

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 14 päivänä maaliskuuta 2016

168/2016

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus

työntekijän eläkelain mukaista toimintaa harjoittavan eläkekassan laskuperusteista yhteisesti kustannettavien kulujen jakamista varten annetun sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen muuttamisesta

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti

muutetaan työntekijän eläkelain mukaista toimintaa harjoittavan eläkekassan laskuperusteista yhteisesti kustannettavien kulujen jakamista varten annetun sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen (1143/2014) liite 1:n 1, 7, 8 ja 12 kohta ja liite 2:n 3, 4 ja 5 kohta, sellaisena kuin niistä ovat liite 1:n 1 kohta ja liite 2:n 3, 4 ja 5 kohta asetuksessa 1478/2015, sekä

lisätään liitteeseen 2, sellaisena kuin se on asetuksessa 1478/2015, uusi 7 kohta seuraavasti:

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä huhtikuuta 2016 ja sitä sovelletaan ensimmäisen kerran eläkekassan vuodelta 2016 tehtävissä vakuutusteknisissä laskelmissa.

Helsingissä 10 päivänä maaliskuuta 2016

Sosiaali- ja terveysministeri Hanna Mäntylä

Neuvotteleva virkamies Pirjo Moilanen

Laskuperustemuutokset eläkekassoille työntekijän eläkelain mukaista kustannusten jakoa varten

1 Vakuutustekniset suureet

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

Perustekorko

$$1.1.2016- \quad b_1 = 0,0450$$

Kuolevuus

- miesten vanhuuseläke

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

- naisten vanhuuseläke

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

missä $v-x$ on työntekijän syntymävuosi.

Työkyvyttömyys

$$b_3 = 1$$

$$b_4 = 1$$

$$b_5 = 1$$

$$b_6 = 1$$

$$b_7 = 1$$

$$b_8 = 1$$

Rahanarvon muuttuvuus

$$1.1.2016- \quad b_{15} = 0,0150$$

Vakuutusteknisiä vastuita laskettaessa käytettävä rahastokorko

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

Eläkevastuun täydennyskerroin

$$1.1.-31.3.2016 \quad b_{16} = 0,0116$$

$$1.4.2016- \quad b_{16} = 0,0130$$

Vakuutusmaksukorko

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

7 Tasausvastuu ja täydennyskerrointa vastaava korkotuotto

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

Tasausvastuu $\bar{V}_v^T$ hetkellä 31.12. v lasketaan kaavalla

$$(13) \quad \begin{aligned} \bar{V}_v^T &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\ &+ (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right] \\ &+ \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \Delta V_v^{TQ}, \end{aligned}$$

missä

ΔR_v = kaavan (14) mukainen täydennyskerrointa vastaava korkotuotto

b_1 = määritelty kohdassa 1

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

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

ΔV_v^{TQ} = $V_v^{Q'} - V_v^Q$,

missä V_v^Q on määritelty kohdassa 8.

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa vuosittain kustannustenjakoperusteissa esiintyvien kertoimien q_v^a , q_v^b , q_v^s ja $q_v^{TVR(y)}$ arvot ja niiden perusteella mää-
rätty eläkekassan osuus yhteisesti kustannettavista eläkkeistä.

Suureesta $\overline{P}_v^T$ vähennetään vuodelta v valtion eläkerahastoon 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} . Siirtymämaksulla tarkoitetaan siirtymämaksusta muutettaessa valtion virastoja, laitoksia tai liikelaitoksia osakeyhtiöiksi annetun lain mukaista maksua.

Täydennyskerrointa vastaava korkotuotto ΔR_v vuodelta v lasketaan kaavalla

$$(14) \quad \Delta R_v = b_{16} \overline{V}_{v-1}^{VT} + \frac{(1+i_0+b_{16})^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\overline{V}_v^{VT} - (1+i_0) \overline{V}_{v-1}^{VT} - \sum \overline{V}_v^V(i_v) - \sum \overline{V}_v^{VA}(i_v) \right],$$

missä

b_{16} = määritelty kohdassa 1

i_0 = määritelty kohdassa 1

$\overline{V}_v^V(i_v)$ = määritelty kaavassa (13)

$\overline{V}_v^{VA}(i_v)$ = määritelty kaavassa (13)

$$(15) \quad \overline{V}_v^{VT} = \overline{V}_v^V + \overline{V}_v^I + \overline{V}_v^{VA} + \overline{V}_v^{LA}.$$

$$(18) \quad \begin{aligned} V_v^{O'} = & (1+i_0+b_{16}+\lambda \cdot j) \cdot \overline{V}_{v-1}^O \\ & + \lambda \cdot j \cdot \overline{V}_{v-1}^{VT} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
& + \frac{\lambda((1+j)^{0,5}-1)}{(1+i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{VI} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^{VI} \right] \\
& + \lambda(j-b_1) \cdot \bar{V}_{v-1}^T \\
& + \frac{\lambda((1+j)^{0,5} - (1+b_1)^{0,5})}{(1+b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_v^{T*} - (1+b_1)\bar{V}_{v-1}^T \right],
\end{aligned}$$

missä

$$\begin{aligned}
\lambda &= 0,1 \\
j &= \text{lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvu-} \\
&\quad \text{lan kattamisesta 6 §:n 1 momentin mukaisen sijoitusryhmän IV} \\
&\quad \text{alaryhmän 1 mukaisille sijoituksille laskettu eläkelaitosten kes-} \\
&\quad \text{kimääräinen vuosituotto prosentteina, josta on vähennetty 1 pro-} \\
&\quad \text{senttiyksikkö} \\
\bar{V}_{v-1}^O &= \text{määriteltä kohdassa 8} \\
\bar{V}_v^T &= \text{kaavan (13) mukainen tasausvastuu} \\
\bar{V}_v^{T*} &= (1+b_1)(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^T \\
&\quad + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_v^a)\bar{P}_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v \right].
\end{aligned}$$

Jos $\bar{V}_v^T < 0$, määrä $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ on TyEL:n 183 §:n 2 momentin mukaisten so-
siaali- ja terveysministeriön vahvistamien kustannustenjakoperusteiden osan I
kohdan 1.1.1.2 mukainen saatava Eläketurvakeskukselta ja tasausvastuulle het-
kellä 31.12. v asetetaan arvo $\bar{V}_v^{T'} = 0$.

8 Osaketuottosidonnainen lisävuutusvastuu $\bar{V}^Q$

Osaketuottosidonnaisen lisävuutusvastuun järjestelmätasolla tasattu arvo V^Q lasketaan kaavalla

$$(19) \quad V_v^Q = \min \{0, 01; k_v\} \left(\bar{V}_v^{T*} + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) + \bar{V}_v^{VI} + V_v^{Q'} \right),$$

missä

k_v = liitteessä 2 annettu Eläketurvakeskuksen TyEL 168 §:n 2 momentin mukaisesti laskema kerroin

$\bar{V}_v^{T*}$ = määritelty kohdassa 7

ΔR_v = määritelty kohdassa 7

$\bar{V}_v^V(i_v)$ = määritelty kohdassa 7

$\bar{V}_v^{VA}(i_v)$ = määritelty kohdassa 7

$\bar{V}_v^{VI}$ = määritelty kohdassa 7

$V_v^{Q'}$ = määritelty kohdassa 7.

Lopullinen osaketuottosidonnainen lisävuutusvastuu $\bar{V}^Q$ lasketaan kaavalla

$$(20) \quad \bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} \cdot \left(\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VI} \right); V_v^Q \right\},$$

missä

$\bar{V}_v^T$ = kaavan (13) mukainen tasausvastuu.

12 Poikkeukset

Laskettaessa kaavan (19) mukaista osaketuottosidonnaisen lisävuutusvastuun tasattua arvoa V_{2016}^Q hetkelle 31.12.2016 käytetään kaavana

$$(19 \text{ a}) \quad V_{2016}^Q = \min\{0, 01; k_{2016}\} \left(\bar{V}_{2016}^{T*} + \Delta R_{2016} + i^T \left(\sum \bar{V}_{2015}^V + \sum \bar{V}_{2015}^{VA} \right) + \bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) + V_{2016}^{Q'} \right),$$

missä

$$(18 \text{ a}) \quad \begin{aligned} V_{2016}^{Q'} = & (1 + i_0 + b_{16} + \lambda \cdot j) \cdot \bar{V}_{2015}^Q \\ & + \lambda \cdot j \cdot \sum \bar{V}_{2015}^{VI} \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - 1 \right)}{(1 + i_0)^{0,5}} \cdot \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \\ & + \lambda (j - b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \\ & + \frac{\lambda \left((1 + j)^{0,5} - (1 + b_1)^{0,5} \right)}{(1 + b_1)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2016}^{T*} - (1 + b_1) \cdot \bar{V}_{2015}^T \right] \end{aligned}$$

ja

$$(14 \text{ a}) \quad \begin{aligned} \Delta R_{2016} = & b_{16} \bar{V}_{2015}^{VI} \\ & + \frac{(1 + i_0 + b_{16})^{0,5} - (1 + i_0)^{0,5}}{(1 + i_0)^{0,5}} \left[\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v}) - (1 + i_0) \bar{V}_{2015}^{VI} \right] \end{aligned}$$

sekä suure $\bar{V}_{2016}^{T*}$ on määritelty kaavan (18) yhteydessä, suure $\bar{V}_{2016}^{VI}(\mathbf{v})$ on suure $\bar{V}_{2016}^{VI}$ laskettuna hetkellä 30.12.2016 voimassa olleiden perusteiden mukaisesti ja muut suureet on määritelty kohdassa 7.

Laskettaessa kaavan (13) mukaista tasausvastuuta $\bar{V}_{2016}^T$ hetkelle 31.12.2016

käytetään kaavana

$$\begin{aligned}
 \bar{V}_{2016}^T = & (1+b_1)(1-q_{2016}^a)(\bar{V}_{2015}^{TV} + \bar{V}_{2015}^{TQ}) \\
 & + (1+b_1)^{0,5} \left[(1-q_{2016}^a) P_{2016}^T - (q_{2016}^b + q_{2016}^s - q_{2016}^{TVR(y)}) S_{2016} \right] + \Delta R_{2016} \\
 & + i^T (\bar{V}_{2015}^V + \bar{V}_{2015}^{VA}) - \left[\bar{V}_{2016}^V + \bar{V}_{2016}^{VA} - (\bar{V}_{2016}^V(v) + \bar{V}_{2016}^{VA}(v)) \right] \\
 & + V_{2016}^{Q'} - V_{2016}^Q,
 \end{aligned}
 \tag{13 a}$$

missä i^T on määritelty liitteen 2 kohdassa 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 (19 a) yhteydessä.

Vakuutusteknisiin perusteisiin liittyvät kertoimet**3. Rahastoitua vanhuuseläkettä koskevat kertoimet**

$${}^1i_{2016} = 0 \quad (\text{kaava (2)})$$

$${}^2i_{2016} = 0 \quad (\text{kaava (2)})$$

$${}^3i_{2016} = 0 \quad (\text{kaava (2)})$$

$${}^4i_{2016} = 0 \quad (\text{kaava (2)})$$

4. Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden vastuun ja vuosimaksun tasaosan laskemiseen liittyviä kertoimia

$$k_1^I = 0,63 \quad (\text{kaava (10)})$$

$$k_2^I = 0,65 \quad (\text{kaava (10)})$$

$$k_3^I = 0,07 \quad (\text{kaava (10)})$$

$$p_v^M = \begin{cases} 0,0034, & \text{kun } S_v^F \leq 0,1 R_v^F \\ 0,0015, & \text{kun } 0,1 R_v^F < S_v^F \leq 0,4 R_v^F \\ 0,0006, & \text{kun } 0,4 R_v^F < S_v^F \leq R_v^F \\ 0,0018, & \text{kun } R_v^F < S_v^F, \end{cases} \quad (\text{kaava (11)})$$

$$\text{missä } R_v^F = \frac{I_{v-2}}{I_{2004}} R_{2004}^F \text{ ja}$$

$$R_{2004}^F = 1,5 \text{ M€}.$$

$$l_{2016} = 0,00060 \quad (\text{kaava (11)})$$

$$p_{2016}^H = 0,006994 \quad (\text{kaava (11)})$$

$$p_{2016}^n = 1 \quad (\text{kaava (11)})$$

$$u_{2016} = -0,0017 \quad (\text{kaava (21)})$$

$$q_{2016} = 0,0094 \quad (\text{kaava (21)})$$

5. Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vastuun laskemiseen liittyviä kertoimia

$${}^1k_{2016}^{VI} = 1,38 \quad (\text{kaava (6)})$$

$${}^2k_{2016}^{VI} = 0,80 \quad (\text{kaava (6)})$$

7. Lisävuutusvastuun ja tasausvastuun laskemiseen liittyvä kerroin vuodelle 2016

$$i^T = \text{arvo annetaan myöhemmin} \quad (\text{kaavat (13 a) ja (19 a)})$$