

YRITTÄJIEN ELÄKELAIN MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN PERUSTEET

Kokonaisperuste vahvistettu 15.1.2014. Voimassa 1.1.2014 alkaen.

SISÄLTÖ

Voimaantulo.....	1
Poikkeussäännös kohtaan 3.1.....	1
1. PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	2
2. VAKUUTETTUIJEN ETUUKSIEN MUUNNOKSET	2
3. VASTUUVELKA.....	2
3.1 KORVAUSVASTUU	3

YRITTÄJIEN ELÄKELAIN MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN PERUSTEET

Voimaantulo

Perusteet tulevat voimaan 1.1.2014.

Poikkeussäännös kohtaan 3.1

Laskettaessa kaavan (1) mukaista eläkelaitoskohtaista tasausvastuuta V_{2014}^T vuodelle 2014 kaavana käytetään

$$V_{2014}^T = \max \left\{ (1 + r_{2014}) V_{2013}^T - (1 + r_{2014})^{0,5} E_{2014} - H_{2014}; 0 \right\},$$

missä

r_{2014} = yrittäjän eläkelain (YEL) mukaisen eläkevakuutuksen laskuperusteissa annettu kerroin,

$$V_{2013}^T = V_{2013}^V + V_{2013}^I + V_{2013}^P + V_{2013}^K + V_{2013}^{VA} + V_{2013}^{IA} + V_{2013}^{PA} + V_{2013}^{T(v)},$$

$V_{2013}^{T(v)}$ = 31.12.2013 voimassa olleiden perusteiden mukainen tasausvastuu,

E_{2014} = eläkelaitoksen vuonna 2014 maksamat eläkkeet ja hautausavustukset,

$$H_{2014} = 0,05 \cdot E_{2013}^{RM} \text{ ja}$$

E_{2013}^{RM} = eläkelaitoksen vastuulla olevat vuonna 2013 maksetut rahastoidut eläkkeet ja hautausavustukset.

YRITTÄJIEN ELÄKELAIN MUKAISEN LISÄELÄKEVAKUUTUKSEN PERUSTEET

1. PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

Yrittäjien eläkelain mukaisella lisäeläkevakuutuksella tarkoitetaan lain yrittäjän eläkelain voimaantulosta 29 § 1 momentissa mainittua yrittäjien eläkelain 11 §:n 1 momentin mukaista lisäeläkettä, sellaisena kuin sanottu momentti oli voimassa 31 päivänä joulukuuta 2000, koskevaa lisäeläkevakuutusta. Yrittäjien eläkelain mukaiseen lisäeläkevakuutukseen noudatetaan, ellei asianomaisessa kohdassa ole toisin sanottu, sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamia työntekijän eläkelain mukaisen eläkevakuutuksen yleisiä laskuperusteita ja seuraavia erityisperusteita.

Yrittäjien eläkelain mukainen lisäeläkevakuutus on voinut sisältää ennen vuotta 2011 yhden tai useampia seuraavista eläke-eduista

- vanhuus- ($E = E1 + E3$) ja työkyvyttömyyseläke (S), yhdessä ($E + S$)
- määräaikainen lisäosa ($EL = E2$)
- perhe-eläke ($P = P1 + P2 + P3$)
- hautausavustus (K)

missä etuuksien osat $E1$ – $E3$, $P1$ – $P3$ ja K on määritelty 31.12.2013 voimassa olleissa perusteissa.

2. VAKUUTETTUIJEN ETUUKSIEN MUUNNOKSET

Jos vanhuuseläkkeelle siirtyminen lykkääntyy yli lisäeläketurvan vanhuuseläkeiän w tai vanhuuseläke alkaa ennen lisäeläketurvan vanhuuseläkeiän täyttämistä, eläke muunnetaan siten kuin työeläkkeen laskemisesta eräissä tapauksissa annettussa sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa (1148/2004) ja sosiaali- ja terveysministeriön 28.12.2004 vahvistamissa työeläkelakien mukaisten lisätujen vapaakirjan eidoissa ja perusteissa säädetään. Tässä yhteydessä vanhuuseläkkeen lisäosa eli etuus $E2$ voidaan kuitenkin muuntaa osittain tai kokonaan elinikäiseksi vanhuuseläkkeeksi. Muunnettaessa lisäosaa osittain lisäosan määrä $E2$ voi olla korkeintaan iässä 60 alkavan YEL:n mukaisen peruseläketurvan eläkkeen suuruinen ja loput $E2$ -vapaakirjasta muunnetaan elinikäiseksi vanhuuseläkkeeksi.

Jos eläkkeen sijaan eläkkeensaajalle maksetaan vastaava kertasuoritus, tämän suorituksen määrä on ko. eläkkeen pääoma-arvo laskettuna samalla tavalla kuin YEL:n mukaisen peruseläketurvan eläkkeessä.

3. VASTUUVELKA

Vastuuvelka koostuu vain korvausvastuusta eikä vakuutusmaksuvastuuta ole.

3.1 KORVAUSVASTUU

Korvausvastuu koostuu kokonaisuudessaan tasausvastuusta. Eläkelaitoskohtainen tasausvastuu lasketaan hetkelle 31.12.v kaavasta

$$(1) \quad V_v^T = \max \left\{ (1+r_v)V_{v-1}^T - (1+r_v)^{0,5} E_v; 0 \right\},$$

missä

r_v = YEL:n mukaisen eläkevakuutuksen laskuperusteissa annettu kerroin ja

E_v = eläkelaitoksen vuonna v maksamat eläkkeet ja hautausavustukset.

Jos eläkelaitoksen suure $E_v = 0$ ja eläkelaitoksen tasausvastuu $V_{v-1}^T > 0$, tasausvastuu yhdistetään YEL:n mukaisen eläkevakuutuksen laskuperusteissa mainittuun vakuutusmaksuvastuuseen \bar{V}_{v-1} ja siten käytetään sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa kustannustenjakoperusteissa määritellyllä tavalla YEL-eläkkeiden kulujen kattamiseen. Tällöin asetetaan $V_v^T = 0$.