

Työntekijän eläkelain (TyEL)
mukaisen eläkevakuutuksen
erityisperusteet

2016

1	PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	1
2	IKÄÄN JA PALKKAAN LIITTYVÄT SUUREET	2
2.1	IKÄLASKU	2
2.2	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVA PALKKA JA SEN ARVIOIMINEN	2
2.3	TYÖNANTAJAN VAKUUTUSMAKSUUN VAIKUTTAVA SUURE S_v^F	3
3	RAHASTOITU VANHUUSELÄKE	4
4	VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	5
4.1	VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT	5
4.1.1	VANHUUSELÄKEOSA	5
4.1.2	TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA	6
4.1.3	TASAUSOSA	10
4.1.4	MAKSUTAPPIO-OSA	11
4.1.5	HOITOKUSTANNUSOSA	11
4.1.6	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA	12
4.2	KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA	12
4.3	SOPIMUSTYÖNANTAJAN ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU	14
4.4	VAKUUTUSMAKSUN KORJAUS	14
5	VASTUUVELKA	15
5.1	ERITYISKYSYMYKSIÄ VAKUUTUKSEEN LIITTYVISTÄ ELÄKKEISTÄ JA VASTUUVELASTA	15
5.2	VAKUUTUSMAKSUVASTUU	15
5.2.1	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	15
5.2.1.1	VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	15
5.2.1.2	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	16
5.2.2	LISÄVAKUUTUSVASTUU	16
5.2.2.1	TILINPÄÄTÖKSESSÄ LISÄVAKUUTUSVASTUUSEEN SIIRRETTÄVÄ MÄÄRÄ	16
5.2.2.2	OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU	17
5.2.2.3	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	19
5.2.2.4	KERTOIMET r_v^V ja r_v^B	20
5.2.2.5	HYVITYKSET OSASTA V^{A1} JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN	20
5.2.2.6	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A2}	21
5.2.3	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU V^Q	21
5.3	KORVAUSVASTUU	23
5.3.1	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	23
5.3.1.1	ALKANEIDEN VANHUUSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	23
5.3.1.2	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	23
5.3.1.4	TASAUSVASTUU	24
5.3.2	LAIN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖISTÄ 6 LUVUN 14 §:N 3 MOMENTISSA TARKOITETTU TASOITUSMÄÄRÄ	25
5.3.2.1	TASOITUSMÄÄRÄ	25
5.3.2.2	TASOITUSMÄÄRÄN YLÄ- JA ALARAJA	26
5.3.2.3	TASOITUSMÄÄRÄN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET	27
5.4	VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	28
5.5	ELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	29
5.6	TASOITUSMÄÄRÄ TILINPÄÄTÖKSESSÄ	30
5.7	OSAKETUOTTOSIDONNAINEN LISÄVAKUUTUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ	30
5.8	VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO	31

6	TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS	33
6.1	TyEL-VIITEKORKO	33
6.2	ENNEN 1.1.1996 NOSTETUT LAINAERÄT	33
6.3	AIKAVÄLILLÄ 1.1.1996–31.3.1997 NOSTETUT LAINAERÄT JA ENNEN 1.4.1997 MÄÄRÄAIKAISTETUT LAINAERÄT	34
6.4	AIKAVÄLILLÄ 1.4.1997–28.2.2002 NOSTETUT LAINAERÄT	34
7	VAKUUTUSTEKNISET SUUREET	35

LIITTEET

1	VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2016 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA	37
1.1	VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKAN ARVIOINTI	37
1.2	MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA	37
1.4	TyEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA	38
1.5	MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA	38
1.6	MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA	39
1.7	LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA	39
1.8	VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA	40
2	VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2016	41
2.1	ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU	41
2.2	OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT	41
2.3	TASOITUSMÄÄRÄN ALA- JA YLÄRAJA	41
2.4	HYVITYKSEN LASKENTA - KERTOIMET r^V JA r^B	41
2.5	OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}	41
2.6	VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU	42
2.7	TASOITUSMÄÄRÄN JA TASAUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄ ERITYINEN KERROIN VUODELLE 2016	42
3	TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2016	42
4	VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET	42
5	OSAKETUOTTOSIDONNAISTA LISÄVAKUUTUSVASTUUTA \bar{V}^Q KOSKEVAT KERTOIMET	43

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 määrittämisestä 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 voimapanolain 4 §:n 1 momentin tai 4 §:n 2 momentin tarkoittamassa vakuutuksessa, mutta ei molemmassa, käytetään vuoden i riskisuhteena

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

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

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

Perusteen kohtaa 4.2 sovelletaan myös ennen 1.1.2007 voimaan tulleisiin ja sen jälkeen jatkuviin konsernisopimuksiin. Jos tällainen sopimus ei joltain osin vastaa kohtaa 4.2, se voi jatkua ennallaan, jos siihen ei tehdä muita muutoksia kuin vain ne, jotka johtuvat työntekijöiden lukumäärän käytön korvaamisesta työntekijöiden palkkasummalla. Samoin se voi jatkua ennallaan jäljelle jäävien työntekijöiden osalta, jos jokin sopimuksen piiriin kuuluneista työntekijästä lakkaa kuulumasta sopimuksen mukaiseen konserniin. Jos sopimusta on tarkoitus muuttaa tilanteessa, että maksutekniikan soveltamisen piiriin liitetään uusi työntekijä, 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 päättyneiden 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 vajaa-kuntoisiksi 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 vastuuelvan 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 toimintapääomaan rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta antama prosenttiosuus ja

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

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

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

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 22.1.2010 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 2.6.2010 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.7.2010.

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 21.1.2011 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

$$\begin{aligned}
 V_v^{TP(K)} = & (1+i_0) \left(\bar{V}_{v-1}^{VIU(A)} + r_v^{TP1} \bar{V}_{v-1}^{V(V)} + r_v^{TP3} \bar{V}_{v-1}^{I(V)} \right) + (1+b_1) \bar{V}_{v-1}^T \\
 & + (1+i_0)^{0,5} P_v^{TP}(U) \\
 & + (1+b_1)^{0,5} P_v^{TP}(T) - E_v \\
 & + (1-r_v^{TP2}) \Delta R_v' \\
 & - \frac{(1+i_0)^{0,5}}{(1+b_1)^{0,5}} \left(\sum_{i=1}^2 T_v^{TP}(i) - (1+b_1) \sum_{i=1}^3 \bar{T}_{v-1}(i) \right) \\
 & + (1+i_0)^{0,5} \left(P_v^{TP}(I) - P_v^{TP}(I1) - P_v^I(r) \right),
 \end{aligned}$$

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

Vuosina 2011 - 2012 kohtaa 5.2.2.2 sovellettaessa

$$A_v = \text{lain työeläkevakuutusyhtiöistä mukaan laskettu toimintapääoma hetkellä 31.12.v ennen siirtoa } \Delta H_v^0. \text{ Kuitenkin lain lakisääteistä eläkeva-}$$

kuutustoimintaa 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 toimintapääomaan rinnastettavasta tasausvastuun osuudesta antama prosenttiosuus ja

\bar{V}_v^{VLV} = 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.

Perusteen 18.5.2011 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.7.2011.

Perusteen 14.9.2011 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 sekä liitteen kohtaa 1.8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.10.2011 ja liitteen kohta 1.8 tulee voimaan 1.1.2012.

Perusteen 9.11.2011 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 4.1.7, 5.2.1.1, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 sekä liitteen kohtia 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.1 ja 2.4 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohdat 4.1.2, 4.1.5, 4.1.7, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ja liitteen kohdat 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.1 ja 2.4 tulevat voimaan 1.1.2012 ja perusteiden kohta 5.2.1.1 tulee voimaan 31.12.2012. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2012 asti.

Kohdan 4.1.2 eläkkeiden korjaamista, poistamista tai lisäämistä koskevaa säännöstä sovelletaan niihin eläkkeisiin, joita korjataan, poistetaan tai lisätään 1.1.2012 tai sen jälkeen.

Perusteen 2.12.2011 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 3, 5.2.1.1, 5.2.2.1, 5.3.1.1, 5.3.1.4, 5.3.2.3, 5.5 ja 7 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 31.12.2011. Perusteen kohdat 5.2.2.1, 5.3.1.4, 5.3.2.3, 5.5 ja 7 sekä liitteen kohdat 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2012. Perusteen kohdat 3, 5.2.1.1 ja 5.3.1.1 tulevat voimaan 31.12.2012. Kohta 5.2.2.1 on voimassa 31.12.2012 asti.

Perusteen 24.2.2012 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.4.2012.

Perusteen 14.5.2012 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.7.2012.

Perusteen 17.9.2012 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2 ja 7 sekä liitteen kohtaa 1.8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.10.2012. Kohta 4.1.2 sekä liitteen kohta 1.8 tulevat voimaan 1.1.2013.

Perusteen 28.11.2012 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 4.1.7, 5.2.2.2, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohtia 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.4 ja 3 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohdat 4.1.2, 4.1.5, 4.1.7, 5.2.2.2, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohdat 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.4 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2013. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2013 asti.

Perusteen 19.12.2012 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.4, 5.2.2.1, 5.2.2.2, 5.3.2.3 ja 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 31.12.2012. Perusteen kohdat 4.1.2, 4.4, 5.2.2.1, 5.2.2.2, 5.3.2.3 ja 5.5 sekä liitteen kohdat 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2013.

Poikkeussäännös kohtaan 5.3.2.3

Laskettaessa kaavan (66) mukaista työkyvyttömyyseläkeliikeen suuretta $T_{2013}(2)$ vuodelle 2013 kaavana käytetään

$$T_{2013}(2) = (1+i_0)\bar{T}_{2012}(2) + (1+i_0)^{0.5} \left[\sum P_{2013}^I + (c_{2013}^2 + c_{2013}^3) \sum_{Sop.ta} \sum S_{2013} - P_{2013}^I(r) - E_{2013}^{IRM} \right] - \left[\sum \bar{V}_{2013}^I + \sum \bar{V}_{2013}^{IA} - (1+i_0) \left(\sum \bar{V}_{2012}^I + \sum \bar{V}_{2012}^{IA} \right) \right],$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

$$\begin{aligned} c_{2013}^2 &= 0, \text{ ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa,} \\ c_{2013}^3 &= 0, \text{ ellei sille ole vahvistettu muuta arvoa,} \end{aligned}$$

$\sum_{Sop.ta}$ = summaus koskee sopimustyönantajien vakuutuksia ja
 E_{2013}^{URM} = yhtiön vastuulla olevat vuonna 2013 maksetut työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat sekä muut kuntoutuksesta aiheutuneet vuoden 2013 aikana maksetut kustannukset.

Laskettaessa kaavan (67) mukaista työttömyyseläkeliiikkeen suuretta $T_{2013}(3)$ vuodelle 2013 kaavana käytetään

$$T_{2013}(3) = (1+i_0)\overline{T}_{2012}(3) + (1+i_0)^{0,5} \left(\sum P_{2013}^U - c_{2013}^2 \sum_{Sop.ta} \sum S_{2013} - E_{2013}^{URM} \right) - \left[\sum \overline{V}_{2013}^{UA} - (1+i_0) \sum \overline{V}_{2012}^{UA} \right],$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

E_{2013}^{URM} = yhtiön vastuulla olevat vuonna v maksetut työttömyyseläkkeet.

Laskettaessa kaavan (68) mukaista maksutappioliikkeen suuretta $T_{2013}(4)$ vuodelle 2013 kaavana käytetään

$$T_{2013}(4) = (1+i_0)\overline{T}_{2012}(4) + (1+b_1)^{0,5} \sum P_{2013}^M - M_{2013} - c_{2013}^3 (1+i_0)^{0,5} \sum_{Sop.ta} \sum S_{2013},$$

missä

M_{2013} = vuonna 2013 kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot perustekorkoineen. Lisäksi osaan M_{2013} sisällytetään perustekorkoineen ne vuonna 2013 lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.

Suureita $T_{2013}(i)$ ($i = 2, 3$ tai 4) laskettaessa käytetään maksun, korvauksen ja vastuiden määriä ilman mahdollista jälleenvakuuttajan osuutta.

Perusteen 7.3.2013 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.4.2013.

Perusteen 14.5.2013 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.7.2013.

Perusteen 6.9.2013 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 sekä liitteen kohtaa 1.8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.10.2013. Liitteen kohta 1.8 tulee voimaan 1.1.2014.

Perusteen 20.11.2013 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.2, 4.1.5, 4.4, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohtia 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.4 ja 3 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohdat 4.1.2, 4.1.5, 4.4, 5.2.2.4, 5.2.2.5 ja 7 sekä liitteen kohdat 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.4 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2014. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2014 asti.

Perusteen 9.12.2013 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 5.3.1.4 sekä liitteen kohtia 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 3, 4 ja 5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 5.3.1.4 sekä liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2013. Liitteen kohdat 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2014.

Perusteen 11.3.2014 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.4.2014.

Perusteen 19.5.2014 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.7.2014.

Perusteen 10.9.2014 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 sekä liitteen kohtaa 1.8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.10.2014. Liitteen kohta 1.8 tulee voimaan 1.1.2015.

Perusteen 12.11.2014 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 2.3, 4.1, 4.1.3, 4.1.5, 4.2, 4.3, 4.4, 5.1, 5.2.1.1, 5.2.2.1, 5.2.2.4, 5.2.2.5, 5.2.3, 5.3.1.4, 5.3.2, 5.3.2.1, 5.3.2.2, 5.3.2.3, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8 ja 7 sekä liitteen kohtia 1, 2, 2.1, 2.3, 2.4, 2.5 ja 2.6 muutetaan seuraavasti. Perusteiden kohdat 4.1.7 ja 5.3.1.3 kumotaan.

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2015 kuitenkin siten, että perusteiden kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2015 asti. Perusteiden kohdat 4.1.7 ja 5.3.1.3 kumotaan 1.1.2015 alkaen.

Poikkeussäännökset

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

Sovellettaessa kohtaa 5.3.2.1 käytetään ehdon (62) sijasta seuraavaa ehtoa silloin, kun vuosi $u < 2015$

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

Laskettaessa kaavojen (47a), (58) ja (72a) mukaiset suureet vuodelle 2015 asetetaan

$$\bar{V}_{2014}^{VI} = \bar{V}_{2014}^{VIU} \quad \text{ja}$$

laskettaessa kaavaan (70) mukaista eläkkeiden korvausvastuuta tilinpäätöksessä vuodelle 2015 asetetaan

$$V_{2014}^{VI(A)} = V_{2014}^{VIU(A)},$$

missä \bar{V}_{2014}^{VIU} ja $V_{2014}^{VIU(A)}$ lasketaan 31.12.2014 voimassa olleiden perusteiden mukaan.

Perusteen 20.11.2014 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 sekä liitteen kohtia 2.2, 3, 4 ja 5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2014. Perusteiden kohta 7 ja liitteen kohdat 2.2 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2015.

Perusteen 23.2.2015 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.4.2015.

Perusteen 22.5.2015 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.7.2015.

Perusteen 8.9.2015 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtaa 7 sekä liitteen kohtaa 1.8 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen kohta 7 tulee voimaan 1.10.2015. Liitteen kohta 1.8 tulee voimaan 1.1.2016.

Perusteen 26.11.2015 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 sekä liitteen kohtia 1.1, 1.2, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 ja 2.4 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteiden kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 sekä liitteen kohdat 1.1, 1.2, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 ja 2.4 tulevat voimaan 1.1.2016. Perusteen kohdat 4.1.5, 5.2.2.4 ja 5.2.2.5 ovat voimassa 31.12.2016 asti.

Poikkeussäännökset

Laskettaessa kaavan (11) mukaista maksun työkyvyttömyyseläkeosaa vuodelle 2016 kaavana käytetään

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

missä

$$c_v^1 = \begin{cases} 0,0025 & \text{sopimustyönantajille} \\ 0 & \text{tilapäisille työnantajille} \end{cases}$$

ja muut suureet on määritelty kohdassa 4.1.2.

Laskettaessa kaavan (28a) mukaista vakuutuskohtaisen maksun laskennan työkyvyttömyyseläkeosan korjausta vuonna 2016 kaavana käytetään

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

missä ΔS_u on vuoden u palkan korjauksen määrä ja muut suureet ovat kuten kohdassa 4.4.

Perusteen 2.12.2015 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 6.1 ja 7 sekä liitteen kohtia 4 ja 5 muutetaan seuraavasti.

Voimaantulo

Perusteen liitteen kohdat 4 ja 5 tulevat voimaan 31.12.2015. Perusteen kohdat 6.1 ja 7 tulevat voimaan 1.1.2016.

Perusteen 2.2.2016 voimaantulosäännös

Perusteiden kohtia 5.2.3, 5.3.1.4 ja 7 sekä liitteen kohtia 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 3 ja 4 muutetaan seuraavasti. Perusteen liitteeseen lisätään kohta 2.7.

Voimaantulo

Perusteen liitteen kohdat 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 ja 3 tulevat voimaan 1.1.2016. Perusteen kohdat 5.2.3, 5.3.1.4 ja 7 sekä liitteen kohta 4 tulevat voimaan 31.12.2016. Liitteen kohta 2.7 on voimassa 31.12.2016.

Poikkeussäännökset

Laskettaessa kaavan (47) mukaista osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun tasatua arvoa V_{2016}^Q hetkelle 31.12.2016 käytetään kaavana

(47*)

$$V_{2016}^Q = \min\{0, 01; \bar{k}_{2016}\} \left(\bar{V}_{2016}^{T*} + \Delta R_{2016} + i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) + \sum \bar{V}_{2016}^{VI}(v) + V_{2016}^Q \right),$$

missä

$$(47a^*) \quad \begin{aligned} V_{2016}^Q &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{2015}^Q \\ &+ \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\ &+ \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\sum \bar{V}_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\ &+ \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \\ &+ \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2016}^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \right] \end{aligned}$$

ja

$$(58^*) \quad \begin{aligned} \Delta R_{2016} &= b_{16} \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\ &+ \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\sum \bar{V}_{2016}^{VI}(v) - (1 + i_0) \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \end{aligned}$$

sekä suure \bar{V}_{2016}^{T*} on määritelty kaavan (47a) yhteydessä, suure $\bar{V}_{2016}^{VI}(v)$ on suure \bar{V}_{2016}^{VI} laskettuna hetkellä 30.12.2016 voimassa olleiden perusteiden mukaisesti ja muut suureet on määritelty kohdassa 5.3.1.4.

Laskettaessa kaavan (55) mukaista tasausvastuuta \bar{V}_{2016}^T hetkelle 31.12.2016 käytetään kaavana

(55*)

$$\begin{aligned} \bar{V}_{2016}^T &= (1 + b_1) (1 - q_{2016}^a) \left(\sum \bar{V}_{2015}^{T(vak)} + \bar{V}_{2015}^{TQ} \right) \\ &+ (1 + b_1)^{0,5} \left[(1 - q_{2016}^a) \sum P_{2016}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) \sum \sum S_{2016} \right] + \Delta R_{2016} \\ &+ i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) - \left[\sum \bar{V}_{2016}^V + \sum \bar{V}_{2016}^{VA} - \left(\sum \bar{V}_{2016}^V(v) + \sum \bar{V}_{2016}^{VA}(v) \right) \right] \\ &+ V_{2016}^Q - V_{2016}^Q, \end{aligned}$$

missä i^T on määritelty liitteen kohdassa 2.7, suureet $\bar{V}_{2016}^V(v)$ ja $\bar{V}_{2016}^{VA}(v)$ ovat suureet \bar{V}_{2016}^V ja \bar{V}_{2016}^{VA} laskettuna 30.12.2016 voimassa olleiden perusteiden mukaisesti ja muut suureet on määritelty kaavan (47*) yhteydessä.

Laskettaessa kaavan (65) mukaista vanhuuseläkeliikkeen suuretta $T_{2016}(1)$ hetkelle 31.12.2016 kaavana käytetään

$$(65^*) \quad T_{2016}(1) = (1+i_0)\bar{T}_{2015}(1) + (1+i_0)^{0.5} \left[\sum P_{2016}^V - E_{2016}^{VRM} \right] - \left[\sum \bar{V}_{2016}^V(v) + \sum \bar{V}_{2016}^{VA}(v) - (1+i_0) \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) \right],$$

missä esiintyvät suureet on määritelty kaavan (55*) yhteydessä ja kohdassa 5.3.2.3.

Laskettaessa kaavan (66) mukaista työkyvyttömyyseläkeliikkeen suuretta $T_{2016}(2)$ hetkelle 31.12.2016 kaavana käytetään

$$(66^*) \quad T_{2016}(2) = (1+i_0)\bar{T}_{2015}(2) + (1+i_0)^{0.5} \left[\sum P_{2016}^I - P_{2016}^I(r) - E_{2016}^{IRM} \right] - \left[\sum \bar{V}_{2016}^I + \sum \bar{V}_{2016}^{IA} - (1+i_0) \left(\sum \bar{V}_{2015}^I + \sum \bar{V}_{2015}^{IA} \right) \right] - i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right),$$

missä esiintyvät suureet on määritelty kaavan (55*) yhteydessä ja kohdassa 5.3.2.3.

Laskettaessa kohdan 5.4 mukaista varsinaista vakuutusmaksuvastuuta vuodelta 2016 tehtävässä tilinpäätöksessä käytetään kaavan (69) sijasta kaavaa

$$(69^*) \quad V_{2016}^{TP(V)} = V_{2016}^{TP(V)'} + r^{TPK} \cdot \bar{V}_{2015}^{V(V)},$$

missä $V_{2016}^{TP(V)'}$ on kaavan (69) mukaisesti laskettu suure ja kertoimen r^{TPK} arvo on annettu liitteen kohdassa 2.2.

Laskettaessa kohdan 5.5 mukaista eläkkeiden korvausvastuuta vuodelta 2016 tehtävässä tilinpäätöksessä käytetään kaavan (70) sijasta kaavaa

$$(70^*) \quad V_{2016}^{TP(K)} = V_{2016}^{TP(K)'} + \left[V_{2016}^Q(TP) - V_{2016}^Q(TP) \right] - r^{TPK} \cdot \bar{V}_{2015}^{V(V)},$$

missä $V_{2016}^{TP(K)'}$ on kaavan (70) mukaisesti laskettu suure ja muut suureet on määritelty kaavojen (55*), (69*) ja (72a*) yhteydessä.

Laskettaessa kohdan 5.7 mukaista osaketuottosidonnaista lisävakuutusvastuuta vuodelta 2016 tehtävässä tilinpäätöksessä käytetään kaavan (72a) sijasta kaavaa

$$(72a^*) \quad V_{2016}^Q(TP) = \min \left\{ V_{2016}^Q(TP); 0,01 \cdot (V_{2016}^{TP(V)} + V_{2016}^{TP(K)} + V_{2016}^Q(TP)) \right\},$$

missä suure $V_{2016}^Q(TP)$ lasketaan kaavan (72a) mukaisesti kuitenkin siten, että kaavassa esiintyvän suureen $V_{2016}^{VI}(TP)$ kaavana käytetään

$$V_{2016}^{VI}(TP) = V_{2016}^{TP(V)} + V_{2016}^{TP(K)} - \Delta R_{2016}' - V_{2016}^{T*}(TP) - i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right)$$

ja muut kaavoissa esiintyvät suuret on määritelty kaavojen (55*), (58*), (69*) ja (70*) yhteydessä.

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 vakuutusentajalle saapuneiden ilmoitusten mukaan olivat tai olisivat voineet olla TyEL:n alaisia.

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

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

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

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

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

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 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Vuoden v vakuutusmaksun työkyvyttömyyseläke- 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 suuresta 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 $v+2$ suureksi 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 2.12.2011

* Voimaan 31.12.2012

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 rahastoitu 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 iästä z alkaen, rahastoitua eläkettä muutetaan kaavalla

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

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

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

4 VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

4.1 VAKUUTUSMAKSU JA SEN OSAT

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Vakuutuskohtainen maksu vuodelta v on

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

missä

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

H_v on kohdan 5.2.2.5 ja H_v^2 on kohdan 5.2.2.6 mukainen hyvitys. Vakuutusmaksun osat $P_v^V, P_v^I, P_v^T, P_v^M, P_v^H$ ja P_v^L ovat määritelty kohdissa 4.1.1–4.1.6.

Sopimustyönantajalla maksuun sisällytetään vakuutusmaksukoron suuruinen jatkuva korko teorettisesta eräpäivästä 1.7. v varsinaiseen eräpäivään. Mahdolliset vakuutusmaksukoron muutokset otetaan huomioon käyttämällä kullakin aikavälillä voimassa olevaa vakuutusmaksukorkoa.

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

Kohdissa 4.1.1–4.1.6 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 20.11.2013

* Voimaan 1.1.2014

Työkyvyttömyyseläkeosa lasketaan kaavalla

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

missä

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

$$S_v^F = \text{kohdassa 2.3 määritelty suure,}$$

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

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

$$m_v^k = \text{liitteen kohdan 1.8 mukainen työnantajan suureen } L_v^k \text{ perusteella määräytyvä vakuutuksen maksuluokkakerroin.}$$

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

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

missä kertoimet i_x on annettu liitteen kohdassa 1.2.

Työnantajan maksuluokan määrittelevä suure L_v^k vuonna v lasketaan kaavasta

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

Vuoden v vakuutusmaksua laskettaessa käytettävä vuoden i riskisuhde on

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

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

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-7 – 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 vakuutusirroissa $\alpha_{u+1} > 0$. Vuonna v-7 päättyneet vakuutukset huomioidaan kuitenkin vain suuretta $R_{v,v-3}^S$ laskettaessa.

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 vastuun 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. Korjaus tehdään, jos vakuutuksen osuus kuukausikohtaisen eläkkeen rahastoidusta osasta muuttuu korjauksen seurauksena vähintään $\frac{I_v}{I_{2012}} 50\text{€}$. Kaavan

(16) suureissa $P_j^I(1)$ otetaan huomioon vuoden j maksutuloon kuuluvat palkkojen korjauksista aiheutuvien korjausmaksujen työkyvyttömyyseläkeosat.

Työntekijä, jolle työsuhteen alkaessa työ- ja elinkeinohallinnon rekisterin mukaan tarjotaan julkisia työvoima- ja yrityspalveluja ammatillisen kuntoutuksen tarkoituksessa, 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 $E_{v,i}^I(l)$ sekä teoreettiseen menoon $\sum R_{v,i}^P$ kaavan (16b) mukainen työnantajan laskennallinen teoreettinen meno $R_{v,i}^P(l)$. Kaavojen (16a) ja (16b) mukaiset suuret otetaan huomioon samoin säännöin kuin kaavojen (15) ja (16) mukaiset suuret.

Työnantajan laskennallinen meno vuonna i on

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

ja laskennallinen teoreettinen meno vuonna i on

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

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 $P_j^I(l)$ lasketaan kaavalla

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

missä

$P_j^{I\%}$ = 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 suuret 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 vakuutushakemukselta, laskennallista tariffimaksua laskettaessa suureena $S_v(y)$ 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 $S_v(y)$ ositeetaan 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 ratkaisusta 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 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Tasausosa lasketaan kaavalla

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

missä

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

- 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 ja
- P_v^L = kaavan (23) mukainen lakisääteisten maksujen osa.

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 26.11.2015

* Voimassa 1.1.–31.12.2016

Sopimustyönantajan hoitokustannusosa lasketaan kaavalla

$$(19) \quad P_v^H = \min \left\{ \max \left\{ h_v \sum S_v; p_v^n \cdot 784 \right\}; y_v^p \sum S_v \right\},$$

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

$$(22) \quad P_v^H = \min \left\{ 48; y_v^p \sum S_v \right\}.$$

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 tarkoitettun 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

Lakisääteisten 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 tarkoitettut Eläketurvakeskuksen kustannukset, lain Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnasta 16 §:ssä tarkoitettu oikeushallintomaksu ja lain Finanssivalvonnan valvontamaksusta 2 §:ssä tarkoitettu maksu.

4.2 KONSERNIKOHTAINEN VAKUUTUSMAKSUN LASKENTA

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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 vaihtoehtoisen 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 ja 4.1.4 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 taimitetaan siten,

- että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteismäärä jaetaan työnantajien kesken suureiden $\sum S_v$ suhteessa tai
- että näiden työnantajien vakuutusmaksujen yhteenlaskettujen työkyvyttömyyseläke 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.

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

4.3 SOPIMUSTYÖNANTAJAN ENNAKKOVAKUUTUSMAKSU

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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 vakuutusmaksukorkoa vastaava korko.

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

4.4 VAKUUTUSMAKSUN KORJAUS

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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

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

missä u on korjauksen kohdevuosi ja v korjausvuosi ja $\Delta P_u^I(1)$ on palkkojen korjauksesta aiheutuva työkyvyttömyystariffimaksun korjaus. Mikäli työnantajan vakuutukset ovat yhtiössä päättyneet, vakuutuksen osalta käytetään päättymisvuoden α -suuretta sekä maksuluokkakerrointa m^k . Yhtiö voi laskea lisäksi vakuutusmaksun vakuutustason korjauksen muiden maksunosien osalta. Sopimustyönantajille vakuutusmaksun korkoutus suoritetaan tällöin vakuutusmaksukoron mukaan ao. vuoden teorettisesta eräpäivästä varsinaiseen eräpäivään. Jos korjauksen kohdevuosi on vuotta 2016 aiempi, käytetään korkoutuksessa vuoden 2015 loppuun asti vakuutusmaksukoron sijasta perustekorkoa.

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 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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 huomiioon 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.

Jos samalla työnantajalla tai sulautuneilla tai jakautuneilla työnantajilla on ollut samassa yhtiössä useita vakuutuksia ja johonkin näistä kuuluneet työsuhteet siirretään toiseen vakuutukseen vuoden $v+1$ alusta lukien tai vuonna v muusta ajankohdasta kuin vuoden alusta lukien, edelliseen vakuutukseen liittyneiden työkyvyttömyyseläkkeiden ja kuntoutusrahojen katsotaan liittyvän jälkimmäiseen vakuutukseen vuoden $v+1$ alusta lukien. Vastaavalla tavalla menetellään myös, jos työnantajan yhtiömuoto on muu kuin osakeyhtiö.

Vastaavalla tavalla toimitaan myös muissa yritysjärjestelytilanteissa, joissa edellä tarkoitetut edellytykset työkyvyttömyyseläkkeiden ja kuntoutusrahojen liittämiseen vastaanottavan työnantajan vakuutukseen ovat olemassa.

Työnantajan ollessa osallisena yritysjärjestelyssä järjestelyhetken mennessä kertynyttä vakuutuksen vastuuelkaa ei voida jakaa.

5.2 VAKUUTUSMAKSUVASTUU

5.2.1 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

5.2.1.1 VASTAISTEN VANHUUSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu hetkellä 31.12. v lasketaan vakuutuskohtaisesti kaavalla

$$(29) \quad \bar{V}_v^V = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{65 \leq x < 76} E_v^R(z) \bar{a}_{x+1/2}.$$

Vastuussa otetaan huomioon myös vapaakirjat ja työkyvyttömyyseläkkeen 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 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen V^{A0} tilinpäätöksessä 31.12.v siirrettävä määrä laskeaan 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 arvonkorotusrahas-toa,
- 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

$$\begin{aligned} \Delta V_v &= \text{tilinpäätöksen mukaisten varsinaisten vakuutusmaksuvastuiden ja} \\ &\quad \text{eläkkeiden korvausvastuiden vuoden loppu- ja alkumäärien ero-} \\ &\quad \text{tus,} \\ \Delta V_v^{A2} &= V_v^{A2} - V_{v-1}^{A2}, \\ \Delta V_v^Q &= V_v^Q(TP) - V_{v-1}^Q(TP), \text{ missä suuret } V_i^Q(TP) \text{ ovat kaavan (72a) mu-} \\ &\quad \text{kaisia,} \\ \Delta T_v &= \text{yhtiön tilinpäätöksen mukaisen tasoitusmäärän vuoden loppu- ja} \\ &\quad \text{alkumäärien erotus ja} \\ \Delta H_v^1 &= \text{lisävakuutusvastuun osasta } V^{A1} \text{ vuoden } v \text{ aikana tapahtuneet suo-} \\ &\quad \text{ritukset korkoutettuina vakuutusmaksukorolla hetkelle 1.7.v. Suo-} \\ &\quad \text{rituksiin luetaan mukaan sekä tilivuoden } v \text{ maksuun kohdistuvat} \\ &\quad \text{hyvitykset että tilivuotta edeltäviin vuosiin kohdistuviin maksui-} \\ &\quad \text{hin annetut hyvitykset siltä osin, kun niitä ei ole otettu huomioon} \\ &\quad \text{aikaisemmissa tilinpäätöksissä.} \end{aligned}$$

5.2.2.2 OSITTAMATON LISÄVAKUUTUSVASTUU

* Vahvistettu 19.12.2012

* Voimaan 1.1.2013

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

$$\Delta H_v^0 = \text{määrä, joka tilinpäätöksessä 31.12.v siirretään osittamattomasta li-} \\ \text{sävakuutusvastuusta } V^{A0} \text{ ositetun lisävakuutusvastuun osaan } V^{A1}.$$

Suure ΔH_v^0 lasketaan kaavalla

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

missä

$$(35) \quad \Delta W_v^0 = \text{yhtiön hallituksen ennen vuoden } v \text{ päättymistä tekemän päätöksen mukainen määrä siirroksi osittamattomasta lisävakuutusvastuusta ositettuun lisävakuutusvastuuseen,}$$

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

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

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

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

missä

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

Mikäli $A_v - T_v^{TP} < \frac{1}{3}S_v$, on siirto $\Delta H_v^0 = 0$.

Mikäli $A_{v-1} > 4S_{v-1}$ ja yhtiön vakavaraisuuspääoma A_v siirron ΔH_v^0 jälkeen edelleen ylittäisi vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän, 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 lisävuokutusvastuun 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 lisävuokutusvastuun 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 vakuutuslainsäädännön 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannanluovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohdaisen 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

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

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 suu- reita.

5.2.2.4 KERTOIMET r_v^V ja r_v^B

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimassa 1.1.–31.12.2016

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

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

tajien TyEL-vakuutuksia sekä hetken 30.12.v-3 jälkeen muuhun kuin vakuutuksenottajan TyEL:n mukaisen toiminnan lakkaami- seen päättyneitä vakuutuksia, joille kaavan (43) ehto ei ole voi- massa. Jos vakuutuksen alkamiseen liittyy vakuutuskassalain 132 §:ssä tai eläkesäätiölain 100 §:ssä tarkoitettu vakuutuskannan- luovutus tai jos vakuutus päättyy TVYL 29 a §:ssä tarkoitettuun työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, 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 26.11.2015

* Voimassa 1.1.–31.12.2016

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

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

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 2.2.2016

* Voimaan 31.12.2016

Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu \bar{V}^Q lasketaan kaavalla

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

missä

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

$$\bar{V}_v^{VI} \quad = \quad \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA}.$$

Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun järjestelmätasolla tasattu arvo V^Q lasketaan kaavalla

$$(47) \quad V_v^Q = \min\{0, 01; \bar{k}_v\} \left(\bar{V}_v^{T*} + \Delta R_v - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \sum \bar{V}_v^{VI} + V_v^Q \right),$$

missä

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

\bar{V}_v^{T*} = määritelty kaavassa (47a),

ΔR_v = määritelty kaavassa (58),

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = määritelty kaavassa (55) ja

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = määritelty kaavassa (55).

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

$$(47a) \quad \begin{aligned} V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{v-1}^{VI} \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0.5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0.5}} \cdot \left[\sum \bar{V}_v^{VI} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \sum \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\ & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0.5} - (1 + b_1)^{0.5} \right)}{(1 + b_1)^{0.5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \right], \end{aligned}$$

missä

λ = 0,1

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

$$\bar{V}_v^{T*} = (1 + b_1)(1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T + (1 + b_1)^{0.5} \left[(1 - q_v^a) \sum P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum \sum S_v \right].$$

Suureen \bar{V}_v^{T*} laskennassa käytettävät suuret määrätään vastaavasti kuin laskettaessa tasausvastuuta \bar{V}_v^T .

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

* Vahvistettu 2.12.2011

* Voimaan 31.12.2012

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

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

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

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

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

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

5.3.1.4 TASAUSVASTUU

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 31.12.2016

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

Tasausvastuu \bar{V}_v^T lasketaan vuoden v päättymishetkelle kaavalla

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

missä

ΔR_v = 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 suuresta P_v^T vuodelta v valtion eläkera-hastoon maksettu siirtymämaksu ja suurena $\sum S_v$ käytetään palkkasummaa, joka on laskettu kuten sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien kustannustenjakoperusteiden osan I kohdassa 1.4.3 laskettu suure S_v^{psm} vakuutustasolla laskettuna.

Jos vakuutusmaksua joudutaan takautuvasti korjaamaan, korjausmaksut huomioidaan kaavassa (55) siten, että korjausmaksun perusteena ollut palkkasumman muutos lisätään suureeseen $\sum S_v$ ja korjausmaksuun sisältyvä tasausosa suureeseen P_v^T . Korjausmaksun tasausosa korkoutetaan kohdan 4.4. mukaisesti hetkelle 1.7.v.

Täydennyskerrointa vastaava korkotuotto ΔR_v vuodelta v lasketaan kaavalla

$$(58) \quad \Delta R_v = b_{16} \sum \bar{V}_{v-1}^{VI} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0.5} - (1+i_0)^{0.5}}{(1+i_0)^{0.5}} \left[\sum \bar{V}_v^{VI} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0) \sum \bar{V}_{v-1}^{VI} \right],$$

missä

$$b_{16} = \text{määritelty kohdassa 7,}$$

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

$$\bar{V}_v^V(i_v) = \text{määritelty kaavassa (55) ja}$$

$$\bar{V}_v^{VA}(i_v) = \text{määritelty kaavassa (55).}$$

Jos \bar{V}_v^T on pienempi kuin 0, määrä $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ on sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien kustannustenjakoperusteiden osan I kohdan 1.1.1.2 mukainen saatava Eläketurvakeskukselta ja yhtiön tasausvastuulle hetkellä 31.12. v asetetaan arvo $\bar{V}_v^T = 0$.

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

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

5.3.2.1 TASOITUSMÄÄRÄ

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Tasoitussmäärä 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, $i=3$ mak-sutappioliike) osuus tasoitussmäärästä.

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

$$(61) \quad \bar{T}_v(i) = \begin{cases} T_v(i) - \omega \frac{[T_v(i)]^+}{\sum_{j=2}^3 [T_v(j)]^+} \left[\sum_{j=1}^3 T_v(j) - T_v^{\max} \right]^+, & \text{kun } i > 1 \text{ ja } \sum_{j=1}^3 T_v(j) > T_v^{\max} \\ T_v(i) + \frac{[T_v^{\min} - T_v(i)]^+}{\sum_{j=1}^3 [T_v^{\min} - T_v(j)]^+} \left[T_v^{\min} - \sum_{j=1}^3 T_v(j) \right], & \text{kun } \sum_{j=1}^3 T_v(j) < T_v^{\min} \\ T_v(i), & \text{muulloin.} \end{cases}$$

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

$$(62) \quad \sum_{i=1}^3 T_u(i) > T_u^{\max} \quad \text{ja} \quad \sum_{i=1}^4 T_{u-1}(i) \leq T_{u-1}^{\max} .$$

Suuret 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 $\sum_{i=1}^3 T_v(i) - \sum_{i=1}^3 \bar{T}_v(i)$ on positiivinen, se siirretään vakuutusmaksukorolla 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 TASOITUSMÄÄRÄN YLÄ- JA ALARAJA

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Tasoitussmäärän 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

$$T_v^{\min} = \text{määritelty kaavassa (64),}$$

$$S_v^T = \sum_{\alpha_v=0} \sum S_v + (1-\alpha) \sum_{0 < \alpha_v \leq 1} \sum S_v ,$$

$$\alpha = \frac{\sum_{0 < \alpha_v \leq 1} \sum S_v \alpha_v}{\sum_{0 < \alpha_v \leq 1} \sum S_v},$$

$$S_v^K = \sum \sum S_v \text{ ja}$$

α_v on määritelty kaavassa (11).

Tasoitumäärän 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 TASOITUSMÄÄRÄN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT SUUREET

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Vanhuuseläkeliikeen suure $T_v(1)$ lasketaan kaavalla

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

$$\left[\sum \bar{V}_v^V + \sum \bar{V}_v^{VA} - \sum \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^V + \sum \bar{V}_{v-1}^{VA} \right) \right],$$

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

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

Työkyvyttömyyseläkeliikeen suure $T_v(2)$ lasketaan kaavalla

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

$$\left[\sum \bar{V}_v^I + \sum \bar{V}_v^{IA} - (1 + i_0) \left(\sum \bar{V}_{v-1}^I + \sum \bar{V}_{v-1}^{IA} \right) \right],$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

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

Maksutappioliikkeen suure $T_v(3)$ lasketaan kaavalla

$$(68) \quad T_v(3) = (1+i_0)\bar{T}_{v-1}(3) + (1+b_{17})^{0,5} \sum P_v^M - M_v,$$

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

M_v = vuonna v kirjatut saamatta jääneistä maksuista aiheutuvat tappiot vakuutusmaksukorkoineen. Lisäksi osaan M_v sisällytetään vakuutusmaksukorkoineen ne vuonna v lasketut vakuutusmaksut, joita vanhentuneina ei voida periä.

Suureita $T_v(i)$ ($i = 1, 2$ tai 3) laskettaessa käytetään vakuutusmaksun, korvausten ja vastuiden määriä ilman mahdollista jälleenvakuuttajan osuutta.

5.4 VARSINAINEN VAKUUTUSMAKSUVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 26.1.2009

* Voimaan 31.12.2008

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

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

missä i_0 on määritelty kohdassa 7 ja

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

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

$P_v^{TP}(I1)$ = vuoteen v kohdistuvien kaavan (12) mukaiset vakuutusmaksujen työkyvyttömyyseläkeosat per 1.7.v,

$\Delta R_v'$ = tilinpäätöksessä 31.12.v laskettu arvio kohdassa 5.3.1.4 määritellylle täydennyskerrointa vastaavalle korkotuotolle ΔR_v ,

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

r_v^{TP1} = liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin,

r_v^{TP2} = liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin ja

r_v^{TP3} = liitteen kohdassa 2.2 annettu kerroin.

5.5 KORVAUSVASTUU TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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

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

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

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

5.6 TASOITUSMÄÄRÄ TILINPÄÄTÖKSESSÄ

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä tasoitusmäärä on

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

missä

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

Vuodelta v tehtävässä tilinpäätöksessä lasketaan kaavan (64) mukaista tasoitusmäärän 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 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

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

$$(72a) \quad \begin{aligned} V_v^Q(TP) &= (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j') \cdot \bar{V}_{v-1}^Q \\ &\quad + \lambda \cdot j' \cdot \bar{V}_{v-1}^{VI} \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j')^{0.5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0.5}} \cdot \left[V_v^{VI}(TP) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\ &\quad + \lambda (j' - b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\ &\quad + \frac{\lambda \left((1 + j')^{0.5} - (1 + b_1)^{0.5} \right)}{(1 + b_1)^{0.5}} \cdot \left[V_v^{T^*}(TP) - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \right], \end{aligned}$$

missä

$$\begin{aligned} \lambda &= 0,1 \\ j' &= \text{tilinpäätöksen vastuovelkalaskelmia tehtäessä käytettävissä oleva} \\ &\text{TyEL 168 §:n 3 momentin mukainen osakkeiden keskimääräisen} \\ &\text{vuosituotto prosentin sadasosa,} \end{aligned}$$

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

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

5.8 VAKUUTUSMAKSUISTA JA TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSUSTA KERTYNYT RAHASTO

* Vahvistettu 12.11.2014

* Voimaan 1.1.2015

$L_v(A)$ 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 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

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

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

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

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

missä

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

Työntekijän eläkemaksua vastaava osa vastuuvelasta hetkellä 31.12. v lasketaan kaavalla

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

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

6 TAKAISINLAINAUKSEN KORKO JA KUOLETUS

* Vahvistettu 20.12.2006

* Voimaan 1.1.2007

6.1 TyEL-VIITEKORKO

* Vahvistettu 2.12.2015

* Voimaan 1.1.2016

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 kuoleetus erääntyvät maksettavaksi kaksi kertaa vuodessa.

TyEL-viitekorko on aina vähintään nolla. Niiden lainojen osalta, joissa ensimmäinen nosto on tapahtunut ennen 1.8.2005, 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 kuoleutetaan 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 annuiteettilainaksi. Samoin muutetaan 10 vuoden annuiteettilainaksi takaisinlaina ennen 1.1.1996 nostettujen lainaerien osalta, siltä osin kuin lainaa ei ole muutettu määräaikaiseksi, sellaisessa vakuutuksessa, jossa viitenä viimeisenä vuotena 20-kertainen vakuutusmaksu alittaa kunkin vuoden takaisinlainauksen enimmäismäärän

$L_v(\text{MAX}) = [L_v(A) - L_v(B)]^+$, 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 perustekorkokokannan 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 lasketavasta kohdan 6.1 mukaisesta TyEL-viitekorosta nostoajankohdan, laina-ajan, koronmääräytymisjakson, kuoletusohjelman ja vakuuden perusteella jäljempänä määritellyllä tavalla.

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

Lainaa 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, ennenaikaisesta 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 lainapäätöksen erotus, mikäli tämä on positiivinen.

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

7 VAKUUTUSTEKNISET SUUREET

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016 / 31.12.2016 (kuolevuus)

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

Perustekorko $b_1 = 0,0450$

Kuolevuus

$$b_2 = \begin{cases} 5, & \text{kun } v - x < 1930 \\ 3, & \text{kun } 1930 \leq v - x < 1940 \\ 2, & \text{kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ 0, & \text{kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -2, & \text{kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -3, & \text{kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -5, & \text{kun } 1980 \leq v - x < 1990 \\ -7, & \text{kun } 1990 \leq v - x < 2000 \\ -8, & \text{kun } 2000 \leq v - x < 2010 \\ -10, & \text{kun } 2010 \leq v - x < 2020 \end{cases}$$

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

$$b_{16} = 0,0116$$

Vakuutusmaksukorko

$$b_{17} = 0,0200$$

1 VAKUUTUSMAKSUJA VUODELTA 2016 LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA

1.1 VAKUUTUSMAKSUN PERUSTEENA OLEVAN PALKAN ARVIOINTI

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

$$S^M = 2860 \text{ €}$$

$$S^N = 1980 \text{ €}$$

1.2 MAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSA

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

x	$100i_x$	x	$100i_x$
18	0,01	41	0,73
19	0,11	42	0,74
20	0,21	43	0,76
21	0,26	44	0,80
22	0,30	45	0,85
23	0,32	46	0,90
24	0,35	47	0,97
25	0,38	48	1,04
26	0,40	49	1,13
27	0,43	50	1,22
28	0,46	51	1,32
29	0,48	52	1,44
30	0,50	53	1,56
31	0,53	54	1,68
32	0,54	55	1,85
33	0,56	56	1,97
34	0,58	57	2,15
35	0,60	58	2,18
36	0,62	59	1,93
37	0,64	60	1,54
38	0,66	61	0,69
39	0,68	62	0,08
40	0,71	63-	0,00

$$c_{2016} = 0,033$$

1.4 TyEL PERUSMAKSU MAKSUN TASAUSOSAN LASKENNASSA

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

$$y_{2016}^p = 0,251$$

1.5 MAKSUN MAKSUTAPPIO-OSA

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

Sopimustyönantajille maksutappio-osan laskennassa kertoimen m_v arvo määräytyy seuraavasti

$$m_v = \begin{cases} 0,0034 & , \text{ kun } S_v^F \leq 0,1R_v^F \\ 0,0015 & , \text{ kun } 0,1R_v^F < S_v^F \leq 0,4R_v^F \\ 0,0006 & , \text{ kun } 0,4R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0003 & , \text{ kun } R_v^F < S_v^F \leq 16R_v^F \\ 0,00001 & , \text{ kun } 16R_v^F < S_v^F . \end{cases}$$

Tilapäisille työnantajille maksutappio-osan laskennassa käytettävä kerroin $m_v = 0,0018$.

1.6 MAKSUN HOITOKUSTANNUSOSA

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

S_v M€	h	S_v M€	h
Alle 5,0	0,006994	50,0-	0,005626
5,0-	0,006871	56,0-	0,005539
5,5-	0,006748	61,0-	0,005450
6,0-	0,006624	66,0-	0,005403
6,5-	0,006503	71,0-	0,005357
7,0-	0,006381	76,0-	0,005281
7,5-	0,006258	84,0-	0,005196
8,0-	0,006136	93,0-	0,005121
8,5-	0,006012	101,0-	0,005046
9,0-	0,006012	109,0-	0,004961
10,0-	0,006012	118,0-	0,004887
11,0-	0,006012	126,0-	0,004800
12,0-	0,006012	135,0-	0,004745
13,0-	0,006012	151,0-	0,004684
13,5-	0,006012	168,0-	0,004624
15,0-	0,006012	185,0-	0,004565
17,0-	0,006012	202,0-	0,004505
19,0-	0,006012	219,0-	0,004448
20,0-	0,006012	235,0-	0,004327
22,0-	0,006012	269,0-	0,004210
24,0-	0,006012	303,0-	0,004160
27,0-	0,006012	330,0-	0,004108
30,0-	0,006012	360,0-	0,004050
34,0-	0,006012	392,0-	0,003990
37,0-	0,005931	427,0-	0,003923
40,0-	0,005820	465,0-	0,003848
45,0-	0,005732		

$$p_{2016}^n = 1$$

$$p^e = 0,15$$

1.7 LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN OSA

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

$$l_{2016} = 0,00060$$

1.8 VAKUUTUSMAKSUN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKEOSAN MÄÄRÄÄMISESSÄ TARVITTAVIA KERTOIMIA JA ARVOJA

* Vahvistettu 8.9.2015

* Voimaan 1.1.2016

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

$$b_{2014}^0 = 0,05$$

$$b_{2014}^1 = 0,14$$

$$b_{2014}^2 = 0,39$$

$$b_{2013}^0 = 0,06$$

$$b_{2013}^1 = 0,16$$

$$b_{2013}^2 = 0,32$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}$$

$$R_{2004}^Y = 24,0 \text{ M€}$$

$$P_{2013}^{I\%} = 0,009$$

$$P_{2012}^{I\%} = 0,010$$

$$P_{2011}^{I\%} = 0,010$$

$$P_{2010}^{I\%} = 0,013$$

2 VASTUUVELKAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVIÄ KERTOIMIA VUONNA 2016

2.1 ALKANEIDEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN KORVAUSVASTUU

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

$$k_1^I = 0,63$$

$$k_2^I = 0,65$$

$$k_3^I = 0,07$$

2.2 OSITUSSUUREET JA TILINPÄÄTÖSVASTUUT

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

$$r_{2016}^{TP1} = 0,06$$

$$r_{2016}^{TP2} = 0,00$$

$$r_{2016}^{TP3} = 0,67$$

$$r^{TPK} = 0,06$$

2.3 TASOITUSMÄÄRÄN ALA- JA YLÄRAJA

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

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

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

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

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

* Vahvistettu 26.11.2015

* Voimaan 1.1.2016

$$p^y = 0,5$$

2.5 OSITETUN LISÄVAKUUTUSVASTUUN OSA V^{A1}

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

$$L(C) = 50000 \text{ €}$$

2.6 VASTAISTEN TYÖKYVYTTÖMYYSELÄKKEIDEN VAKUUTUSMAKSUVASTU

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

$${}^1k_{2016}^{VI} = 1,38$$

$${}^2k_{2016}^{VI} = 0,80$$

2.7 TASOITUSMÄÄRÄN JA TASAUSVASTUUN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄ ERITYINEN KERROIN VUODELLE 2016

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimassa 31.12.2016

i^T = haetaan myöhemmin

3 TAKAISINLAINAUKSEEN LIITTYVIÄ SUUREITA VUONNA 2016

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 1.1.2016

$$s = -0,0318$$

$$r = 0,155$$

$$q = 0,0094$$

$$u = -0,0017$$

$$L_{2016}(\text{FIN}) = 10000 \text{ €}$$

4 VANHUUSELÄKKEEN RAHASTOITUA OSAA KOSKEVAT KERTOIMET

* Vahvistettu 2.2.2016

* Voimaan 31.12.2015 / 31.12.2016 (i_{2016} -kertoimet)

$${}^1i_{2015} = 0,0317$$

$${}^2i_{2015} = 0,0000$$

$${}^3i_{2015} = 0,0040$$

$${}^4i_{2015} = 0,0000$$

$${}^1i_{2016} = 0$$

$${}^2i_{2016} = 0$$

$${}^3i_{2016} = 0$$

$${}^4i_{2016} = 0$$

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

* Vahvistettu 2.12.2015

* Voimaan 31.12.2015

$$\bar{k}_{2014} = 0,034011$$

$$\bar{k}_{2015} = \text{haetaan myöhemmin}$$

$$\bar{k}_{2016} = \text{haetaan myöhemmin}$$