

Työntekijän eläkelain (TyEL) mukaisen eläkevakuutuksen erityisperusteet

2011

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 suuret 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 entisellä 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 teoreettisen 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 liittämistä 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 päätyneiden vakuutusten määrittelyä, vakuutuksen kaavassa (15) tarkoitettua 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 3.12.2008 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 5.1, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohtaa 1 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2009. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2009 asti.

Kohdan 4.1.2 yritys- ja vakuutusjärjestelyjä koskevia säännöksiä sovelletaan 31.12.2008 tai sen jälkeen tapahtuneisiin järjestelyihin. Työnantajalle, jonka maksuluokka on kiinnitetty ennen 1.1.2009 voimassa olleiden laskuperusteiden mukaisesti, käytetään 31.12.2008 tai sen jälkeen tapahtuvissa yritys- ja vakuutusjärjestelyissä suurena $L_v^k(y)$ kiinnitetyn maksuluokan mukaista suuretta m_v^k . Sellaisen työnantajan osalta, jonka osalta maksuluokan kiinnitys on päättynyt vuonna $v-1$, $\alpha_v > 0$ ja $\sum R_{v,i}^p \leq 0$, käytetään suureen $R_{v,i}^s$ arvona luvun 1 sijasta kiinnitetyn maksuluokan mukaista suuretta m_i^k .

Perusteen 15.12.2008 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 4.1.2 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2009.

Erilliseen vakuutukseen voidaan liittää sellaiset työvoimahallinnon rekisterissä vajaakuntoisiksi rekisteröidyt työnhakijat, joiden työsuhde on alkanut 1.1.2009 tai sen jälkeen.

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 vastuuelan 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 vastuuelkaan ja 3 §:ssä tarkoitettua toimintapääomaan rinnastettavaa osuutta tasausvastuusta ei ole vähennetty vastuuelasta; 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 toimintapäätösmäärästä rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta antama prosenttiosuus ja

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

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

$$\begin{aligned} s &= 0,01 \\ r &= 0,24 \\ q &= 0,0118 \\ u &= 0,0385 \\ L_{2008}(\text{FIN}) &= 3\,000 \text{ €} . \end{aligned}$$

Perusteen 19.11.2009 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 4.1.6, 4.4, 5.2.2.3, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohtia 1, 2.1 ja 2.6 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2010. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2010 asti. Muutosta perusteen kohtaan 4.4 sovelletaan 1.1.2010 tai sen jälkeen tehtäviin korjauksiin, jotka kohdistuvat 31.12.2006 jälkeisiin vakuutusmaksuihin. Muutosta perusteen kohdan 5.2.2.3 kaavaan (43) sovelletaan 31.12.2009 jälkeen päättyneisiin vakuutuksiin.

Perusteen 22.01.2010 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 5.2.2.1, 5.2.3, 5.3.1.4, 5.3.2.1, 5.6 ja 5.7 sekä liitteen kohdat 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 3, 4 ja 5 muutetaan seuraavasti. Perusteen kohta 5.3.1.5 kumotaan

Voimaantulo

Perusteen kohdat 5.2.2.1, 5.2.3, 5.3.1.4 ja 5.7 sekä liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2009. Kohta 5.3.1.5 kumotaan 31.12.2009 alkaen. Perusteen kohdat 5.3.2.1 ja 5.6 sekä liitteen kohdat 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2010. Kohta 5.2.2.1 on voimassa 31.12.2010 asti.

Perusteen 17.11.2010 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.5, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohtia 1, 2.1 ja 2.4 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2011. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2011 asti.

Perusteen 21.01.2011 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 5.2.2.1, 5.3.2.3, 5.5 sekä liitteen kohtia 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 3, 4 ja 5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2010. Perusteen kohdat 4.1.2, 5.2.2.1, 5.3.2.3 ja 5.5 sekä liitteen kohdat 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2011. Kohta 5.2.2.1 on voimassa 31.12.2011 asti.

Muutosta perusteen kohtaan 4.1.2 sovelletaan 1.1.2011 jälkeen tapahtuneisiin yritysjärjestelyihin ja vakuutuksen osittaisiin irtisanomisiin.

Poikkeussäännökset

Laskettaessa kaavan (70) mukaista eläkkeiden korvausvastuuta tilinpäätöksessä vuodelle 2010 kaavana käytetään

$$\begin{aligned}
 V_v^{TP(K)} &= (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)} + r_v^{TP1} \bar{V}_{v-1}^{V(V)} + r_v^{TP3} \bar{V}_{v-1}^{I(V)} \right) + (1-b_1) \bar{V}_{v-1}^T \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} P_v^{TP}(U) \\
 &+ (1+b_1)^{0,5} P_v^{TP}(T) - E_v \\
 &+ (1-r_v^{TP2}) \Delta R_v^I \\
 &- \frac{(1+i_0)^{0,5}}{(1+b_1)^{0,5}} \left(\sum_{i=1}^2 T_v^{TP}(i) - (1+b_1) \sum_{i=1}^3 \bar{T}_{v-1}(i) \right) \\
 &+ (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^{TP}(I) - P_v^{TP}(II) - P_v^I(r) \right),
 \end{aligned}$$

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

Vuosina 2011 - 2012 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 vastuuelan 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 vastuuelkaan ja 3 §:ssä tarkoitettua toimintapääomaan rinnastettavaa osuutta tasausvastuusta ei ole vähennetty vastuuelasta; 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

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

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^{LLV} = lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuelan kattamisesta 10 §:n 2 momentissa tarkoitettu vastuuelka 31.12.v sosiaali- ja terveysministeriön antaman asetuksen lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavan eläkelaitoksen toimintapääomaan rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta mukaisesti laskettuna.

1	PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	12
2	IKÄÄN JA PALKKAAN LIITTYVÄT SUUREET	13
2.1	IKÄLASKU	13
2.2	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN	13
2.3	TYÖNANTAJAN VAKUUTUSMAKSUUN VAIKUTTAVA SUURE S_v^f	14
3	RAHASTOITU VANHUUSELÄKE	15
4	VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	16
4.1	VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT	16
4.1.1	VANHUUSELÄKEOSA	16
4.1.2	TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA	17
4.1.3	TASAUSOSA	21
4.1.4	MAKSUTAPPIO-OSA	22
4.1.5	HOITOKUSTANNUSOSA	22
4.1.6	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA	23
4.1.7	TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA	23
4.2	KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	25
4.3	SOPIMUSTYÖNANTAJAN ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU	26
4.4	VAKUUTUSMAKSUN KORJAUS	27
5	VASTUUVELKA	28
5.1	ERITYISKYSYMYKSIÄ VAKUUTUKSEEN LIITTYVISTÄ ELÄKKEISTÄ JA VASTUUVELASTA	28
5.2	VAKUUTUSMAKSUVASTUU	29
5.2.1	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	29
5.2.1.1	VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	29
5.2.1.2	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	29
5.2.2	LISÄVAKUUTUSVASTUU	29
5.2.2.1	TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ ²⁹	
5.2.2.2	OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU	30
5.2.2.3	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{41}	32
5.2.2.4	KERTOIMET r_v^V ja r_v^B	33
5.2.2.5	HYVITYKSET OSASTA V^{41} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN	34
5.2.2.6	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{42}	34
5.2.3	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU V^Q	34
5.3	KORVAUSVASTUU	36
5.3.1	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	36
5.3.1.1	ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	36
5.3.1.2	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	36
5.3.1.3	ALKANEIDEN TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	36
5.3.1.4	TASAUSVASTUU	37
5.3.2	LAIN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖISTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ	39
5.3.2.1	TASOITUSVASTUU	39
5.3.2.2	TASOITUSVASTUUN YLÄ- JA ALARAJA	40
5.3.2.3	TASOITUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET	40
5.4	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	42

5.5	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	42
5.6	TASOITUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	43
5.7	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	44
5.8	VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO	45
6	TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS	47
6.1	TyEL-VIITEKORKO	47
6.2	ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT	47
6.3	AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996–31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT	48
6.4	AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997–28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT	48
7	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET	50

LIITTEET

1	VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2011 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA	52
1.1	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKAN ARVIOINTI	52
1.2	MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA	52
1.3	MAKSUN TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA	53
1.4	TyEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA	53
1.5	MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA	53
1.6	MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA	54
1.7	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA	54
1.8	VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA	55
2	VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2011	56
2.1	2.1 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	56
2.2	OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT	56
2.3	TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA	56
2.4	HYVITYKSEN LASKENTA - KERTOIMET r^V JA r^B	56
2.5	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	57
2.6	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	57
3	TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2009	57
4	VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET	57
5	OSAKETUOTTOSIDONNAISTA LISÄVAKUUTUSVASTUUTA \bar{V}^O KOSKEVAT KERTOIMET	58

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 vuodelta 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 vuodelta 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 $1000000 \cdot I_v$ 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 $1000000 \cdot I_v$ 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 rahastoitua 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 määritelty kohdissa 4.1.1–4.1.7.

Sopimustyönantajalla maksuun sisällytetään perustekoron suuruinen jatkuva korko teoreettisesta eräpäivästä 1.7.v varsinaiseen eräpäivään. Mahdolliset perustekoron 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 määritelty vakuutuskohtaisesti, jolloin kaavoissa esiintyvät summamerkit tarkoittavat vakuutetuittain laskettujen suureiden summia.

Vakuutusmaksua käsitellään yhtenä kokonaisuutena ilman erittelyä työnantajan ja työntekijän osuuksiin.

4.1.1 VANHUUSELÄKEOSA

* 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 TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

Työkyvyttömyyseläkeosa lasketaan kaavalla

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

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^l = 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 $P_v^l(1)$ on maksun teoreettinen työkyvyttömyyseläkeosa ja se määritellään kaavalla

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

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

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

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

Sen työnantajan osalta, jonka $\alpha_i = 0$ tai $\sum R_{v,i}^p \leq 0$, suureita $E_{v,i}^I$ ja $R_{v,i}^p$ ei oteta huomioon. 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 yhtiössä voimassa olevat että yhtiössä aiemmin voimassa olleet vakuutukset. Jos kuitenkin jokin työnantajan siirtoon päättynyt vakuutus ei ole myöhemmin tullut uudelleen voimaan, ei siirtynyttä vakuutusta ja siihen liittyviä aikaisemmin päättyneitä vakuutuksia oteta huomioon,
- näiden lisäksi otetaan huomioon työnantajan aikaisemmassa yhtiössä aikavälillä 1.1.v-6–31.12.v-1 siirtoon päättäneet vakuutukset ja niihin liittyvät aikaisemmin päättyneet vakuutukset, jos työnantajan osalta $\alpha_u > 0$ viimeisenä siirtymisvuonna u tai 31.12.u tapahtuvissa vakuutussiirroissa $\alpha_{u+1} > 0$.

Muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta siirtyneeseen vakuutukseen sovelletaan siirtymisvuoden ajan sille edellisessä yhtiössä määrättyä maksuluokkaa.

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 myönnetyistä työkyvyttömyyseläkkeistä. Huomioon ei kuitenkaan oteta vuonna i entisin perustein myönnettyjä eläkkeitä, jos henkilön edellinen työkyvyttömyyseläke on myönnetty toistaiseksi ennen vuotta i .

Vakuutuksen teoreettinen meno $R_{v,i}^p$ vuodelta i lasketaan kaavalla

$$(16) \quad R_{v,i}^p = b_i^0 P_{i-1}^I(1) + b_i^1 P_{i-2}^I(1) + b_i^2 P_{i-3}^I(1),$$

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

Mikäli vakuutusmaksun laskemisen jälkeen joudutaan vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosan laskennassa huomioon otettua eläkettä korjaamaan, poistamaan tai lisäämään tällainen eläke, korjauksesta aiheutuva vastuu muutos lasketaan korjauksen kohdevuoden lopun perusteiden mukaisesti ja korkoutetaan rahastokorolla i_0 sen vuoden i loppuun, jonka suureessa $E_{v,i}^I$ vastuun muutos otetaan huomioon. Kaavan (16) suureissa $P_j^I(1)$ otetaan huomioon vuoden j maksutuloon kuuluvat palkkojen korjauksista aiheutuvien korjausmaksujen työkyvyttömyyseläkeosat.

Työntekijä, joka työsuhteen alkaessa on työvoimahallinnon rekisterissä merkittynä vajaakuntoiseksi työnhakijaksi, voidaan sisällyttää työnantajan esittämän selvityksen perusteella erilliseen vakuutukseen. Työnantajan on ilmoitettava erilliseen vakuutukseen kuulumisesta viimeistään työsuhteen alkamisvuotta seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä. Työntekijä voi kuulua tämän vakuutuksen piiriin enintään neljän ensimmäisen kalenterivuoden ajan. Tämän vakuutuksen vakuutusmaksu määrätään siten, että suure $m_v^k = 1$ eikä kyseistä vakuutusta oteta huomioon työnantajan muiden vakuutusten maksuluokkaa laskettaessa.

Mikäli työnantajan, jonka suure $\alpha_v > 0$, vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalaissa tai eläkesäätiölaissa tarkoitettu vastuun tai vakuutustoiminnan luovuttaminen, työnantajan suuret $R_{v,v-2}^S$ ja $R_{v,v-3}^S$ lasketaan käytettävissä olevien tietojen perusteella ikään kuin työnantajan vakuutus olisi ollut yhtiössä voimassa ennen ko. luovutusta. Mikäli em. suureita ei ole mahdollista laskea, puuttuvien suureiden arvona käytetään lukua 1.

Mikäli työnantaja on 1.1.v tai aiemmin joko sulautunut toiseen työnantajaan tai sen työkyvyttömyyseläkkeet on muun yritysjärjestelyn seurauksena liitetty vastaanottavalle työnantajalle kohdan 5.1 mukaisesti, otetaan luovuttaneen työnantajan vakuutukset huomioon vastaanottaneen työnantajan maksuluokkaa määrättäessä samoin säännöin kuin vastaanottaneen työnantajan omat vakuutukset. Jos vastaanottanut työnantaja on syntynyt yritysjärjestelyn seurauksena, otetaan luovuttaneiden työnantajien vakuutukset huomioon heti työnantajan toiminnan alusta lähtien.

Määrättäessä maksuluokkaa yritysjärjestelyn vastaanottaneelle työnantajalle, katsotaan 31.12.v-1 tapahtuneen yritysjärjestelyn tapahtuneen 1.1.v.

Yritysjärjestelyssä osallisena olleen työnantajan vakuutusten suureita $E_{v,i}^I$ ja $R_{v,i}^P$ ei oteta huomioon niiltä vuosilta i , joilla $\alpha_i = 0$.

Mikäli työnantaja,

- jonka suure $\alpha_v > 0$ yritysjärjestelyvuonna,
- on 1.1.v tai aiemmin jakautunut tai luovuttanut liiketoimintansa joko kokonaan tai osittain,
- siirtyvä vuositasoinen palkkasumma yritysjärjestelyvuonna on suurempi kuin R_v^F
- eikä työkyvyttömyyseläkkeitä ole liitetty kohdan 5.1 mukaan vastaanottaneelle työnantajalle,

lisätään liiketoimintaa tai jakautumisen vastaanottaneen työnantajan vuoden v maksuluokkaa määrättäessä kaavan (14) menoon $\sum E_{v,i}^I$ kaavan (16a) mukainen työnantajan laskennallinen meno $E_{v,i}^I(I)$ sekä teoreettiseen menoon $\sum R_{v,i}^P$ kaavan (16b) mukainen työnantajan laskennallinen teoreettinen meno $R_{v,i}^P(I)$. Kaavojen (16a) ja (16b) mukaiset suureet otetaan huomioon samoin säännöin kuin kaavojen (15) ja (16) mukaiset suureet.

Työnantajan laskennallinen meno vuonna i on

$$(16a) \quad E_{v,i}^l(l) = L_v^k(y)(b_i^0 P_{i-1}^l(l) + b_i^1 P_{i-2}^l(l) + b_i^2 P_{i-3}^l(l))$$

ja laskennallinen teoreettinen meno vuonna i on

$$(16b) \quad R_{v,i}^p(l) = b_i^0 P_{i-1}^l(l) + b_i^1 P_{i-2}^l(l) + b_i^2 P_{i-3}^l(l).$$

Edellä

$L_v^k(y)$ = kaavan (13) mukainen suure L_v^k . Maksuluokkaa määrättäessä käytetään jakautuneen tai luovuttaneen työnantajan järjestelyvuoden suuretta L_v^k . Kuitenkin määrättäessä maksuluokkaa yritysjärjestelyvuoden jälkeisille vuosille käytetään muiden kuin 1.1.v tapahtuvien järjestelyiden osalta jakautuneen tai luovuttaneen työnantajan järjestelyvuotta seuraavan vuoden suuretta L_v^k .

Laskennallinen tariffimaksu $P_j^l(l)$ lasketaan kaavalla

$$(16c) \quad P_j^l(l) = P_j^{l\%} S_v(y) \quad j \leq \text{yritysjärjestelyvuosi,}$$

missä

$P_j^{l\%}$ = vuoden j keskimääräinen TyEL-maksun työkyvyttömyystariffi, jonka arvot on annettu liitteen kohdassa 1.8 ja
 $S_v(y)$ = yritysjärjestelyssä siirtyneiden henkilöiden vuositasoinen palkkasumma järjestelyvuonna. Kuitenkin laskettaessa laskennallista tariffimaksua yritysjärjestelyvuodelle, käytetään suurena järjestelyhetken mennessä kertynyttä palkkasummaa.

Kaavoja (16a) ja (16b) sovelletaan koko tai osittaisen liiketoiminnan luovutuksen vastaanottaneeseen työnantajaan kuitenkin vain, jos työeläkeyhtiö työnantajan ilmoituksen perusteella tai muutoin saa tietää, että työnantaja vastaanottaa tai on vastaanottanut liiketoimintaa.

Mikäli osa työnantajan vakuutuksesta on siirtynyt toisesta yhtiöstä osittaisen irtisanomisen vuoksi ja siirtynyt vuotuinen palkkasumma on suurempi kuin R_v^F , otetaan kaavojen (16a), (16b) ja (16c) mukaiset suureet huomioon työnantajan maksuluokkaa määrättäessä samoin säännöin kuin yritysjärjestelyn osalta on todettu.

Jos osittaisessa irtisanomisessa siirtyvän vakuutuksen henkilöryhmä on määritelty päivämäärään perustuvaksi tai muulla tavoin siten, että siirtyvä palkkasumma ei ilmene vakuutushakemuksesta, laskennallista tariffimaksua laskettaessa suurena $S_v(y)$ käytetään vastaavan henkilöryhmän vuotuista palkkasummaa luovuttavan eläkeyhtiön vakuutuksen tietojen perusteella tai vastaavalla tavalla arvioituna.

Sellaiselle työnantajalle, jonka suure $\alpha_u > 0$, joka on 1.1.v-6 jälkeen joko tullut TyEL:n piiriin muun eläkelain piiristä tai aloittanut toimintansa muutoin kuin yritysjärjestelyn seurauksena ja joka

- on 1.1.v tai aiemmin vastaanottanut sulautumisen, jakautumisen, liikkeenluovutuksen tai vakuutuksen osittaisen irtisanomisen seurauksena työntekijöitä, joiden vuositasoinen palkkasumma järjestelyvuonna u on suurempi kuin R_u^F , tai
- jakautuu, luovuttaa liiketoimintansa tai sulautuu toiseen työnantajaan siten, että työkyvyttömyyseläkkeet liitetään kohdan 5.1 mukaan vastaanottavaan työnantajaan, ja järjestelyssä siirtyvien henkilöiden vuositasoinen palkkasumma järjestelyvuonna u on suurempi kuin R_u^F ,

muodostetaan kaavojen (16a), (16b) ja (16c) mukaiset laskennalliset suureet, jotka otetaan huomioon maksuluokkaa laskettaessa. Kaavan (16c) mukaiset laskennalliset tariffit huomioidaan ajalta, jolta kaavan (12) mukaiset tariffit puuttuvat, ja niiden perusteella laskettavat kaavojen (16a) ja (16b) mukaiset suureet otetaan huomioon maksuluokkaa määrättäessä samoin säännöin kuin kaavojen (15) ja (16) mukaiset suureet.

Laskennallisia suureita määrättäessä $L_v^k(y) = 1$ ja $S_v(y)$ on arvioitu työnantajan vuositasoiseksi muunnettu palkkasumma TyEL:n mukaisen toiminnan alkaessa. Jos työnantajan TyEL:n mukainen toiminta on alkanut keskellä vuotta, alkamisvuoden suuretta (16c) määrättäessä $S_v(y)$ ositetaan vastaamaan alkuvuoden osuutta.

Mitä tässä kohdassa on määrätty maksuluokan laskennasta tietyissä yritysjärjestelytilanteissa, sovelletaan myös muihin vastaavanlaisiin yritysjärjestelytilanteisiin.

Vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläkeosaan sisältyy työkyvyttömyysriskin hallintaosa $c_v P_v^I(1)$, missä kerroin c_v on annettu liitteen kohdassa 1.2. Työkyvyttömyyseläkeosasta käytetään korvaushakemusten ratkaisuista aiheutuvien liikekulujen kattamiseen määrä $P_v^I(r)$, joka on $\frac{I_v}{I_{2010}} 341 \text{ €}$ ratkaisupäätöstä kohti. Ratkaisujen lukumäärä sisältää vuonna v 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

$$y_v^p = \text{liitteen kohdassa 1.4 annettu kerroin,}$$

- 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 = kaavan (23) mukainen lakisääteisten maksujen osa ja
- P_v^U (1) = kaavan (25) mukainen maksun teoreettinen työttömyyseläkeosa.

4.1.4 MAKSUTAPPIO-OSA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

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 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

Sopimustyönantajan hoitokustannusosa lasketaan kaavalla

$$(19) \quad P_v^H = \min \left\{ \max \left\{ h_v \sum S_v; p_v^n \cdot 729 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

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

$$(22) \quad P_v^H = \min \left\{ 45; y_v^p \sum S_v \right\}.$$

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 päättyneet vakuutus voidaan kuitenkin katsoa jatkuvaksi vakuutukseksi laskettaessa kerrointa h konsernin vakuutuksille.

4.1.6 LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA

* Vahvistettu 19.11.2009

* Voimaan 1.1.2010

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 Finanssivalvonnan valvontamaksusta 2 §: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.

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

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 voimaantulon 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) tarkoitetut vastuut ${}^1\bar{V}^U$ lasketaan em. huomioonotettavien työttömyyseläkkeiden osalta kaavan (52) mukaisesti. Kaavan (27) suure $\sum_{x \geq 53, v} S_x$ 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 suureena 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 siirtyä 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 19.11.2009

* Voimaan 1.1.2010

Jos vakuutusmaksun laskemisen jälkeen korjataan työntekijöiden ansioita, korjauksesta aiheutuva vakuutusmaksu lasketaan kunkin vuoden osalta ao. vuoden perusteita soveltaen. Vakuutusmaksun korjaus lasketaan kuitenkin vain kymmenen seuraavan vuoden aikana vakuutusmaksun alkuperäisestä vakuutusehtojen mukaisesta erääntymishetkestä.

Vakuutuskohtaisen maksun laskennassa lasketaan työkyvyttömyyseläkeosan korjaus kaavalla

$$(28a) \quad \Delta P'_v = (1 - \alpha_v) \left(\sum_{u=2007}^{v-1} \Delta P'_u(1) - c_v^1 \sum_{u=2007}^{v-1} \sum \Delta S_u \right) + \alpha_v m_v^k \sum_{u=2007}^{v-1} \Delta P'_u(1)$$

missä u on korjauksen kohdevuosi ja v korjausvuosi sekä ΔS_u vuoden u palkan korjauksen määrä ja $\Delta P'_u(1)$ 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

* Vahvistettu 3.12.2008

* Voimaan 1.1.2009

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 voimaantulolain 29 §:ssä tarkoitetut työttömyyseläkkeet.

Jos samalla työnantajalla tai sulautuneilla tai jakautuneilla työnantajilla on ollut samassa yhtiössä useita vakuutuksia ja johonkin näistä kuuluneet työsuhdet 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. Vastaavalla tavalla toimitaan myös muissa yritysjärjestelytilanteissa, joissa edellä tarkoitetut edellytykset työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeiden sekä kuntoutusrahojen liittämiseen vastaanottavan työnantajan vakuutukseen ovat olemassa.

Työnantajan ollessa osallisena yritysjärjestelyssä järjestelyhetkeen mennessä kertynyt 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 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

Osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen 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 vastuuvélkasiirto $\Delta V'_v$, kustannukset ja muut menot,
- Y_v^0 = $k_v^q Q'_{v-1}$
- Q'_{v-1} = yhtiön oma pääoma 31.12.v-1 ilman arvonkorotusrahaa,
- 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 vastuuvélkasiirto $\Delta V'_v$ 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 = $V_v^Q(TP) - V_{v-1}^Q(TP)$, missä suureet $V_i^Q(TP)$ ovat kaavan (72a) mukaisia,
- ΔT_v = tilinpäätöksen mukaisen tasoitusvastuun vuoden loppu- ja alkumäärien erotus sekä perus- että lisäeläkevakuutuksen osalta ja
- ΔH_v^1 = lisävakuutusvastuun 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

Osittamaton lisävakuutusvastuu 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 lisävakuutusvastuusta V^{A0} ositetun lisävakuutusvastuun 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 lisävakuutusvastuusta ositettuun lisävakuutusvastuuseen,

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

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

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

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

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 määrällisenä 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}

* Vahvistettu 19.11.2009

* Voimaan 1.1.2010

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 vakuutuksen osuus ja hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaamiseen päättyneen vakuutuksen 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

$$(42) \quad R_v = \max \left\{ 0; k_{v-1} R_{v-1} + r_v^{V1} V_{v-1} + r_v^B B_v - H_v \right\}.$$

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

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

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

Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 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 ${}^1V_{v-1}$ 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

$$\begin{aligned} {}^1V_{v-1} &= L_{v-1}(A), \text{ joka on kohdan 5.8 mukainen vakuutusmaksuista} \\ &\text{kertynyt varsinainen rahasto,} \\ B_v &= \text{kohdan 4.3 mukainen vuoden } v \text{ ennakkovakuutusmaksu mukaan} \\ &\text{lukien edellisen vuoden lopulliseen maksuun sisältyvä} \\ &\text{tarkistusmaksu ja} \\ H_v &= \text{kaavan (45) mukainen hyvitys vuodelta } v. \end{aligned}$$

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 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

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

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

missä

$$\begin{aligned} p^y &= \text{määritelty liitteen kohdassa 2.4,} \\ \Delta H_v^0 &= \text{määritelty kohdassa 5.2.2.2 ja} \\ \sum_{\text{jatk.}} &= \text{summaus koskee hetkellä 31.12.v voimassaolevia} \end{aligned}$$

sopimustyönantajien TyEL-vakuutuksia sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan 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 ${}^1V_{v-1}$ ositetaan sen ajan suhteella, jonka vakuutus on järjestetty ko. yhtiössä vuonna v .

5.2.2.5 HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

* Vahvistettu 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

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

$$(45) \quad H_v = R_v^0.$$

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

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 TyEL-toiminnan lakkaamisen vuoksi päättyneen vakuutuksen vakuutuksenottajalle.

5.2.2.6 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A2}

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

5.2.3 OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU V^Q

* Vahvistettu 22.01.2010

* Voimaan 31.12.2009

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

$$\bar{V}_v^T = \text{kaavan (55) mukainen tasausvastuu ja}$$

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

Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun järjestelmätasolla tasattu arvo V^Q lasketaan 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

\bar{k}_v = on liitteen kohdassa 5 annettu Eläketurvakeskuksen TyEL 168 §:n 2 momentin mukaisesti laskema kerroin,

$\bar{V}_v^{T(\text{vak})}$ = kaavan (57) mukainen vakuutuskohtainen tasausvastuu ja

\bar{V}_{v-1}^{TQ} = kaavan (56) mukainen suure.

Ilman tasaamista laskettu osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu $V^{Q'}$ lasketaan kaavalla

$$(47a) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^{Q'} \\ &+ \lambda \cdot j \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\ &+ \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_v^{VIU} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} \right] \\ &+ \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ &+ \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \right], \end{aligned}$$

missä

$$\lambda = 0,1$$

j = TyEL 168 §:n 3 momentin mukainen osakkeiden keskimääräisen vuosituotto-%:n sadasosa ja

$$\bar{V}_v^{T*} = (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + \sum (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right].$$

Suureen \bar{V}_v^{T*} laskennassa käytettävät suuret määrätään vastaavasti kuin laskettaessa vakuutuskohtaista tasausvastuuta $\bar{V}_v^{T(\text{vak})}$.

Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun tasaava osa ΔV_v^{TQ} on

$$(47b) \quad \Delta V_v^{TQ} = V_v^{Q'} - V_v^Q.$$

5.3 KORVAUSVASTUU

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

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 1.1.2009

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

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

missä

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

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 TASAUSVASTUU

* Vahvistettu 22.01.2010

* Voimaan 31.12.2009

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

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

$$(55) \quad \bar{V}_v^T = \sum \bar{V}_v^{T(\text{vak})} + \bar{V}_v^{TQ},$$

missä suure \bar{V}_v^{TQ} lasketaan kaavalla

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

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

$$(57) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^{T(\text{vak})} &= (1 + b_1) (1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{T(\text{vak})} \\ &+ (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

missä

$$\Delta R_v = \text{kaavan (58) mukainen täydennyskerrointa vastaava korkotuotto,}$$

b_1 = määritelty kohdassa 7,

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

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

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 (57) 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

$$(58) \quad \Delta R_v = b_{16} \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \frac{(1+i_0 + b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} [\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v)],$$

missä

b_{16} = määritelty kohdassa 7,

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

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = määritelty kaavassa (57) ja

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = määritelty kaavassa (57).

Jos \bar{V}_v^T on pienempi kuin 0, määrä $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ on sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien vastuunjakoperusteiden 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

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

5.3.2.1 TASOITUSVASTUU

* Vahvistettu 22.01.2010

* Voimaan 1.1.2010

Tasoitusvastuu hetkellä 31.12.v lasketaan yhtiökohtaisesti kaavalla

$$(60) \quad \bar{T}_v = \sum_{i=1}^3 \bar{T}_v(i),$$

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

$$\begin{aligned} \bar{T}_v(1) &= \text{kaavassa (61) määritelty suure } \bar{T}_v^t(1), \\ \bar{T}_v(2) &= \text{kaavassa (61) määriteltyjen suureiden } \bar{T}_v^t(2) \text{ ja } \bar{T}_v^t(3) \text{ summa ja} \\ \bar{T}_v(3) &= \text{kaavassa (61) määritelty suure } \bar{T}_v^t(4). \end{aligned}$$

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

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

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 $\sum_{i=1}^4 T_v(i) - \sum_{i=1}^4 \bar{T}_v^t(i)$ 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, ei kuitenkaan vanhuuseläkelikkeestä, 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

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

Vanhuuseläkeliikeen suure $T_v(1)$ lasketaan kaavalla

$$(65) \quad T_v(1) = (1+b_1) \bar{T}_{v-1}^t(1) + (1+b_1)^{0,5} \left[\sum P_v^V - E_v^{VRM} - \frac{\sum \bar{V}_v^V + \sum \bar{V}_v^{VA} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0)(\sum \bar{V}_{v-1}^V + \sum \bar{V}_{v-1}^{VA})}{(1+i_0)^{0,5}} \right],$$

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 b_1 kohdassa 7 ja

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

Työkyvyttömyyseläkeliikeen suure $T_v(2)$ lasketaan kaavalla

$$(66) \quad T_v(2) = (1 + b_1) \bar{T}_{v-1}^t(2) + (1 + b_1)^{0,5} \left[\sum P_v^I - P_v^I(r) - E_v^{IRM} - \frac{\sum \bar{V}_v^I + \sum \bar{V}_v^{IA} - (1 + i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^I + \sum \bar{V}_{v-1}^{IA} \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja b_1 on määritelty kohdassa 7 ja

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

Työttömyyseläkeliikeen suure $T_v(3)$ lasketaan kaavalla

$$(67) \quad T_v(3) = (1 + b_1) \bar{T}_{v-1}^t(3) + (1 + b_1)^{0,5} \left[\sum P_v^U - E_v^{URM} - \frac{\sum \bar{V}_v^{UA} - (1 + i_0) \sum \bar{V}_{v-1}^{UA}}{(1 + i_0)^{0,5}} \right],$$

missä i_0 ja b_1 on määritelty kohdassa 7 ja

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

Maksutappioliikkeen suure $T_v(4)$ lasketaan kaavalla

$$(68) \quad T_v(4) = (1 + b_1) \bar{T}_{v-1}^t(4) + (1 + b_1)^{0,5} \sum P_v^M - M_v,$$

missä b_1 on annettu kohdassa 7 ja

$$M_v = \text{vuonna } v \text{ kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot perustekorkoineen. Lisäksi osaan } M_v \text{ sisällytetään perustekorkoineen ne vuonna } v \text{ lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.}$$

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

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

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

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

5.5 ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.11.2011

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

$$\begin{aligned}
V_v^{TP(K)} &= (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)} + r_v^{TP1} \bar{V}_{v-1}^{V(V)} + r_v^{TP3} \bar{V}_{v-1}^{I(V)} \right) + (1-b_1) \bar{V}_{v-1}^T \\
&+ (1+i_0)^{0,5} P_v^{TP}(U) \\
&+ (1+b_1)^{0,5} P_v^{TP}(T) - E_v \\
(70) \quad &+ (1-r_v^{TP2}) \Delta R_v' \\
&- \frac{(1+i_0)^{0,5}}{(1+b_1)^{0,5}} \sum_{i=1}^2 \left(T_v^{TP}(i) - (1+b_1) \bar{T}_{v-1}(i) \right) \\
&+ (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^{TP}(I) - P_v^{TP}(II) - P_v^I(r) \right),
\end{aligned}$$

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

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

5.6 TASOITUSVASTUUN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 22.01.2010

* Voimaan 1.1.2010

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä on tasoitusvastuun määrä

$$(71) \quad T_v^{TP} = \max \left\{ \sum_{i=1}^3 T_v^{TP}(i); T_v^{TP(\min)} \right\},$$

missä

$$\begin{aligned}
 T_v^{TP}(i) &= \text{arvio liikkeen } i = 1, 2, 3 \text{ osuudesta tasoitusvastuusta. Arvio} \\
 &\text{tehdään käyttäen tilinpäätöksen arvioperusteita sekä kaavoja (65),} \\
 &\text{(66), (67) ja (68) siten, että } T_v^{TP}(1) \text{ arvioidaan kaavan (65)} \\
 &\text{perusteella, } T_v^{TP}(2) \text{ kaavojen (66) ja (67) summan perusteella ja} \\
 &T_v^{TP}(3) \text{ kaavan (68) perusteella ja} \\
 T_v^{TP(\min)} &= \text{määritelty kaavassa (72).}
 \end{aligned}$$

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 22.01.2010

* Voimaan 31.12.2009

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan vakuutusmaksuvastuun kohtaa 5.2.3 vastaava osa yhtiökohtaisesti kaavalla

$$\begin{aligned}
 (72a) \quad V_v^Q(TP) &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j') \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\
 &+ \lambda \cdot j' \cdot \bar{V}_{v-1}^{VIU} \\
 &+ \frac{\lambda \left((1 + j')^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot [V_v^{VIU}(TP) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU}] \\
 &+ \lambda (j' - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\
 &+ \frac{\lambda \left((1 + j')^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} [V_v^{T*}(TP) - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T]
 \end{aligned}$$

missä

$$\lambda = 0,1$$

j' = tilinpäätöksen vastuuvälkalaskelmia tehtäessä käytettävissä oleva TyEL 168 §:n 3 momentin mukainen osakkeiden keskimääräisen vuosituotto prosentin sadasosa,

$$V_v^{T*}(TP) = \text{tilinpäätöksessä laskettu arvio suureesta } \bar{V}_v^{T*}.$$

$$V_v^{VIU}(TP) = V_v^{TP(V)} + V_v^{TP(K)} - \Delta R_v' - V_v^{T*}(TP).$$

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 $u-1$,

$$L_v^1(A) = \text{kaavan (74) mukaisesti laskettu } L_v(A) \text{ hetkellä } 31.12.v \\ \text{vähennettynä suureella } L_v^2(A) \text{ ja}$$

$$L_v^2(A) = \text{kaavan (74) mukaisesti laskettu } L_v(A) \text{ hetkellä } 31.12.v \text{ olettaen,} \\ \text{että vakuutus olisi tullut voimaan siirtohetkellä vuonna } u.$$

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvelasta hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

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

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 erääntyy maksettavaksi vähintään kahdesti vuodessa erikseen sovittuina ajankohtina.

Lainaerät kuoletetaan tasalyhenteisesti laina-aikana, joka on mm. vakuudesta riippuen vähintään yksi vuosi ja enintään 10 vuotta. 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 lainaerään. Hetkestä 1.1.2000 alkaen jokainen nosto muodostaa oman lainan.

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

Lainan korko erääntyy 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 määräämistä 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 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

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

Perustekorko $b_1 = 0,0450$

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

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Rahanarvon muuttuvuus

$$b_{15} = 0,0150$$

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko

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

Eläkevastuun täydennyskerroin

$$b_{16} = 0,0110$$

1 VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2011 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA

* Vahvistettu 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

1.1 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKKAN ARVIOINTI

$$S^M = 2860 \text{ €}$$

$$S^N = 1980 \text{ €}$$

1.2 MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA

x	$100i_x$	x	$100i_x$
18	0,07	41	0,84
19	0,08	42	0,88
20	0,10	43	0,90
21	0,14	44	0,92
22	0,17	45	0,97
23	0,20	46	1,04
24	0,24	47	1,13
25	0,27	48	1,24
26	0,29	49	1,37
27	0,32	50	1,52
28	0,35	51	1,68
29	0,38	52	1,87
30	0,42	53	2,07
31	0,45	54	2,23
32	0,48	55	2,38
33	0,51	56	2,52
34	0,54	57	2,55
35	0,58	58	2,27
36	0,63	59	1,80
37	0,68	60	1,20
38	0,72	61	0,66
39	0,76	62	0,21
40	0,80	63-	0,00

$$c_{2011} = 0,030$$

$$c_{2011}^1 = \begin{cases} 0,005 & \text{sopimustyönantajille} \\ 0, & \text{tilapäisille työnantajille} \end{cases}$$

1.3 MAKSUN TYÖTTÖMYYSELÄKEOSA

$$u_x = 0$$

1.4 TyEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA

$$y_{2011}^p = 0,23$$

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	0,006884	50,0-	0,005539
5,0-	0,006764	56,0-	0,005453
5,5-	0,006643	61,0-	0,005365
6,0-	0,006522	66,0-	0,005319
6,5-	0,006402	71,0-	0,005274
7,0-	0,006282	76,0-	0,005199
7,5-	0,006161	84,0-	0,005115
8,0-	0,006041	93,0-	0,005041
8,5-	0,005919	101,0-	0,004968
9,0-	0,005919	109,0-	0,004883
10,0-	0,005919	118,0-	0,004811
11,0-	0,005919	126,0-	0,004726
12,0-	0,005919	135,0-	0,004671
13,0-	0,005919	151,0-	0,004611
13,5-	0,005919	168,0-	0,004553
15,0-	0,005919	185,0-	0,004494
17,0-	0,005919	202,0-	0,004434
19,0-	0,005919	219,0-	0,004379
20,0-	0,005919	235,0-	0,004260
22,0-	0,005919	269,0-	0,004144
24,0-	0,005919	303,0-	0,004095
27,0-	0,005919	330,0-	0,004044
30,0-	0,005919	360,0-	0,003987
34,0-	0,005919	392,0-	0,003929
37,0-	0,005839	427,0-	0,003861
40,0-	0,005731	465,0-	0,003789
45,0-	0,005643		

$$p_{2011}^n = 1$$

$$p^e = 0,15$$

1.7 LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA

$$l_{2011} = 0,00074$$

1.8 VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA

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

$$b_{2009}^0 = 0,05$$

$$b_{2009}^1 = 0,14$$

$$b_{2009}^2 = 0,26$$

$$b_{2008}^0 = 0,04$$

$$b_{2008}^1 = 0,14$$

$$b_{2008}^2 = 0,49$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}$$

$$R_{2004}^Y = 24,0 \text{ M€}$$

$$P_{2008}^{I\%} = 0,018$$

$$P_{2007}^{I\%} = 0,020$$

$$P_{2006}^{I\%} = 0,020$$

$$P_{2005}^{I\%} = 0,013$$

2 VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2011

2.1 2.1 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYS- JA TYÖTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

$$k_1^I = 0,48$$

$$k_2^I = 0,48$$

$$k_3^I = 0,06$$

$$k_1^U = 0$$

$$k_2^U = 0$$

$$k_3^U = 0$$

$$k_4^U = 0$$

2.2 OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

$$r_{2011}^{TP1} = 0,06$$

$$r_{2011}^{TP2} = 0,47$$

$$r_{2011}^{TP3} = 0,71$$

2.3 TASOITUSVASTUUN ALA- JA YLÄRAJA

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

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

$$p^{\max} = 0,085$$

$${}^{\text{ml}} p^{\max} = 0,035$$

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

* Vahvistettu 17.11.2010

* Voimaan 1.1.2011

$$p^y = 0,5$$

2.5 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

$$L(C) = 50\,000 \text{ €}$$

2.6 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

$${}^1k_{2011}^{VI} = 1,51$$

$${}^2k_{2011}^{VI} = 0,60$$

3 TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2011

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 1.1.2011

$$s = 0,000$$

$$r = 0,210$$

$$q = 0,0139$$

$$u = 0,0293$$

$$L_{2011}(\text{FIN}) = 3\,000 \text{ €}$$

4 VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 31.12.2010

$${}^1i_{2010} = 0,0113$$

$${}^2i_{2010} = 0,0077$$

$${}^3i_{2010} = 0,0037$$

$${}^4i_{2010} = 0$$

$${}^1i_{2011} = \text{haetaan myöhemmin}$$

$${}^2i_{2011} = \text{haetaan myöhemmin}$$

$${}^3i_{2011} = \text{haetaan myöhemmin}$$

$${}^4i_{2011} = \text{haetaan myöhemmin}$$

5 OSAKETUOTTOSIDONNAISTA LISÄVAKUUTUSVASTUUTA \bar{V}^0 KOSKEVAT KERTOIMET

* Vahvistettu 21.1.2011

* Voimaan 31.12.2010

$$\bar{k}_{2009} = -0,008761$$

\bar{k}_{2010} = haetaan myöhemmin

\bar{k}_{2011} = haetaan myöhemmin