) tarkoitettuja työttömyyseläkkeitä, lasketaan ylite vuodelta v ($v \leq 2011$) hetkelle 1.7.v seuraavan kaavan mukaisesti

$$(28) \quad \alpha_u \left[\sum_{i=0}^{v-u} (1+i_0)^{v-u-i} E_{u+i}^{URM} + (1+i_0)^{-0,5} {}^1\bar{V}_v^U - (1+i_0)^{v-u-0,5} {}^2\bar{V}_u^U \right] - \sum_{i=0}^{v-u-1} (1+i_0)^{v-u-i} P_{u+i}^{UY},$$

missä P_{u+i}^{UY} on vuodelta $u+i$ peritty työttömyyseläkeliiikkeen ylitteen maksu.

Vakuutuksenottajalta voidaan periä vuodelta v ($v \leq 2010$) ylitteen suuruinen maksu P_v^{UY} , jos ylite on vähintään 500 €.

Jos kaavan (28) mukainen ylite vuodelta 2011 on vähintään 500 €, peritään ylite vakuutuksenottajalta. Vastaavasti negatiivinen ylite vuodelta 2011 palautetaan vakuutuksenottajalle, jos palautuksen määrä on vähintään 500 €.

4.2 KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

Samaan kirjanpitolain mukaiseen konserniin kuuluvat, jäljempänä tämän kohdan toisessa kappaleessa tarkemmin määritellyt työnantajat voivat valita kohdassa 4.1 esitetyn vakuutusmaksun määräytymistekniikan sijaan tämän kohdan mukaisen vaihtoehdoisen maksutekniikan (konsernitekniikan). Sama koskee myös jonkun muun Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion kuin Suomen lainsäädännön perusteella konserniin rinnastettavaa yrityskokonaisuutta. Vakuutuksenottajien on esitettävä vakuutuksenantajalle selvitys kuulumisesta edellä mainittuun yrityskokonaisuuteen. Konsernitekniikka koskee sen piiriin kuuluvien työnantajien vakuutuksia kaikissa työeläkevakuutusyhtiöissä.

Konsernitekniikkaa koskeva valintaoikeus koskee konserneja, joissa konserniin vuonna v kuuluvien työnantajien vakuutusten suureiden S_v^F yhteismäärä on pysyvästi vähintään R_v^Y . Konsernitekniikan ulkopuolelle voivat jättäytyä sellaiset konserniin kuuluvat työnantajat, joiden suure S_v^F on pysyvästi pienempi kuin $0,2 \cdot R_v^F$. Konsernitekniikan soveltaminen edellyttää jokaisen tekniikan piiriin tulevan työnantajan suostumusta.

Konsernitekniikka tulee voimaan työnantajien muutosilmoituksen tekemistä seuraavan kalenterivuoden alusta ja on voimassa toistaiseksi.

Jos jokin työnantaja lakkaa kuulumasta konserniin, konsernitekniikkaa ei sovelleta siihen työnantajaan seuraavan kalenterivuoden alusta. Jos konserniin tulee uusi työnantaja, uuteen työnantajaan sovelletaan konsernitekniikkaa seuraavan kalenterivuoden alusta edellyttäen, että uusi työnantaja ja tekniikan piirissä jo olevat työnantajat tekevät sitä koskevan ilmoituksen.

Konsernitekniikan soveltaminen päättyy konsernin pienenemisen johdosta 1.1.v, jos sen piiriin kuuluvien työnantajien vakuutusten suureiden S_{v-1}^F yhteismäärä on pienempi kuin R_{v-1}^Y ja suureiden S_v^F yhteismäärä on pienempi kuin R_v^Y .

Konsernitekniikan soveltaminen päättyy 1.1.v+2 alkaen, jos jokin työnantajista tekee päättymisilmoituksen työeläkevakuutusyhtiölle vuoden v aikana ja jos konsernitekniikka on 1.1.v+2 ollut käytössä vähintään viisi vuotta.

Laskettaessa työnantajan vakuutusmaksua vuodelta v käytetään kohdissa 4.1.2, 4.1.4 ja 4.1.7 suurena S_v^F konsernitekniikan piiriin kuuluvien työnantajien suureiden S_v^F yhteismäärää.

Ne työnantajat, joiden vakuutukset ovat samassa työeläkevakuutusyhtiössä, voivat sopia työeläkeyhtiön kanssa ennen vakuutuskauden alkua, että vakuutusmaksut ko. työnantajien kesken tasoitetaan siten,

- että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteismäärä jaetaan työnantajien kesken suureiden $\sum S_v$ suhteessa tai
- että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteenlaskettujen työkyvyttömyyseläke-, työttömyyseläke- ja maksutappio-osien sekä kunkin työnantajan osalta kohdassa 4.1 tarkoitetun maksutekniikan mukaan laskettujen vastaavien vakuutusmaksun osien yhteismäärän erotus ositetaan näiden työnantajien kesken suureiden $\sum S_v$ suhteessa ja lisätään kohdan 4.1 mukaan laskettuihin vakuutusmaksuihin.

Jos työnantaja ei maksukyvyttömyyden vuoksi pysty maksamaan vakuutusmaksuaan, ovat konsernitekniikan soveltamisen piiriin kuuluvat muut työnantajat yhteisesti vastuussa ko. työnantajan konsernitekniikan mukaan lasketun vakuutusmaksun ja kohdan 4.1 mukaan lasketun vakuutusmaksun erotuksesta suureiden $\sum S_v$ suhteessa.

Kohdan 4.1.7 mukaiseen vakuutuksen lakkaamisen jälkeen perittävään ylitteeseen ei kuitenkaan sovelleta konsernitekniikkaa.

Jos konsernitekniikan soveltaminen on päättynyt työnantajan ilmoituksesta, ko. konserni voi uudestaan siirtää käyttämään konsernitekniikkaa aikaisintaan viiden vuoden kuluttua.

4.3 SOPIMUSTYÖNANTAJAN ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU

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

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

Ennakkovakuutusmaksua laskettaessa otetaan lisäksi huomioon perustekorkoa vastaava korko.

Vakuutuksenottaja voi vakuutuksenantajan kanssa sopimalla suorittaa ennakkovakuutusmaksut kalenterikuukausittain oma-aloitteisesti edellisenä kalenterikuukautena maksettujen palkkojen perusteella.

4.4 VAKUUTUSMAKSUN KORJAUS

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

Jos vakuutusmaksun laskemisen jälkeen korjataan työntekijöiden ansioita, korjauksesta aiheutuva vakuutusmaksu lasketaan kunkin vuoden osalta ao. vuoden perusteita soveltaen. Vakuutuskohtaisen maksun laskennassa lasketaan työkyvyttömyyseläkeosan korjaus kaavalla

$$(28a) \quad \Delta P_v^I = (1 - \alpha_v) \left(\sum_{u=2007}^{v-1} \Delta P_u^I(1) - c_v^I \sum_{u=2007}^{v-1} \sum \Delta S_u \right) + \alpha_v m_v^k \sum_{u=2007}^{v-1} \Delta P_u^I(1)$$

missä u on korjauksen kohdevuosi ja v korjausvuosi sekä ΔS_u vuoden u palkan korjauksen määrä ja $\Delta P_u^I(1)$ on palkkojen korjauksesta aiheutuva työkyvyttömyystariffimaksun korjaus.

Mikäli työnantajan vakuutukset ovat yhtiössä päättyneet, vakuutuksen osalta käytetään päättymisvuoden α -suuretta sekä maksuluokkakerrointa m^k . Yhtiö voi laskea lisäksi vakuutusmaksun vakuutustason korjauksen muiden maksunosien osalta. Sopimustyönantajille vakuutusmaksun korkoutus suoritetaan tällöin perustekorona mukaan ao. vuoden teoreettisesta eräpäivästä varsinaiseen eräpäivään.

Maksuun aiheutuvan korjauksen katsotaan kuuluvan korjausvuoden maksutuloon.

5 VASTUUVELKA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

5.1 ERITYISKYSYMYKSIÄ VAKUUTUKSEEN LIITTYVISTÄ ELÄKKEISTÄ JA VASTUUVELASTA

Kunkin vakuutuksen vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuelka määräytyy kyseisen vakuutuksen työntekijöiden kohdassa 3 määriteltyjen vakuutuskohtaisten rahastoitujen vanhuuseläkkeiden perusteella.

Kuhunkin vakuutukseen liittyvään työkyvyttömyyseläkkeen korvausvastuuseen luetaan alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden vastuu siltä osin kuin se perustuu TyEL 175 § mukaan huomioon otettaviin eläketapahtumavuotta edeltävinä kahtena kalenterivuonna vakuutetulle tämän vakuutuksen osalta maksettuihin palkkoihin. Lisäksi siihen sisältyy ennen 1.1.2007 voimassa olleen TEL:n mukaan vakuutukseen liittyvistä työkyvyttömyyseläkkeistä aiheutuva korvausvastuu.

Kuhunkin vakuutukseen liittyviksi luetaan ne TEL 6 a ja 6 b §:ää soveltaen, sellaisena kuin pykälät olivat voimassa ennen 1.1.2005, myönnetyt työttömyyseläkkeet, joiden osalta työsuhde on kuulunut tähän vakuutukseen. Mikäli kyseinen työsuhde on eri aikoina kuulunut eri eläkejärjestelyihin, eläkkeen katsotaan liittyvän näistä siihen, johon työsuhde kuului viimeksi ennen eläketapahtumahetkeä. Jos kuitenkin työsuhde on jatkunut yhdenjaksoisena työnantajan vaihtuessa, määrätään se eläkejärjestely, johon eläkkeen katsotaan liittyvän, samalla tavalla kuin jos työsuhde olisi katkennut työnantajan vaihtuessa. Tällöin ei sulautumisen eikä jakautumisen yhteydessä kuitenkaan katsota työnantajan vaihtuvan. Lisäksi vakuutukseen liittyviksi luetaan TyEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitetut työttömyyseläkkeet.

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 työttömyyseläkeosaa 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 vastuuelkaa ei voida jakaa.

5.2 VAKUUTUSMAKSUVASTUU

5.2.1 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

5.2.1.1 VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavalla

$$(29) \quad \bar{V}_v^V = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{x \geq 65} E_v^R \bar{a}_{x+1/2}.$$

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

5.2.1.2 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavalla

$$(30) \quad \bar{V}_v^I = {}^1k_v^{VI} P_v^I(1) + {}^2k_v^{VI} P_{v-1}^I(1),$$

missä ${}^1k_v^{VI}$ ja ${}^2k_v^{VI}$ ovat kertoimia, joiden arvot on annettu liitteen kohdassa 2.6.

5.2.2 LISÄVAKUUTUSVASTUU

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

Kohtaa 5.2.2 sovellettaessa katsotaan 31.12.v voimassa oleviksi vakuutuksiksi myös kyseisenä päivänä päättyvät vakuutukset.

5.2.2.1 TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

Osittamattomaan lisävuokutusvastuuseen V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v siirrettävä määrä lasketaan kaavalla

$$(31) \quad \Delta W_v = Z_v - Y_v^0,$$

missä

- Z_v = yhtiön vakuutusmaksujen, korkotuoton ja muiden tuottojen summa vähennettynä menoilla, joihin luetaan korvaukset, kaavan (32) mukainen vastuuveldasiirto $\Delta V_v'$, kustannukset ja muut menot,
- Y_v^0 = $k_v^q Q'_{v-1}$
- Q'_{v-1} = yhtiön oma pääoma 31.12.v-1 ilman arvonkorotusrahastoa,
- k_v^q = kohdassa 7 annettu perustekorko b_1 , ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa. Kertoimen arvo voi olla korkeintaan yhtiön yhtiöjärjestyksessä työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 8 luvun 21 §:n mukaisesti määriteltyä, omistajien yhtiön omaan pääomaan tekemille sijoituksille laskettavaa kohtuullista tuottoa vastaava.

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

$$(32) \quad \Delta V_v' = \Delta V_v + \Delta V_v^{A2} + \Delta V_v^Q + \Delta T_v - \Delta H_v^1,$$

missä

- ΔV_v = tilinpäätöksen mukaisten varsinaisten vakuutusmaksuvastuiden ja eläkkeiden korvausvastuiden vuoden loppu- ja alkumäärien erotus,
- ΔV_v^{A2} = $V_v^{A2} - V_{v-1}^{A2}$,
- ΔV_v^Q = $V_v^Q(TP) - V_{v-1}^Q(TP) + (V_{v-1}^Q(TP) - \bar{V}_{v-1}^Q)$, missä \bar{V}_{v-1}^Q on määritelty kaavalla (46) ja $V_v^Q(TP)$ on määritelty kohdassa 5.7,
- ΔT_v = tilinpäätöksen mukaisen tasoituvastuun vuoden loppu- ja alkumäärien erotus sekä perus- että lisäeläkevakuutuksen osalta ja
- ΔH_v^1 = lisävuokutusvastuun osasta V^{A1} vuoden v aikana tapahtuneet suoritukset korkoutettuina hetkelle 1.7.v. Suorituksiin luetaan mukaan sekä tilivuoden v maksuun kohdistuvat hyvitykset että tilivuotta edeltäviin vuosiin kohdistuviin maksuihin annetut

hyvitykset siltä osin, kun niitä ei ole otettu huomioon aikaisemmissa tilinpäätöksissä.

5.2.2.2 OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Osittamaton lisävuokutusvastuu V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(33) \quad V_v^{A0} = V_{v-1}^{A0} + \Delta W_v - \Delta H_v^0,$$

missä

ΔH_v^0 = määrä, joka tilinpäätöksessä 31.12.v siirretään osittamattomasta lisävuokutusvastuusta V^{A0} ositetun lisävuokutusvastuun osaan V^{A1} .

Suure ΔH_v^0 lasketaan kaavalla

$$(34) \quad \Delta H_v^0 = \min \{ \Delta W_v^0; \Delta W_v^{\max} \},$$

missä

(35) ΔW_v^0 = yhtiön hallituksen ennen vuoden v päätymistä tekemän päätöksen mukainen määrä siirroksi osittamattomasta lisävuokutusvastuusta ositettuun lisävuokutusvastuuseen,

$$(36) \quad \Delta W_v^{\max} = \min \left\{ \left[\frac{A_v - S_v}{1 + p} \right]^+ ; \beta_{\max}^1(z) A_v + \beta_{\max}^2(z) Y_v^H \right\},$$

$$(37) \quad \beta_{\max}^1(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,011 & \text{jos } z > 1, \end{cases}$$

$$(38) \quad \beta_{\max}^2(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,50 & \text{jos } z > 1, \end{cases}$$

$$z = \frac{A_v}{S_v},$$

missä

A_v	= lain työeläkevakuutusyhtiöistä mukaan laskettu toimintapääoma hetkellä 31.12.v ennen siirtoa ΔH_v^0 ,
Y_v^H	= tilinpäätösanalyysin mukainen hoitokustannusliikkeen ylijäämä ja
S_v	= yhtiön vakavaraisuusraja tilinpäätöshetkellä 31.12.v. Vakavaraisuusraja lasketaan lain työeläkevakuutusyhtiöistä 7 luvun 17 § 1 momentin sekä lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan katteesta mukaisesti; lisävakuutusvastuun osa V^{A1} otetaan tällöin vuoden alun määräisenä vähennettynä vuoden v aikana maksetuilla hyvityksillä ja
p	= lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta 10 §:n mukainen kerroin, jolla lasketaan eläkelaitoksen vakavaraisuusraja.

Kuitenkin kaavojen (37) ja (38) sijasta yhtiö voi vuosina 2007–2011 käyttää kaavoja

$$(37a) \quad \beta_{\max}^1(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,012 & \text{jos } z > 1, \end{cases}$$

$$(38a) \quad \beta_{\max}^2(z) = \begin{cases} 0, & \text{jos } z \leq 1 \\ 0,25 & \text{jos } z > 1. \end{cases}$$

Kerran siirryttyään käyttämään kaavoja (37) ja (38) yhtiö ei voi enää siirtyä käyttämään kaavoja (37a) ja (38a).

Mikäli $A_{v-1} > 4S_{v-1}$ ja yhtiön toimintapääoma A_v siirron ΔH_v^0 jälkeen edelleen ylittäisi toimintapääoman ylärajan, korotetaan siirtoa ΔH_v^0 määrällä $\frac{1}{3}(A_v - 4S_v)$.

5.2.2.3 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

Tätä kohtaa sovelletaan muille kuin TyEL:n 147 §:n mukaisille tilapäisille työnantajille.

Ositetun lisävakuutusvastuun osa V^{A1} tilinpäätöksessä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(39) \quad V_v^{A1} = V_{v-1}^{A1} + \Delta H_v^0 - \Delta H_v^1,$$

missä ΔH_v^0 on määritelty kohdassa 5.2.2.2 ja ΔH_v^1 on kuten kaavassa (32).

Hetkellä 31.12.v voimassa olevan perus- ja lisäeläkevakuutuksen yhteinen osuus ja hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL:n tai TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneen perusvakuutuksen vastaava osuus R_v^0 lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} lasketaan kaavalla

$$(40) \quad R_v^0 = k_v R_v,$$

missä

$$(41) \quad k_v = \frac{V_v^{A1}}{\sum R_v}$$

ja suure R_v lasketaan kaavalla

$$(42) \quad R_v = \max \left\{ 0; k_{v-1} R_{v-1} + r_v^v \left({}^1V_{v-1} + {}^2V_{v-1} - cL_{v-1} \right) + r_v^B B_v - H_v \right\}.$$

Jos hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättäneellä vakuutuksella

$$(43) \quad {}^1V_{u-1} + {}^2V_{u-1} - cL_{u-1} < L(C),$$

niin $R_v = 0$. Kaavassa (43) vuosi u on vakuutuksen päättymisvuosi ja $L(C)$ on annettu liitteen kohdassa 2.5.

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuslainsäädännön 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavoja (42) ja (43) 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 (42) esiintyvät kertoimet r_v^v ja r_v^B on esitetty kohdassa 5.2.2.4 ja

- ${}^1V_{v-1}$ = $L_{v-1}(A)$, joka on kohdan 5.8 mukainen vakuutusmaksuista kertynyt varsinainen rahasto,
- ${}^2V_{v-1}$ = TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen vakuutusmaksuvastuu, ei kuitenkaan osa V^{A1} , lisätynä 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} = TyEL:n mukaisen vakuutuksen ja TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen takaisinlainaosuus 31.12.v-1. Takaisinlainaosuudessa otetaan huomioon vain kohdan 6 mukaiset lainat,

- B_v = kohdan 4.3 mukainen vuoden v ennakkovakuutusmaksu mukaan lukien edellisen vuoden lopulliseen maksuun sisältyvä tarkistusmaksu,
 H_v = kaavan (45) mukainen hyvitys vuodelta v ja
 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 (42) ja (43) käytetään vakuutuskohtaisten suureiden tilalla ko. vakuutusten yhteenlaskettuja vastaavia suureita.

5.2.2.4 KERTOIMET r_v^V ja r_v^B

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Kaavassa (42) esiintyvät yhtiökohtaiset kertoimet r_v^V ja r_v^B lasketaan seuraavasti:

$$(44) \quad \begin{cases} r_v^V = (1 - p^y) \frac{\Delta H_v^0}{\sum_{\text{jatk.}} ({}^1V_{v-1} + {}^2V_{v-1} - cL_{v-1})} \\ r_v^B = p^y \frac{\Delta H_v^0}{\sum_{\text{jatk.}} B_v} \end{cases}$$

missä

- p^y = määritelty liitteen kohdassa 2.4,
 ΔH_v^0 = määritelty kohdassa 5.2.2.2 ja
 $\sum_{\text{jatk.}}$ = summaus koskee hetkellä 31.12. v voimassaolevia

sopimustyönantajien TyEL-vakuutuksia ja lisäeläkevakuutuksia sekä hetken 30.12. $v-3$ jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TEL:n tai TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneitä peruseläkevakuutuksia, joille kaavan (43) ehto ei ole voimassa. Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, kaavaa (44) sovellettaessa vakuutuksen suure ${}^1V_{v-1} + {}^2V_{v-1} - cL_{v-1}$ ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä vuonna v .

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Sopimustyönantajan TyEL:n vakuutusmaksuihin ja lisäeläkevakuutuksen vakuutusmaksuihin vuodelta v käytetään ositetun lisävakuutusvastuun osasta V^{A1} määrä H_v , joka lasketaan hetkelle 1.7. v kaavalla

$$(45) \quad H_v = R_{v-1}^0.$$

Määrä H_v käytetään TyEL:n vakuutusmaksujen hyväksi, ellei vakuutuksenottajan kanssa ole toisin sovittu.

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

Hetken 30.12. $v-3$ jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneen TyEL-vakuutuksen vakuutuksenottajalle hyvitetään vakuutuksen rahasto-osuus R_v^0 per 1.7. $v+1$. Sama määrä hyvitetään lisäksi hetkellä 31.12. v päättyneen TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja TyEL-toiminnan lakkaamisen vuoksi päättyneen vakuutuksen vakuutuksenottajalle.

5.2.2.6 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A2}

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

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.

5.2.3 OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUUN \bar{V}^Q

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

Lopullinen osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu \bar{V}^Q lasketaan kaavalla

$$(46) \quad \bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} \cdot (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VIU}); V_v^Q \right\},$$

missä osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun järjestelmätasolla tasattu arvo V^Q lasketaan yhtiökohtaisesti kaavalla

$$(47) \quad V_v^Q = \min\{0,05; \bar{k}_v\} \left(\sum \bar{V}_v^{T(\text{vak})} + (1+b_1)(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{TQ} + \bar{V}_v^{VIU} + V_v^Q \right),$$

missä

$$\begin{aligned} \bar{k}_v &= \text{on liitteen kohdassa 5 annettu Eläketurvakeskuksen TyEL 168 §:n} \\ &\quad \text{2 momentin mukaisesti laskema kerroin,} \\ \bar{V}_v^T &= \text{kaavan (59) mukainen tasausvastuu ja} \\ \bar{V}_v^{VIU} &= \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{UA}. \end{aligned}$$

5.3 KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

5.3.1 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

5.3.1.1 ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

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

$$(48) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^R \bar{a}_{x+1/2}.$$

5.3.1.2 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

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

$$(49) \quad {}^1\bar{V}_v^I = \sum E_v^{IR} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{\bar{ii}} + \sum E_v^{IR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

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

$$\begin{aligned} E_v^{IR} &= \text{vakuutuksen osuus vuotuisen työkyvyttömyyseläkkeen} \\ &\quad \text{rahastoidusta osasta,} \\ u &= \text{työkyvyttömyyden alkamisvuoden ja syntymävuoden erotus ja} \\ w &= \text{63 vuotta, kuitenkin ennen 1.1.2006 sattuneiden eläketapahtumien} \\ &\quad \text{osalta 65 vuotta tai eläkeikä siinä työsuhteessa, johon tuleva aika} \\ &\quad \text{on liitetty.} \end{aligned}$$

Muita työkyvyttömyyseläkkeitä varten varataan vakuutuskohtaisesti 31.12.v määrä

$$(50) \quad {}^2\bar{V}_v^I = k_1^I P_{v-1}^I(1) + k_2^I P_{v-2}^I(1) + k_3^I P_{v-3}^I(1),$$

missä k_1^I , k_2^I ja k_3^I ovat kertoimia, joiden arvot on annettu liitteen kohdassa 2.1.

Vakuutuskohtainen alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu on

$$(51) \quad \bar{V}_v^{IA} = {}^1\bar{V}_v^I + {}^2\bar{V}_v^I.$$

5.3.1.3 ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

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

$$(52) \quad {}^1\bar{V}_v^U = \sum E_v^{UR} \frac{\bar{N}_{x+\frac{1}{2}} - \bar{N}_w}{D_{x+\frac{1}{2}}},$$

missä

$$\begin{aligned} E_v^{UR} &= \text{työttömyyseläkkeen määrä vuodessa ilman tasaosaa ja} \\ w &= \text{määritelty kaavassa (49).} \end{aligned}$$

Muita työttömyyseläkkeitä varten varataan vakuutuskohtaisesti 31.12.v määrä

$$(53) \quad {}^2\bar{V}_v^U = P_v^U(1) + k_1^U P_{v-1}^U(1) + k_2^U P_{v-2}^U(1) + k_3^U P_{v-3}^U(1) + k_4^U P_{v-4}^U(1),$$

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

Vakuutuskohtainen alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuu on

$$(54) \quad \bar{V}_v^{UA} = {}^1\bar{V}_v^U + {}^2\bar{V}_v^U.$$

5.3.1.4 VAKUUTUSKOHTAINEN TASAUSVASTUU

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

TyEL 178 ja 179 §:n yhteisesti kustannettavia kuluja varten tarkoitettua, vakuutusmaksun tasaosista muodostunutta vastuuta kutsutaan seuraavassa tasausvastuiksi.

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

$$(55) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{T(\text{vak})} = & (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{T(\text{vak})} \\ & + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\ & + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

missä

$$\begin{aligned} \Delta R_v &= \text{kaavan (55a) mukainen täydennyskerrointa vastaava korkotuotto,} \\ b_1 &= \text{määritelty kohdassa 7,} \\ \bar{V}_v^V(i_v) &= \text{kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa } i_v (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R) \\ &\quad \text{vastaava vastaisen vanhuuseläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v ja} \\ \bar{V}_v^{VA}(i_v) &= \text{kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa } i_v (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R) \\ &\quad \text{vastaava alkaneen vanhuuseläkevastuun määrä hetkellä 31.12.v.} \end{aligned}$$

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa kertoimet q_v^a , q_v^b , q_v^s ja $q_v^{TVR(y)}$ 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 suureesta P_v^T vuodelta v valtion eläkerahastoon maksettu siirtymämaksu ja suureesta $\sum S_v$ 80 % vuodelta v valtion eläkerahastoon maksettavan siirtymämaksun perusteena olevasta palkkasummasta.

Jos vakuutusmaksua joudutaan takautuvasti korjaamaan, korjausmaksut huomioidaan kaavassa (55) siten, että korjausmaksun perusteena ollut palkkasumman muutos lisätään suureeseen $\sum S_v$ ja korjausmaksuun sisältyvä tasausosa suureeseen P_v^T . Korjausmaksun tasausosa korkoutetaan hetkelle 1.7.v.

Täydennyskerrointa vastaava korkotuotto ΔR_v vuodelta v lasketaan kaavalla

$$(55a) \quad \begin{aligned} \Delta R_v = & b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\ & + \frac{(1+i_0 + b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) \right], \end{aligned}$$

missä

$$\begin{aligned} b_{16} &= \text{määritelty kohdassa 7,} \\ \bar{V}_v^{VIU} &= \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{UA}, \\ \bar{V}_v^V(i_v) &= \text{määritelty kaavassa (55) ja} \\ \bar{V}_v^{VA}(i_v) &= \text{määritelty kaavassa (55).} \end{aligned}$$

5.3.1.5 YHTIÖKOHTAINEN TASAUSVASTUU

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

Yhtiökohtaisen tasausvastuun osa \bar{V}_v^{TQ} lasketaan kaavalla

$$(56) \quad \bar{V}_v^{TQ} = (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{TQ} + \Delta V_v^{TQ},$$

missä ΔV_v^{TQ} on osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun tasaava osa ja se lasketaan kaavalla

$$(57) \quad \Delta V_v^{TQ} = V_v^{Q'} - V_v^Q$$

missä

$$(58) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\ & + \frac{(1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j)^{0,5} - (1 + i_0 + b_{16})^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \\ & \cdot [\bar{V}_v^{VIU} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU}] \\ & + \lambda(j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{(1 + (1 - \lambda) \cdot b_1 + \lambda \cdot j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5}}{(1 + b_1)^{0,5}} [\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T] \end{aligned}$$

missä

$$\begin{aligned} \lambda &= 0,1 \\ j &= \text{TyEL 168 §:n 3 momentin mukainen osakkeiden keskimääräisen} \\ &\quad \text{vuosituotto prosentin sadasosa,} \\ \bar{V}_v^T &= \text{kaavan (59) mukainen tasausvastuu,} \\ \bar{V}_v^{T*} &= (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + \sum (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right]. \end{aligned}$$

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

$$(59) \quad \bar{V}_v^T = \sum \bar{V}_v^{T(\text{vak})} + \bar{V}_v^{TQ}.$$

Jos \bar{V}_v^T on pienempi kuin 0, määrä $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ on sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien vastuunjakoerusteiden osan I kohdan 1.1.1.2 mukainen saatava Eläketurvakeskukselta ja yhtiön

koko tasausvastuulle hetkellä 31.12.v asetetaan arvo $\bar{V}_v^T = 0$. Mikäli tällöin $\sum \bar{V}_v^{T(\text{vak})} > 0$, asetetaan \bar{V}_v^{TQ} :n arvoksi $-\sum \bar{V}_v^{T(\text{vak})}$, muussa tapauksessa sekä $\bar{V}_v^{T(\text{vak})}$ että $\bar{V}_v^{TQ} = 0$.

5.3.2 LAIN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖISTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

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

5.3.2.1 TASOITUSVASTUU

Tasoitusvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan yhtiökohtaisesti kaavalla

$$(60) \quad \bar{T}_v = \sum_{i=1}^4 \bar{T}_v(i),$$

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

Liikkeen i osuus $\bar{T}_v(i)$ lasketaan kaavalla

$$(61) \quad \bar{T}_v(i) = \begin{cases} T_v(i) - \omega \frac{[T_v(i)]^+}{\sum_{j=2}^4 [T_v(j)]^+} \left[\sum_{j=1}^4 T_v(j) - T_v^{\max} \right]^+, & \text{kun } i > 1 \text{ ja } \sum_{j=1}^4 T_v(j) > T_v^{\max} \\ T_v(i) + \frac{[T_v^{\min} - T_v(i)]^+}{\sum_{j=1}^4 [T_v^{\min} - T_v(j)]^+} \left[T_v^{\min} - \sum_{j=1}^4 T_v(j) \right], & \text{kun } \sum_{j=1}^4 T_v(j) < T_v^{\min} \\ T_v(i), & \text{muulloin.} \end{cases}$$

Kerroin ω lasketaan kaavalla $\omega = \frac{\min(3; v-u)}{3}$ ja vuosi u on viimeisin niistä vuosista, jotka toteuttavat ehdon

$$(62) \quad \sum_{i=1}^4 T_u(i) > T_u^{\max} \quad \text{ja} \quad \sum_{i=1}^4 T_{u-1}(i) \leq T_{u-1}^{\max}.$$

Suureet T_v^{\max} ja T_v^{\min} on määritelty kohdassa 5.3.2.2 ja suure $T_v(i)$ kohdassa 5.3.2.3.

Jos erotus $\sum_{i=1}^4 T_v(i) - \sum_{i=1}^4 \bar{T}_v(i)$ on positiivinen, se siirretään perustekorolla (b1) korkoutettuna korkoineen tilinpäätöksessä 31.12.v+1 kohdan 5.2.2.6 mukaiseen vakuutusmaksuvastuun osaan V^{A2} erikseen haettavan perusteen mukaisesti. Mikäli on ilmeistä, että yli- tai alijäämä on peräisin tietystä liikkeestä ($i = 2, 3$ tai 4), on kaavassa (61) sovellettuja jakosuhteita muutettava vastaavasti.

5.3.2.2 TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA

Tasointuvastuun yläraja hetkellä 31.12.v määritellään kaavalla

$$(63) \quad T_v^{\max} = T_v^{\min} + p^{\max} S_v^T + {}^{\text{ml}} p^{\max} (S_v^K - S_v^T),$$

missä

$$\begin{aligned} T_v^{\min} &= \text{määritelty kaavassa (64),} \\ S_v^T &= \sum_{\alpha_v=0} \sum S_v + (1-\alpha) \sum_{0<\alpha_v\leq 1} \sum S_v, \\ \alpha &= \frac{\sum_{0<\alpha_v\leq 1} \sum S_v \alpha_v}{\sum_{0<\alpha_v\leq 1} \sum S_v}, \\ S_v^K &= \sum \sum S_v \text{ ja} \end{aligned}$$

α_v on määritelty kaavassa (11).

Tasointuvastuun alaraja hetkellä 31.12.v määritellään kaavalla

$$(64) \quad T_v^{\min} = p^{\min} S_v^K.$$

Kertoimien p^{\min} , p^{\max} ja ${}^{\text{ml}} p^{\max}$ arvot on annettu liitteen kohdassa 2.3.

5.3.2.3 TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET

Vanhuuseläkeliiikkeen suure $T_v(1)$ lasketaan kaavalla

$$(65) \quad T_v(1) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(1) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_v^V - E_v^{VRM} - \frac{\sum \bar{V}_v^V + \sum \bar{V}_v^{VA} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0)(\sum \bar{V}_{v-1}^V + \sum \bar{V}_{v-1}^{VA})}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä suureet $\bar{V}_v^V(i_v)$ ja $\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ on määritelty kohdassa 5.3.1.4, i_0 ja $(b1)$ kohdassa 7 ja

$$E_v^{VRM} = \text{TyEL:n 183 §:n 2 momentin mukaisten vastuunjakoperusteiden osan I kohdassa 1.1.1.1 määritelty suure.}$$

Työkyvyttömyyseläkeliikkeen suure $T_v(2)$ lasketaan kaavalla

$$(66) \quad T_v(2) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(2) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_v^I - P_v^I(r) - E_v^{IRM} - \frac{\sum \bar{V}_v^I + \sum \bar{V}_v^{IA} - (1 + i_0)(\sum \bar{V}_{v-1}^I + \sum \bar{V}_{v-1}^{IA})}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja $(b1)$ on määritelty kohdassa 7 ja

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

Työttömyyseläkeliikkeen suure $T_v(3)$ lasketaan kaavalla

$$(67) \quad T_v(3) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(3) + (1 + (b1))^{0,5} \left[\sum P_v^U - E_v^{URM} - \frac{\sum \bar{V}_v^{UA} - (1 + i_0)\sum \bar{V}_{v-1}^{UA}}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja $(b1)$ on määritelty kohdassa 7 ja

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

Maksutappioliikkeen suure $T_v(4)$ lasketaan kaavalla

$$(68) \quad T_v(4) = (1 + (b1))\bar{T}_{v-1}(4) + (1 + (b1))^{0,5} \sum P_v^M - M_v,$$

missä $(b1)$ on annettu kohdassa 7 ja

M_v = vuonna v kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot perustekorkoineen mukaan lukien perimiskulut sekä lain ja muiden perusteiden edellyttämät mahdolliset muut kulut ja varaukset. Lisäksi osaan M_v sisällytetään perustekorkoineen ne vuonna v lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.

Suureita $T_v(i)$ ($i = 1, 2, 3$ tai 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.

5.4 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 5.2.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavalla

$$(69) \quad V_v^{TP(V)} = (1+i_0)(1-r_v^{TP1})\bar{V}_{v-1}^{V(V)} + (1+i_0)^{0,5} (P_v^{TP}(V) + P_v^{TP}(I1)) + r_v^{TP2}\Delta R_v' + (1+i_0)(1-r_v^{TP3})\bar{V}_{v-1}^{I(V)},$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

$$\begin{aligned} \bar{V}_{v-1}^{V(V)} &= \sum \bar{V}_{v-1}^V \\ &= \text{vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuiden summa} \\ &\quad 31.12.v-1, \\ P_v^{TP}(V) &= \text{vuoteen } v \text{ kohdistuvien vakuutusmaksujen vanhuuseläkeosat per} \\ &\quad 1.7.v, \\ P_v^{TP}(I1) &= \text{vuoteen } v \text{ kohdistuvien kaavan (12) mukaiset vakuutusmaksujen} \\ &\quad \text{työkyvyttömyyseläkeosat per 1.7.v,} \\ \Delta R_v' &= \text{tilinpäätöksessä 31.12.v laskettu arvio kohdassa 5.3.1.4} \\ &\quad \text{määritellylle täydennyskerrointa vastaavalle korkotuotolle } \Delta R_v, \\ \bar{V}_{v-1}^{I(V)} &= \sum \bar{V}_{v-1}^I \\ &= \text{vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuiden} \\ &\quad \text{summa 31.12.v-1,} \\ r_v^{TP1} &= \text{liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin,} \\ r_v^{TP2} &= \text{liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin ja} \\ r_v^{TP3} &= \text{liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin.} \end{aligned}$$

5.5 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUUN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan korvausvastuun kohtaa 5.3.1 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavalla

$$\begin{aligned}
 V_v^{TP(K)} &= (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)} + r_v^{TP1} \bar{V}_{v-1}^{V(V)} + r_v^{TP3} \bar{V}_{v-1}^{I(V)} \right) + (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} P_v^{TP}(U) \\
 &+ (1+b_1)^{0,5} P_v^{TP}(T) - E_v \\
 (70) \quad &+ (1-r_v^{TP2}) \Delta R_v^I \\
 &- \frac{(1+i_0)^{0,5}}{(1+b_1)^{0,5}} \sum_{i=1}^3 (T_v^{TP}(i) - (1+b_1) \bar{T}_{v-1}(i)) \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} (P_v^{TP}(I) - P_v^{TP}(II) - P_v^I(r)),
 \end{aligned}$$

missä $T_v^{TP}(i)$ on määritelty kaavassa (71), i_0 ja b_1 on määritelty kohdassa 7 ja

$$\begin{aligned}
 V_{v-1}^{VIU(A)} &= \sum (\bar{V}_{v-1}^{VA} + \bar{V}_{v-1}^{IA} + \bar{V}_{v-1}^{UA}) \\
 &= \text{alkaneiden vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden} \\
 &\quad \text{korvausvastuiden summa 31.12.v-1,} \\
 P_v^{TP}(I) &= \text{vuoteen } v \text{ kohdistuvien vakuutusmaksujen} \\
 &\quad \text{työkyvyttömyyseläkeosat per 1.7.v,} \\
 P_v^{TP}(U) &= \text{vuoteen } v \text{ kohdistuvien vakuutusmaksujen työttömyyseläkeosat} \\
 &\quad \text{per 1.7.v,} \\
 P_v^{TP}(T) &= \text{vuoteen } v \text{ kohdistuvien vakuutusmaksujen tasausosat per 1.7.v} \\
 &\quad \text{vähennettynä valtion eläkerahastoon maksetulla siirtymämaksulla} \\
 &\quad \text{ja} \\
 E_v &= \text{vuoden } v \text{ aikana maksetut eläkkeet ja kuntoutuksesta aiheutuvat} \\
 &\quad \text{kustannukset. Lisäksi mukaan otetaan vastuunjaosta, palkattomien} \\
 &\quad \text{aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannustenjaosta} \\
 &\quad \text{sekä työttömyysvakuutusrahaston maksusta johtuva saatava tai} \\
 &\quad \text{velka sekä jo näistä saatu tai näihin maksettu, vuoteen } v \\
 &\quad \text{kohdistuva ennakkomäärä huomioon otettuna. Suuret otetaan} \\
 &\quad \text{huomioon korkoutettuina hetkelle 31.12.v. Korkotekijänä} \\
 &\quad \text{käytetään } (1+i_0)^{0,5} \text{ maksettujen rahastoitujen eläkkeiden osalta ja} \\
 &\quad (1+b_1)^{0,5} \text{ vastuunjakoerien sekä muiden vastaavien erien osalta.}
 \end{aligned}$$

5.6 TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä on tasoitusvastuun määrä

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

missä

$$\begin{aligned} T_v^{TP}(i) &= \text{kaavoja (65), (66), (67) ja (68) sekä tilinpäätöksen arvioperusteita} \\ &\quad \text{käyttäen määrätty arvio liikkeen } i = 1, 2, 3, 4 \text{ osuudesta} \\ &\quad \text{tasoitusvastuusta ja} \\ T_v^{TP(\min)} &= \text{määritelty kaavassa (72).} \end{aligned}$$

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan kaavan (64) mukaista tasoitusvastuun alarajaa vastaava määrä kaavalla

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

missä

$$S_v^{TP(K)} = \text{arvio kaavan (63) mukaisesta suureesta } S_v^K.$$

5.7 OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 5.2.3 vastaava osa, osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu $V_v^Q(TP)$, soveltaen kaavaa (58). Sovellettaessa kaavaa (58) lopullisten vastuiden sijaan voidaan kuitenkin tarvittaessa käyttää kyseisten vastuiden tilinpäätösarvioita.

5.8 VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO

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

Sopimustyönantajan osalta, jolla suure $\alpha_v = 0$ on

$$(73) \quad L_v(A) = (1-s)L_{v-1}(A) \frac{\sum V_{v-1}}{\sum L_{v-1}(A)} + rP_v,$$

missä P_v on määritelty kaavassa (9) ja kertoimet r ja s on annettu liitteen kohdassa 3. $\sum V_{v-1}$ on hetkelle 31.12.v-1 laskettujen vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuu kaikkien 31.12.v jatkuvien vakuutusten osalta, joilla suure $\alpha_v = 0$, ja $\sum L_{v-1}(A)$ on suureiden $L_{v-1}(A)$ summa vastaavista vakuutuksista.

Muiden sopimustyönantajien osalta

$$(74) \quad L_v(A) = \left[1 - \frac{(S_v^F - R_v^F)^+}{5R_v^F} \right]^+ \left((1-s)L_{v-1}(A) \frac{\sum V_{v-1}}{\sum L_{v-1}(A)} + rP_v \right) + \min \left[1; \frac{(S_v^F - R_v^F)^+}{5R_v^F} \right] V_v,$$

missä V_v on vakuutuksen hetkelle 31.12.v laskettu vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden sekä vastaisten ja alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuu, $\sum V_{v-1}$ on suureiden V_{v-1} summa kaikista hetkellä 31.12.v jatkuvista vakuutuksista, joilla $R_v^F < S_v^F \leq 6R_v^F$, ja $\sum L_{v-1}(A)$ on suureiden $L_{v-1}(A)$ summa kaikista hetkellä 31.12.v jatkuvista vastaavista vakuutuksista.

Jos sopimustyönantajan vakuutuksen vuoden $u-1$ palkkasummasta yli 20 %, kuitenkin vähintään R_v^F , on siirtynyt toiseen eläkelaitokseen vuonna u vakuutuksen osittaisen irtisanomisen seurauksena, lasketaan vakuutuksen suure $L_v(A)$ hetkellä 31.12.v, $v \geq u-1$, kaavalla

$$(75) \quad L_v(A) = (1-a)L_v^1(A) + L_v^2(A),$$

missä

- a = siirtyneen palkkasumman suhteellinen osuus vakuutuksen palkkasummasta vuodelta $u-1$,
- $L_v^1(A)$ = kaavan (74) mukaisesti laskettu $L_v(A)$ hetkellä 31.12.v vähennettynä suurella $L_v^2(A)$ ja
- $L_v^2(A)$ = kaavan (74) mukaisesti laskettu $L_v(A)$ hetkellä 31.12.v olettaen, että vakuutus olisi tullut voimaan siirtohetkellä vuonna u .

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvelasta hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(76) \quad L_v(B) = (1+i_0)(1-u)L_{v-1}(B) + (1+i_0)^{0,5} q \sum S_v,$$

missä kertoimet q ja u on annettu liitteen kohdassa 3 ja i_0 on määritelty kohdassa 7.

6 TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

6.1 TyEL-VIITEKORKO

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

$$(77) \quad P = \sum_{i=1}^n C_i (1+z_i)^{-t_i} = K,$$

missä

- C_i = lainaan liittyvä suoritus (koron ja kuoletuksen yhteismäärä) eräpäivänä i , $i = 1, \dots, n$,
- t_i = aika vuosina lainan nostohetkestä eräpäivään i ja
- z_i = laina-aikaa t_i vastaava vuotuinen nollakuponkikorko.

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

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

Vuotta 2007 edeltävänä aikana TyEL-viitekorko on kulloinkin voimassa ollut TEL-viitekorko.

6.2 ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT

Lainaeristä maksetaan perustekorkokannan mukainen korko.

Erääntymishetkellä kuoletetaan määrä $0,07 \cdot nL$, 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 annuiteetilainaksi 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 $L_v(\text{MAX}) = [L_v(A) - L_v(B)]^+$, missä suureet $L_v(A)$ ja $L_v(B)$ on määritelty kohdassa 5.8.

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.

6.3 AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996–31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT

Lainaerästä maksetaan perustekorkokannan mukainen korko. Lainaerän korko eräännyy maksettavaksi vähintään kahdesti vuodessa erikseen sovittuina ajankohtina.

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

6.4 AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997–28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT

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

Lainan korko määräytyy Suomen valtion sarjaobligatioiden ostonoteerausten perusteella laskettavasta kohdan 6.1 mukaisesta TyEL-viitekoroasta nostoajankohdan, laina-ajan, koronmääräytymisjakson, kuoletusohjelman ja vakuuden perusteella jäljempänä määritellyllä tavalla.

Lainan korko eräännyy maksettavaksi vähintään kaksi kertaa vuodessa erikseen sovittuina ajankohtina. 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. Kuoletusohjelmasta voidaan kuitenkin sopia toisinkin.

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

Jos lainalle asetetaan kateasetuksen 3 § 1, 2 tai 3 kohdan mukainen vakuus, sen korko on nostopäivän TyEL-viitekorko. Jos lainalla ei ole tällaista vakuutta, lainanantaja lisää TyEL-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 (77) 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.

7 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

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

* Vahvistettu 11.6.2008

* Voimaan 1.7.2008

Perustekorko $b_1 = 0,0475$

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Perustekorko $b_1 = 0,0625$

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke ja työttömyyseläke

$$b_2 = \begin{cases} 0, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -1, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -2, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -3, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -4, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -5, & \text{kun } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -6, & \text{kun } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

- naisten vanhuuseläke ja työttömyyseläke

$$b_2 = \begin{cases} -7, & \text{kun } v - x < 1940 \\ -8, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -9, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -10, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -11, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -12, & \text{kun } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -13, & \text{kun } v - x \geq 1990 \end{cases}$$

Työkyvyttömyys

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

* Vahvistettu 11.6.2008

* Voimaan 1.7.2008

Rahanarvon muuttuvuus

$$b_{15} = 0,0175$$

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Rahanarvon muuttuvuus

$$b_{15} = 0,0325$$

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko

$$i_0 = b_1 - b_{15}$$

* Vahvistettu 11.6.2008

* Voimaan 1.7.2008

Eläkevastuun täydennyskerroin

$$b_{16} = 0,0158$$

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

Eläkevastuun täydennyskerroin

$$b_{16} = 0,0303$$

1 VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2008 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA

* Vahvistettu 28.11.2007

* Voimaan 1.1.2008

1.1 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKAN ARVIOINTI

$$S^M = 2860 \text{ €}$$

$$S^N = 1980 \text{ €}$$

1.2 MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA

x	$100i_x$	x	$100i_x$
18	0,08	41	1,37
19	0,13	42	1,45
20	0,47	43	1,59
21	0,47	44	1,75
22	0,56	45	1,92
23	0,59	46	2,08
24	0,63	47	2,27
25	0,68	48	2,53
26	0,69	49	2,81
27	0,69	50	3,07
28	0,72	51	3,35
29	0,74	52	3,61
30	0,77	53	3,82
31	0,78	54	3,96
32	0,80	55	4,00
33	0,89	56	4,06
34	0,97	57	3,85
35	1,01	58	3,61
36	1,07	59	3,37
37	1,12	60	2,28
38	1,20	61	1,42
39	1,28	62	0,43
40	1,32	63-	0,00

$$c_{2008} = 0,014$$

$$c_{2008}^1 = \begin{cases} 0,01 & \text{sopimustyönantajille} \\ 0, & \text{tilapäisille työnantajille} \end{cases}$$

1.3 MAKSUN TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA

$$u_x = 0$$

1.4 TyEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA

$$y_{2008}^p = 0,224$$

1.5 MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA

Sopimustyönantajille maksutappio-osan laskennassa kertoimen m_v arvo määräytyy seuraavasti

$$m_v = \begin{cases} 0,003 & , \text{ kun } S_v^F \leq 0,1R_v^F \\ 0,0015 & , \text{ kun } 0,1R_v^F < S_v^F \leq 0,4R_v^F \\ 0,0005 & , \text{ kun } 0,4R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0001 & , \text{ kun } R_v^F < S_v^F \leq 16R_v^F \\ 0,00004 & , \text{ kun } 16R_v^F < S_v^F . \end{cases}$$

Tilapäisille työnantajille maksutappio-osan laskennassa käytettävä kerroin $m_v = 0,0015$.

1.6 MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA

S_v M€	h	S_v M€	h
Alle 5,0	0,006957	50,0-	0,005598
5,0-	0,006835	56,0-	0,005510
5,5-	0,006713	61,0-	0,005422
6,0-	0,006591	66,0-	0,005375
6,5-	0,006469	71,0-	0,005329
7,0-	0,006348	76,0-	0,005254
7,5-	0,006226	84,0-	0,005169
8,0-	0,006104	93,0-	0,005095
8,5-	0,005982	101,0-	0,005020
9,0-	0,005982	109,0-	0,004935
10,0-	0,005982	118,0-	0,004861
11,0-	0,005982	126,0-	0,004776
12,0-	0,005982	135,0-	0,004720
13,0-	0,005982	151,0-	0,004660
13,5-	0,005982	168,0-	0,004601
15,0-	0,005982	185,0-	0,004541
17,0-	0,005982	202,0-	0,004481
19,0-	0,005982	219,0-	0,004425
20,0-	0,005982	235,0-	0,004306
22,0-	0,005982	269,0-	0,004187
24,0-	0,005982	303,0-	0,004139
27,0-	0,005982	330,0-	0,004087
30,0-	0,005982	360,0-	0,004030
34,0-	0,005982	392,0-	0,003969
37,0-	0,005900	427,0-	0,003902
40,0-	0,005791	465,0-	0,003829
45,0-	0,005703		

$$p_{2008}^n = 1$$

$$p^e = 0,15$$

1.7 LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA

$$l_{2008} = 0,00094$$

1.8 VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA

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

$$b_{2006}^0 = 0,56$$

$$b_{2006}^1 = 0,19$$

$$b_{2006}^2 = 0,21$$

$$b_{2005}^0 = 0,16$$

$$b_{2005}^1 = 0,41$$

$$b_{2005}^2 = 0,33$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}$$

$$R_{2004}^Y = 24,0 \text{ M€}$$

2 VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2008

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

2.1 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

$$k_1^I = 0,40$$

$$k_2^I = 0,49$$

$$k_3^I = 0,12$$

$$k_1^U = 0$$

$$k_2^U = 0$$

$$k_3^U = 0,90$$

$$k_4^U = 0,60$$

2.2 OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT

$$r_{2008}^{TP1} = 0,05$$

$$r_{2008}^{TP2} = 0,62$$

$$r_{2008}^{TP3} = 0,68$$

2.3 TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA

$$p^{\min} = 0,015$$

$$p^{\max} = 0,095$$

$$p^{\max}_{ml} = 0,04$$

2.4 HYVITYKSEN LASKENTA - KERTOIMET r^V JA r^B

Maksun ja rahaston välinen painokerroin p^y hyvityksen määrittämisessä on

$$p^y = 0,5 \text{ vuonna } 2008$$

2.5 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

$$L(C) = 50\,000 \text{ €}$$

2.6 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

$${}^1k_{2008}^{VI} = 1,05$$

$${}^2k_{2008}^{VI} = 0,50$$

2.7 OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU \bar{V}^{ϱ}

k = arvo haetaan myöhemmin

3 TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2008

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 1.1.2008

$$s = -0,03$$

$$r = 0,22$$

$$q = 0,0132$$

$$u = 0$$

$$L_{2008}(\text{FIN}) = 3000 \text{ €}$$

4 VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

$${}^1i_{2008} = 0$$

$${}^2i_{2008} = 0$$

$${}^3i_{2008} = 0,0035$$

$${}^4i_{2008} = 0$$

* Vahvistettu 21.12.2007

* Voimaan 31.12.2007

$${}^1i_{2007} = 0,0542$$

$${}^2i_{2007} = 0,0270$$

$${}^3i_{2007} = 0,0044$$

$${}^4i_{2007} = 0$$

5 OSAKETUOTTOSIDONNAISTA LISÄVAKUUTUSVASTUUTA \bar{V}^e KOSKEVAT KERTOIMET

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

$$\bar{k}_{2008} = \text{haetaan myöhemmin}$$

$$\bar{k}_{2009} = \text{haetaan myöhemmin}$$