

Kustannustenjakoperusteet 2024

Vahvistettu 6.11.2023

SISÄLLYSLUETTELO

VOIMAANTULOSÄÄNNÖS	4
POIKKEUSSÄÄNNÖS	5
PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN	6
Soveltamisala	6
Kustannustenjakoperusteiden osa I	7
Kustannustenjakoperusteiden osa II	8
Kustannustenjakoperusteiden osa III	9
Kustannustenjakoperusteiden osa IV	9
Kustannustenjakoperusteiden osa V	9
EU-säännösten huomioonottaminen kustannustenjaossa	9
MEL:n mukaisten eläkkeiden ja kuntoutusrahojen huomioonottaminen kustannustenjaossa	9
Korkoutus	10
Kustannustenjaon aikataulu	10
KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA I: TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittely	11
1 Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^{VJ}	11
1.1 Eläkelaitoksen hyvitys H_v^{VJ}	11
1.1.1 Osa E_v^a	11
1.1.1.1 Vanhuuseläke	12
1.1.1.2 Osaan E_v^a sisällytettävä saatava ETK:lta	12
1.1.2 Osa E_v^b	12
1.1.2.1 Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa	13
1.1.2.2 Kuntoutusrahan rahastoitu osa	15
1.1.3 Osa E_v^d	15
1.1.4 Osa E_v^m	16
1.2 Eläkelaitoksen maksu M_v^{VJ}	16
1.2.1 Eläkelaitoksen tasausmaksun yhteismäärä B_v^a ilman siirtymämaksua	17
1.2.2 Tasausvastuu \bar{V}_{v-1}^T	18
1.2.3 Eläkelaitoksessa vakuutettujen työansioden summa S_v^p ja S_v^{psm}	18
1.2.4 Suure B_v^{bL}	18
1.2.5 Suure B_v^d	19
1.2.6 Suure B_v^m	19
2 Eläkelaitoksen ennakko K_v^{VJ} vuodelle v	20
2.1 Ennakon laskenta	20
2.2 Ennakko vastuunsiirtotilanteissa	21
2.3 Ennakon maksaminen	21
2.3.1 Ennakon maksaminen ajalla 1.1.–30.9.v	21
2.3.2 Ennakon maksaminen ajalla 1.10.–31.12.v	22
2.4 Ennakko poikkeustapauksissa	22
2.4.1 Ennakon määrääminen poikkeustapauksissa	22
2.4.2 Ennakon maksaminen poikkeustapauksissa	23
2.5 Eläke-Kansan, luottovakuutuksen ja Viabekin konkurssipesän ennakkoerät ja niiden maksaminen	23

3	Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{VJ}	25
3.1	Korko	25
3.2	Tarkistuserän määrä	25
3.3	Kustannusten selvittely	25

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA II: YEL-eläkkeiden kustannustenjako 27

4	Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^y	27
4.1	Eläkelaitoksen hyvitys H_v^y	27
4.2	Eläkelaitoksen maksu M_v^y	28
4.2.1	Suure B_v^y	28
4.2.2	Suure P_v^a	28
4.3	Valtion osuus	28
5	Eläkelaitoksen ennakko K_v^y vuodelle v	30
5.1	Ennakoiden laskennassa tarvittavat suureet	30
5.2	Ennakoiden laskenta	32
5.2.1	Ennakko ajaksi 1.1.–30.6.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ja ajaksi 1.1.–31.12.v ei-YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille	32
5.2.2	Ennakko ajaksi 1.7.–30.11.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille	32
5.2.3	Ennakko ajaksi 1.12.–31.12.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ...	32
5.3	Ennakon maksaminen	32
6	Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^y	34
6.1	Korko	34
6.2	Tarkistuserän määrä	34
6.3	Kustannusten selvittely	34

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA III: Palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeiden osien kustannustenjako 36

7	Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^s	36
7.1	Eläkelaitoksen hyvitys E_v^s	36
7.2	Eläkelaitoksen maksu M_v^s	36
8	Eläkelaitoksen ennakko K_v^s vuodelle v	39
8.1	Ennakon maksaminen	39
9	Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^s	41
9.1	Korko	41
9.2	Tarkistuserän määrä	41
9.3	Kustannusten selvittely	41

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA IV: TR-osuuden hyvityksen jako 43

10	Eläkelaitoksen lopullinen TR-osuuden hyvitys L_v^{TR}	43
11	Eläkelaitoksen ennakko K_v^{TR} vuodelle v	45
11.1	Ennakon laskenta	45
11.2	Ennakon maksaminen	45
12	Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{TR}	47
12.1	Korko	47
12.2	Tarkistuserän määrä	47

12.3	TR-osuuden selvittely	47
KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA V: ETK:n kustannusosuuksien selvittely		49
13	Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^{ETK} ETK-lain 5 §:ssä tarkoitetusta eläkelaitoksen kustannusosuudesta ETK:n kustannuksista (ETK-kustannusosuus)	49
14	Eläkelaitoksen ennakko K_v^{ETK} vuodelle v	52
14.1	Ennakon laskenta	52
14.2	Ennakon maksaminen.....	52
15	Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{ETK}	54
15.1	Korko	54
15.2	Tarkistuserän määrä.....	54
15.3	ETK-kustannusosuuden selvittely	54
16	ETK:n erä TR-osuudesta	56
Liitteet		57
1	Kertasuoritusten jakaminen osiin kustannustenjakoa varten	57
1.1	TyEL:n, MEL:n, JuEL:n, YEL:n, MYEL:n, TEL-L:n ja YEL-L:n mukaisten vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden kertasuoritukset	57
2	Euroopan unioniin maksettujen siirtomäärien käsittely kustannustenjaossa	58
2.1	TyEL:n, MYEL:n ja MEL:n mukaiset siirtomäärät	58
2.2	TyEL:n voimaanpanolain 30 a §:n 1 momentissa tarkoitettujen TEL:n lisäeläketurvan ja työnantajavakuutuksen mukaiset siirtomäärät	58
2.3	YEL:n mukaiset siirtomäärät	59
2.4	YEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitetun lisäeläketurvan mukaiset siirtomäärät	59
2.5	Palkattomien aikojen perusteella karttuneet siirtomäärät.....	59
3	Lyhenteitä	60
4	Aikataulu eläkelaitosten toimittamille tiedoille, ETK:n antamille päätöksille ja ETK:n esityksille STM:lle vuonna v	61

VOIMAANTULOSÄÄNNÖS

Nämä kustannustenjakoperusteet tulevat voimaan 1.1.2024.

Perusteen kohdan 1.1.2.1 muutokset tulevat voimaan 1.1.2024 vain, mikäli hallituksen esitykseen HE 27/2023 vp sisältyvän lain työntekijän eläkelain muuttamisesta 175 §:n 2 momentin muutos tulee voimaan 1.1.2024. Muussa tapauksessa perusteen kohta 1.1.2.1 on voimassa sen sisältöisenä kuin se on 7.12.2021 (VN/31547/2021) vahvistetuissa kustannustenjakoperusteissa.

POIKKEUSSÄÄNNÖS

Poikkeussäännös vuodelle 2024 kohtaan 1.2

Vuoden 2024 TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn kohdassa 1.2 määritelty kerroin q_{2024}^a lasketaan kaavalla

$$q_{2024}^a = \frac{\sum E_{2024}^a - (1 + b_1)^{1/2} \cdot M_{2024}^{LEL} - (1 + b_1)^{-1/2} \cdot Y_{2024}^a}{(1 + b_1)^{1/2} \cdot (\sum \bar{V}_{2023}^T - M_{2024}^{LEL}) + \sum B_{2024}^a},$$

missä

$$M_{2024}^{LEL} = -(1 + b_1) \cdot \Delta \bar{V}_{1.1.2023}^{LEL}.$$

Suure $\Delta \bar{V}_{1.1.2023}^{LEL}$ on määritelty Muutoksessa Ilmarisen työntekijän eläkelain (TyEL) mukaisen vakuutuksen erityisperusteisiin (Sosiaali- ja terveysministeriön päätös 17.2.2023 (VN/35397/2022)).

Keskinäisen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen suure M_{2024}^{VJ} lasketaan kaavalla

$$M_{2024}^{VJ} = q_{2024}^a \cdot \left[(1 + b_1)^{1/2} \cdot (\bar{V}_{2023}^T - M_{2024}^{LEL}) + B_{2024}^a \right] + (1 + b_1)^{1/2} \cdot M_{2024}^{LEL} \\ + q_{2024}^b \cdot S_{2024}^{psm} + B_{2024}^{bL} + B_{2024}^d + B_{2024}^m.$$

Määrättäessä ennakoita vuodelle 2024 kohdassa 1.2 määritellyn kertoimen q_{2024}^a sijasta käytetään kerrointa

$$q_{2024}^{a'} = \frac{\sum E_{2024}^a - (1 + b_1)^{1/2} \cdot M_{2024}^{LEL}}{(1 + b_1)^{1/2} \cdot (\sum \bar{V}_{2023}^T - M_{2024}^{LEL}) + \sum B_{2024}^a}.$$

Laskettaessa vuoden 2024 ennakoita Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmariselle sovelletaan suuretta M_{2024}^{VJ} .

PERUSTEIDEN SOVELTAMINEN

(TyEL 173 § – 180 §, TyEL 182 § – 185 §, YEL 142 §, MYEL 137 §, YEA 3 §, MEL 153 § – 154 §, MEL 156 § – 159 §, MEL 161 §, JuEL 122 §, OrtKL 122 §, LL 2007:54)

Soveltamisala

Näiden perusteiden mukaisesti selvitetään

- työntekijän eläkelain (395/2006) (TyEL),
- merimieseläkelain (1290/2006) (MEL),
- yrittäjän eläkelain (1272/2006) (YEL),
- maatalousyrittäjän eläkelain (1280/2006) (MYEL) ja
- julkisten alojen eläkelain (81/2016) (JuEL)

mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen vuonna v maksetuista, edellä mainittujen lakien mukaisista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista. Sekä aiemmin voimassa olleiden

- työntekijäin eläkelain (395/1961) (TEL),
- lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelain (134/1962) (LEL),
- taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelain (662/1985) (TaEL),
- yrittäjien eläkelain (468/1969),
- maatalousyrittäjien eläkelain (467/1969),
- valtion eläkelain (1295/2006) (VaEL),
- kunnallisen eläkelain (549/2003) (KuEL),
- kansaneläkelaitoksesta annetun lain (731/2001) (KelaL) 13 §:n ja
- evankelis-luterilaisen kirkon eläkelain (261/2008) (KiEL)

mukaisista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista.

Näitä perusteita soveltaen selvitetään eläkelaitosten kesken palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkkeen osien kustannukset.

Näitä perusteita soveltaen jaetaan eläkelaitoksille Työllisyysrahaston (TR) osuuden (TR-osuus) hyvitys.

Nämä perusteet koskevat niiden Eläketurvakeskuksen (ETK) kustannusten, joita ei kateta ETK:n muilla tuotoilla ja toimintokohtaisilla palvelumaksuilla, korvaamiseksi suoritettavaa maksua.

Näitä perusteita soveltaen selvitetään myös eläkelaitosten keskinäisen vastuun jakautuminen eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan unionin eläkejärjestelmän välillä annetussa laissa (165/1999) (EosL) tarkoitetuista siirretyistä pääoma-arvoista ja koroista.

JuEL:n toimeenpanijana Kevalle hyvittävät ja Kevalta perittävät eläkkeet käsitellään kustannustenjaossa siten, että eläkkeet esitetään päätöksellä eriteltyinä Kevan jäsenyhteisöjen, valtion, Kirkon eläkerahaston (KER), Kansaneläkelaitoksen (Kela) ja Suomen Pankin (SP) rahoitusvastuulla oleviin osiin.

Näissä perusteissa:

1. Kevan jäsenyhteisöjen eläkkeillä tarkoitetaan JuEL:n mukaisia Kevan jäsenyhteisön henkilöstön eläkkeitä, joiden rahoituksesta vastaa Keva (Laki Kevasta 66/2016).
2. Kevan valtion eläkkeillä tarkoitetaan JuEL:n mukaisia valtion henkilöstön eläkkeitä, joiden rahoituksesta vastaa valtio ja joiden osalta toimivalta on siirretty Kevalle (Laki valtion eläketurvan rahoituksesta 67/2016).
3. Kevan kirkon eläkkeillä tarkoitetaan JuEL:n mukaisia evankelis-luterilaisen kirkon henkilöstön eläkkeitä, joiden rahoituksesta vastaa Kirkon eläkerahasto ja joiden osalta toimivalta on siirretty Kevalle (Laki evankelis-luterilaisen kirkon eläketurvan rahoituksesta 68/2016).
4. Kevan Kelan eläkkeillä tarkoitetaan JuEL:n mukaisia Kansaneläkelaitoksen henkilöstön eläkkeitä, joiden rahoituksesta vastaa Kansaneläkelaitos ja joiden osalta toimivalta on siirretty Kevalle (Laki Kansaneläkelaitoksesta 731/2001).
5. Työkyvyttömyyseläkkeellä tarkoitetaan myös kuntoutustukia, jos ei toisin mainita.
6. TyEL:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan myös TEL:n, LEL:n ja TaEL:n perusturvan mukaisia eläkkeitä, jos ei toisin mainita.
7. TEL-L:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan TyEL:n voimaanpanolain 30 a §:n 1 momentissa tarkoitettua TEL:n lisäeläketurvan ja TEL:n mukaisen työnantajavakuutuksen mukaisia eläkkeitä ja hautausavustuksia.
8. YEL-L:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan YEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitettua lisäeläkevakuutuksen mukaisia eläkkeitä ja hautausavustuksia.
9. JuEL:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan myös KuEL:n, KiEL:n, VaEL:n ja KelaL:n mukaisia eläkkeitä, jos ei toisin mainita.
10. MYEL:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan myös maatalousyrittäjien eläkelain perusturvan mukaisia eläkkeitä, jos ei toisin mainita.
11. YEL:n mukaisilla eläkkeillä tarkoitetaan myös yrittäjien eläkelain perusturvan mukaisia eläkkeitä, jos ei toisin mainita.

Kustannustenjakoperusteiden osa I

Perusteiden osaa I soveltaen selvitetään kustannusten jakautuminen TyEL- ja YEL-eläkelaitosten, Merimieseläkekassan (MEK), Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen (Mela) ja Kevan (Kevan jäsenyhteisöjen, valtion, KER:n ja Kelan) kesken vuonna v maksetuista TyEL:n, MEL:n, MYEL:n ja JuEL:n mukaisista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista sekä EoS:ssa tarkoitetuista siirretyistä TyEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaan karttuneiden eläkeoikeuksien pääoma-arvoista ja koroista. Perusteiden osaa I soveltaen selvitetään myös vastuu vuonna v maksetuista MYEL 11 §:n 1 momentin, sellaisena kuin lainkohta on voimassa 31.12.2000, mukaisista eläkkeistä ja EoS:ssa tarkoitetuista siirretyistä, MYEL 11 §:n 1 momentin, sellaisena kuin lainkohta on voimassa 31.12.2000, mukaan karttuneiden eläkeoikeuksien pääoma-arvoista ja koroista siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä

maksavan eläkelaitoksen vastuulla.

Lisäksi perusteiden osassa I jaetaan Eläkevakuutusosakeyhtiö Kansan (Eläke-Kansa) konkurssipesän omaisuuden realisoinnista saatavat varat TyEL-eläkelaitoksille Eläke-Kansan vakuutuskan-
taa vastaanottaneiden eläkelaitosten saamisen kuolettamisesta annetun lain mukaisesti. Perusteiden osassa I selvitetään myös luottovakuustoitominnan siirtymisestä ETK:lta Vakuutusosakeyhtiö Garantialle (Garantia) johtuvien vastuiden kuolettaminen TEL 13 b §:n, sellaisena kuin lainkoh-
ta on voimassa 31.12.2006, mukaisesti. Lisäksi perusteiden osassa I selvitetään Liikennepalvelu-
lualojen Eläkekassa Viabek konkurssipesän (Viabekin konkurssipesä) omaisuuden realisoinnista
saataviin eriin liittyvä kustannustenjakoa TyEL-eläkelaitoksille ja MEK:lle. Viabekin konkurssipesän
omaisuuden realisoituvat erät ovat vuoden 2021 kustannustenjakoperusteen poikkeussäännök-
sen mukaisia eriä.

Näitä perusteita sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös eläkkeensaajille TyEL 62 §:n ja 114 §:n;
TEL 4 b §:n 4 momentin ja 19 b §:n 5-7 momentin, LEL 13 a §:n, TaEL 11 §:n, sellaisina kuin lain-
kohdat ovat voimassa 31.12.2006; MEL 62 §:n ja MEL 111 §:n, MYEL 64 §:n 1 momentin 4) koh-
dan ja MYEL 94 §:n, JuEL 80 §:n ja JuEL 125 §:n perusteella maksettuja kertasuorituksia. Maini-
tuista suorituksista määrätään hyvitetäviin eläkkeisiin luettava osa liitteessä 1 esitettävällä tavalla.

Näitä perusteita sovellettaessa pidetään eläkkeinä myös EU-eläkesiirtolaissa tarkoitettuja siirret-
tyjä TyEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaan karttuneiden eläkeoikeuksien pääoma-arvoja ja korkoja.
Mainituista siirtomääristä määrätään rahastoitu osa ja hyvitetäviin eläkkeisiin luettava osa liittees-
sä 2 esitettävällä tavalla.

Kustannustenjakoperusteiden osa II

Perusteiden osaa II soveltaen selvitetään vastuun jakautuminen eläkelaitosten kesken niistä vuon-
na v maksetuista YEL:n mukaisista eläkkeistä ja muista etuuksista, joista YEL:n mukaista toimin-
taa harjoittavat eläkelaitokset ovat yhteisesti vastuussa, sekä EosL:ssa tarkoitetuista siirretyistä
YEL:n mukaan karttuneiden eläkeoikeuksien pääoma-arvoista ja koroista. Samoin perusteiden
osaa II soveltaen hyvitetään eläkelaitoksille YEL 140 §:ssä tarkoitettu valtion osuus vuodelta v.

Perusteiden osaa II soveltaen selvitetään myös vastuu vuonna v maksetuista YEL:n voimaanpa-
nolain 29 §:ssä tarkoitettun lisäeläkevakuutuksen mukaisista eläkkeistä ja EosL:ssa tarkoitetuista
siirretyistä YEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitettun lisäeläkevakuutuksen mukaan karttuneiden
eläkeoikeuksien pääoma-arvoista ja koroista siltä osin kuin ne ovat muun kuin eläkettä mak-
savan eläkelaitoksen vastuulla.

Perusteiden osassa II eläkkeinä pidetään myös eläkkeensaajille YEL 59 §:n, YEL 99 §:n sekä
YEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitettun lisäeläkevakuutuksen perusteella maksettuja kerta-
suorituksia. Mainitut suoritukset luetaan mukaan hyvitetäviin eläkkeisiin liitteen 1 mukaisesti.

Eläkkeinä pidetään myös EosL:ssa tarkoitettuja siirrettyjä YEL:n sekä YEL:n voimaanpanolain
29 §:ssä tarkoitettun lisäeläkevakuutuksen mukaan karttuneiden eläkeoikeuksien pääoma-arvoja
ja korkoja. Mainituista siirtomääristä määrätään hyvitetäviin eläkkeisiin luettava osa liitteessä 2

esitettävällä tavalla.

Kustannustenjakoperusteiden osa III

Perusteiden osassa III jaetaan palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkkeen osien kustannus TyEL- ja YEL-eläkelaitoksille, MEK:lle, Melalle, Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, valtiolle, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) sekä Ortodoksisen kirkon papiston eläkekassa (OPEK) -nimiselle ortodoksisesta kirkkokunnasta annettuun lakiin perustuvien eläkesäännösten mukaista toimintaa harjoittavalle eläkelaitokselle ja Ahvenanmaan maakunnan hallitukselle TyEL 178 §:n mukaisesti. Palkattomien aikojen perusteella karttuneilla eläkkeen osilla tarkoitetaan TyEL 74 §:n, MEL 80 §:n, YEL 68 §:n, JuEL 87 §:n (sekä näihin pykäliin viittaavien MYEL:n ja OrtKL:n sekä Landskapslag (LL) 2007:54 (ÅFS 54/2007) säännösten) mukaisten etuuksien perusteena olevan työ- tai ansiotulon perusteella karttuneita eläkkeen osia.

Kustannustenjakoperusteiden osa IV

Perusteiden osassa IV hyvitetään TyEL-eläkelaitoksille, MEK:lle ja OPEK:lle sekä Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) kuuluilta osin TyEL 182 §:ssä tarkoitettu TR-osuus vuodelta v.

Kustannustenjakoperusteiden osa V

Perusteiden osassa V soveltaen selvitetään vastuu Eläketurvakeskuksesta annetun lain (397/2006) (ETK-laki) 5 §:ssä tarkoitetuista ETK:n kustannuksista, joita ei kateta ETK:n muilla tuotoilla ja toimintokohtaisilla palvelumaksuilla TyEL- ja YEL-eläkelaitoksille, MEK:lle, Melalle, Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, valtiolle, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) sekä OPEK:lle.

EU-säännösten huomioonottaminen kustannustenjaossa

Kohdassa 1.1.2.1 mainitulla kansallisen lain mukaisesti lasketulla eläkkeellä tarkoitetaan eläkettä, joka on laskettu Suomen työeläkelakien mukaisesti ottaen huomioon vain Suomen työeläkelakien mukaiset vakuutuskaudet kuitenkin siten, että lisäksi otetaan huomioon EU-säännösten sosiaaliturvaa koskevan asetuksen 883/2004 ja sosiaaliturvasopimusten säännökset.

MEL:n mukaisten eläkkeiden ja kuntoutusrahojen huomioonottaminen kustannustenjaossa

MEL:n mukaiset eläkkeet jaetaan laskennallisesti MEL 153 §:n 3 momentin mukaiseen TyEL-eläketurvaa vastaavaan osaan ja sen ylittävään, MEL 153 §:n 1 momentissa tarkoitettuun osaan, jota kutsutaan MEL-ylitteeksi. TyEL-eläketurvaa vastaava MEL:n mukainen eläkkeen osa, jota seuraavassa kutsutaan MEL-eläkkeen vastuunjako-osaksi, on määritelty MEL:n 202 §:ssä tarkoitetuissa perusteissa (MEK:n tasausperuste).

Määrättäessä vastuun jakautuminen TyEL-eläkelaitosten ja MEK:n kesken MEL:n mukaisista eläkkeistä otetaan huomioon niiden vastuunjako-osat. MEL:n mukaiset kuntoutusrahat otetaan kuitenkin huomioon kokonaan. Lisäksi TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn yhteydessä selvitetään muiden kuin MEK:n maksamat MEL-ylitteet.

Hetkellä 1.1.1991 jatkuvien MEL:n mukaisten eläkkeiden osalta otetaan kustannustenjakoperusteiden kohtaa 1.1.2 sovellettaessa huomioon seuraavat poikkeussäännökset:

- Jos eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio MEL:n mukaan, mutta ei TEL:n, LEL:n eikä TaEL:n mukaan, otetaan eläkkeen rahastoitua osaa määriteltäessä huomioon vain MEL:n alaiset työsuhteet.
- Jos eläkkeeseen oikeuttavana on otettu huomioon eläkeikään jäljellä oleva aika tai sitä vastaava ansio TEL:n, LEL:n tai TaEL:n mukaan, mutta ei MEL:n mukaan, eläkkeen rahastoitua osaa määriteltäessä ei oteta huomioon MEL:n alaisia työsuhteita.

Korkoutus

Näiden perusteiden mukaiset kustannustenjaon erät korkoutetaan pv päivältä jatkuvalla korolla b käyttäen vuoden päivien lukumääränä 360 korkokertoimella $(1 + b)^{\frac{pv}{360}}$. Kun koron arvo alkuvuonna on b_a päivinä pv_a ja muuttuu keskellä vuotta arvoksi b_l loppuvuoden päiville pv_l , korkokerroin $(1 + b)^{\frac{pv}{360}}$ pilkotaan laskennassa tuloksi

$$(1 + b_a)^{\frac{pv_a}{360}} \cdot (1 + b_l)^{\frac{pv_l}{360}}.$$

Kustannustenjaon aikataulu

Näiden perusteiden mukaiset kustannustenjaon selvitykset toimitetaan viimeistään liitteen 4 mukaisessa aikataulussa ellei erikseen toisin sovita. Kustannustenjaon ennakot ja tarkistuserät maksetaan näiden perusteiden kunkin osan mukaisessa aikataulussa.

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA I: TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittely

TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyyn osallistuvat TyEL- ja YEL-eläkelaitokset, MEK, Mela ja Keva (Kevan jäsenyhteisöjen, valtion, KER:n ja Kelan osalta). VILMA-eläkeselvittely tarkoittaa toisten yksittäisten eläkelaitosten puolesta maksettujen eläkkeiden selvittelyä.

1 Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^{VJ}

Eläkelaitoksen vuoden v lopullinen erä L_v^{VJ} per 1.7.v. määräytyy eläkelaitoksen hyvityksen ja maksun erotuksena

$$(1.1) \quad L_v^{VJ} = H_v^{VJ} - M_v^{VJ},$$

missä H_v^{VJ} on eläkelaitoksen kohdan 1.1 mukainen hyvitys ja M_v^{VJ} on eläkelaitoksen kohdan 1.2 mukainen maksu.

1.1 Eläkelaitoksen hyvitys H_v^{VJ}

TyEL 183 §:ssä tarkoitettu hyvitys H_v^{VJ} ilman TyEL 178 §:ssä ja TyEL 181–182 §:ssä tarkoitettuja osia eli hyvitys eläkelaitoksen maksamista TyEL-eläkelaitosten ja MEK:n yhteisellä vastuulla olevista eläkkeistä ja kuntoutusrahoista sekä muiden yksityisten tai julkisten alojen eläkelaitosten vastuulla olevista eläkkeistä tai eläkkeen osista per 1.7.v on

$$(1.2) \quad H_v^{VJ} = E_v^a + E_v^b + E_v^d + E_v^m,$$

missä suureet E_v^a , E_v^b , E_v^d ja E_v^m on määritelty tarkemmin kohdissa 1.1.1-1.1.4.

1.1.1 Osa E_v^a

Eläkelaitoksen hyvityksen osaan

$$(1.3) \quad E_v^a = E_v - E_v^{VRM} + (1 + b_1)^{1/2} \bar{V}_{v-1}^T$$

kuuluvat eläkelaitoksen maksamat TyEL:n ja MEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvat vanhuuseläkkeet, osittaiset varhennetut vanhuuseläkkeet ja erityinen saatava ETK:lta tapauksissa, joissa eläkelaitoksen tasausvastuu tai -rahasto on nolla. Näistä osista vähennetään eläkelaitoksen vastuulla olevat vanhuuseläkkeiden rahastoidut osat. Edellä mainitut osat on tarkemmin määritelty kohdissa 1.1.1.1-1.1.1.2. Korko b_1 on määritelty kohdassa 1.2.

Suureessa E_v^a ei oteta huomioon eläkelaitoksen maksamia palkattomien aikojen perusteella karttuneita eläkkeen osia. Näiden eläkkeen osien kustannustenjako selvitetään kohdan 7 mukaisesti.

1.1.1.1 Vanhuuseläke

Suureeseen E_v kuuluu eläkelaitoksen maksama, TyEL:n mukainen vanhuuseläke, osittainen varhennettu vanhuuseläke sekä MEL:n mukaisen vanhuuseläkkeen ja osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen vastuunjako-osa kokonaisuudessaan.

TyEL-eläkelaitoksilla ja MEK:illa suure E_v^{VRM} on TyEL 166 §:n ja MEL 154 §:n 2 momentin mukaisissa perusteissa määritelty eläkelaitoksen vastuulla olevien vuonna v maksettujen vanhuuseläkkeiden määrä. Suure E_v^{VRM} sisältää jatkuvat suoritukset vanhuuseläkkeistä ja vanhuuseläkkeiden kertasuorituksista rahastoitujen osien pääoma-arvot sekä eläkelaitoksen vastuulla olevat Euroopan unioniin maksettujen perusturvan mukaisten siirtomäärien vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien pääoma-arvot (Liite 2).

Melalla ja Kevalla suure $E_v^{VRM} = 0$.

1.1.1.2 Osaan E_v^a sisällytettävä saatava ETK:lta

Osaan E_v^a kuuluu seuraavan kaavan mukainen määrä

$$(1 + b_1)^{1/2} \cdot \bar{V}_{v-1}^{T'}$$

missä suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ määritetään niille eläkelaitoksille, joilla kohdassa 1.2.2 määritelty suure $\bar{V}_{v-1}^T = 0$.

TyEL-eläkelaitoksilla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on TyEL 179 §:n 4 momentin mukaisissa perusteissa määritelty saatava ETK:lta.

MEK:illa suure $\bar{V}_{v-1}^{T'}$ on MEK:n tasauserusteessa määritelty saatava ETK:lta.

Melalla ja Kevalla suure $\bar{V}_{v-1}^{T'} = 0$.

1.1.2 Osa E_v^b

Eläkelaitoksen hyvityksen osaan E_v^b kuuluu eläkelaitoksen maksamia TyEL:n ja MEL:n alaisiin työsuhteisiin perustuvia eläkkeitä ja näiden lakien mukaisia kuntoutusrahoja. Osaan E_v^b ei lueta TyEL:n eikä MEL:n mukaisia vanhuuseläkkeitä eikä osittaisia varhennettuja vanhuuseläkkeitä.

Osa E_v^b lasketaan seuraavasti.

$$(1.4) \quad E_v^b = E_v^{b(tk)} + E_v^{b(tu)} + E_v^{b(pe)} + E_v^{b(oae)} + E_v^{b(kr)} + E_v^{b(TEL-L)},$$

missä

- $E_v^{b(tk)}$ = TyEL:n ja MEL:n mukaiset työkyvyttömyyseläkkeet siltä osin kuin eläke ylittää myöhemmin kohdassa 1.1.2.1 määriteltävän eläkkeen rahastoidun osan. MEL:n mukaisesta eläkkeestä otetaan huomioon vain sen vastuunjako-osa,
- $E_v^{b(tu)}$ = TyEL:n ja MEL:n mukaiset työuraeläkkeet. MEL:n mukaisesta eläkkeestä otetaan huomioon vain sen vastuunjako-osa,
- $E_v^{b(pe)}$ = TyEL:n ja MEL:n mukaiset perhe-eläkkeet. MEL:n mukaisesta eläkkeestä otetaan huomioon vain sen vastuunjako-osa,
- $E_v^{b(oe)}$ = TyEL:n ja MEL:n mukaiset osa-aikaeläkkeet,
- $E_v^{b(kr)}$ = TyEL:n ja MEL:n mukaiset kuntoutusrahat siltä osin kuin kuntoutusraha ylittää myöhemmin kohdassa 1.1.2.2 määritellyn kuntoutusrahan rahastoidun osan ja
- $E_v^{b(TEL-L)}$ = Eläkelaitoksen maksamat TEL-L:n mukaiset eläkkeet ja hautausavustukset.

Suureessa E_v^b ei oteta huomioon eläkelaitoksen maksamia palkattomien aikojen perusteella karttuneita eläkkeen osia. Näiden eläkkeen osien kustannustenjako selvitetään kohdan 6.3 mukaisesti. Kuntoutusrahan sisältyvät palkattomien aikojen perusteella karttuneet eläkkeen osat otetaan kuitenkin huomioon suureessa E_v^b .

1.1.2.1 Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa

Työkyvyttömyyseläkkeen alkaessa vuonna 2007 tai myöhemmin ja eläketapahtuman ollessa vuonna 2006 tai myöhemmin TyEL:n tai MEL:n mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy seuraavasti:

Työkyvyttömyyseläkkeessä on rahastoitua osaa, jos eläke on tulevan ajan eläke ja vastuunjaon tarkasteluajana vakuutettujen TyEL:n ja MEL:n mukaisten työansioden yhteismäärä on vähintään 12 566,70 euroa vuoden 2004 tasossa. Vastuunjaon tarkasteluajalla tarkoitetaan eläketapahtumavuotta edeltänyttä kahta kalenterivuotta. Kun eläketapahtuma on vuonna 2006, vastuunjaon tarkasteluajana on vuosi 2005.

Työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa lasketaan eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta määrästä ¹, josta on vähennetty ensisijaiset etuudet huomioiden ensisijaisen etuuden rinnalla tapahtuneen työskentelyn perusteella karttunutta eläkettä suojaava säännös ja johon ei lueta kuntoutuskorotusta, TyEL 81 §:n tai MEL 87 §:n mukaista kertakorotusta eikä palkattomien aikojen perusteella karttunutta eläkkeen osaa. Rahastoitua osaa laskettaessa otetaan mukaan eläkkeen TyEL- ja MEL-osat.

Kunkin TyEL- tai MEL-eläkelaitoksen, jonka toimintapiiriin vakuutettu kuului vastuunjaon tarkasteluajana, vastuulle kuuluva rahastoitu osa on se osuus eläkkeen alkamisajankohtaa vastaavasta

¹ ajankohta, johon eläkettä laskettaessa kunkin vuoden ansiot tarkistetaan palkkakertoimella

määrästä, joka on kyseisessä eläkelaitoksessa vakuutettujen TyEL:n tai MEL:n mukaisten työansioiden osuus TyEL 3 §:ssä tarkoitettujen työeläkelakien, TEL:n, LEL:n ja TaEL:n mukaisten vakuutettujen työansioiden, palkattomien etuuksien² perusteena olevien työ- tai ansiotulojen ja muiden palkattomien etuuksien³ sekä muun aikaisemman eläkesuhteen kuin osa-aikaeläkkeen perusteena olevien tulevan ajan ansioiden yhteismäärästä vastuunjaon tarkasteluaikana. Edellä työansioihin ei lueta osa-aikaeläkkeen ansionalenemaa. Samalla tavalla määräytyy osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen ja osa-aikaeläkkeen jälkeisen TyEL:n tai MEL:n mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen kunkin eläkelaitoksen vastuulla oleva rahastoitu osa työkyvyttömyyseläkkeen alkaessa vuonna 2007 tai myöhemmin ja eläketapahtuman ollessa vuonna 2006 tai myöhemmin.

Eläkelaitoksen vastuulla olevaa osaa ei kuitenkaan ole, jos työkyvyttömyyseläkkeen eläketapahtuma on vuonna 2024 tai myöhemmin ja TyEL:n ja MEL:n mukaiset vakuutetut työansiot tilapäisen työnantajan osalta tai muun työnantajan saman vakuutuksen osalta alittavat vastuunjaon tarkasteluaikana 6 662,23 euroa vuoden 2004 tasossa.

Eläkelaitoksen vastuulla olevaa osaa ei kuitenkaan ole, jos työkyvyttömyyseläkkeen eläketapahtuma on vuosina 2007-2023 ja TyEL:n ja MEL:n mukaiset vakuutetut työansiot tilapäisen työnantajan osalta tai muun työnantajan saman vakuutuksen osalta alittavat vastuunjaon tarkasteluaikana 2 094,45 euroa vuoden 2004 tasossa.

Työkyvyttömyyseläkkeen, joka alkaa ennen vuotta 2007, tai joka alkaa vuonna 2007 tai sen jälkeen, mutta jonka eläketapahtuma on ennen vuotta 2006, rahastoitu osa määräytyy vuoden 2016 kustannustenjakoperusteiden liitteen 1 mukaisesti.

Jos työkyvyttömyyseläke lasketaan soveltaen EU-säännöksiä, työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa määräytyy kansallisen lain mukaisesti lasketun työkyvyttömyyseläkkeen perusteella.

Jos työkyvyttömyyseläke on päättynyt ja myöhemmin työkyvyttömyyseläke myönnetään uudelleen entisin perustein, eläkkeen rahastoitu osa määräytyy alkuperäisen eläkkeen perusteella.

Jos työkyvyttömyyseläkkeeseen tehdään uusi yhteensovitus liikenne- ja tapaturmavakuutuslain mukaisten korvausten kanssa (TyEL 92 § 1 mom.), eläkkeen rahastoitu osa ei muutu. Jos maksettava eläke on pienempi kuin eläkkeen rahastoitu osa, eläke on kokonaan rahastoitua osaa.

Jos työkyvyttömyyseläkkeen määrä pienenee työeläkeindeksitarkistuksen vuoksi eläkkeen rahastoitua osaa pienemmäksi, eläke on kokonaan rahastoitua osaa.

Jos työkyvyttömyyseläke muuttuu osatyökyvyttömyyseläkkeestä täydeksi työkyvyttömyyseläkkeeksi tai päivästoin, eläkkeen rahastoitua osaa muutetaan samassa suhteessa kuin ilman kuntoutuskorotusta, TyEL 81 §:n tai MEL 87 §:n mukaista kertakorotusta ja palkattomien aikojen perusteella karttunutta eläkkeen osaa laskettu eläke muuttuu edellä mainitun syyn johdosta.

2 TyEL 74 §:n, MEL 80 §:n, YEL 68 §:n, JuEL 87 §:n (sekä näihin pykäliin viittaavien MYEL:n, OrtKL:n ja LL 2007:54:n säännösten) mukaiset etuudet

3 tarkoitetaan TyEL 76 §:n 4–6 momentin, MEL 82 §:n 4–6 momentin, YEL 70 §:n 5–7 momentin, JuEL 88 §:n (sekä näihin pykäliin viittaavien MYEL:n, OrtKL:n ja LL 2007:54:n säännösten) mukaisia etuuksia.

Jos työkyvyttömyyseläke tai osatyökyvyttömyyseläke myönnetään kuntoutusrahan jälkeen entisin perustein, työkyvyttömyyseläkkeen tai osatyökyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa on yhtä suuri kuin, jos kuntoutusrahan sijaan olisi myönnetty työkyvyttömyyseläke tai osatyökyvyttömyyseläke.

Jos työkyvyttömyyseläke on oikaistu TEL 15 b §:n, LEL 10 b §:n tai TaEL 8 a §:n perusteella sellaisina kuin ne ovat voimassa 31.12.2006, eläketapahtuma on aikaisemmin kuin eläkejärjestelyn oikaisuvuotta edeltäneenä vuonna ja eläkepäätös on annettu ennen oikaisuhetkeä, työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa on entisen lain mukaisesti laskettu eläkkeen rahastoitu osa.

Jatkoeläkkeiden ja entisin perustein myönnettävien eläkkeiden, joissa ensimmäisen eläkkeen eläketapahtuma on ennen vuotta 2007 ja toinen eläke alkaa vuonna 2007 tai sen jälkeen, rahastoitu osa määräytyy vuoden 2016 kustannustenjakoperusteiden liitteen 8 mukaisesti.

1.1.2.2 Kuntoutusrahan rahastoitu osa

Kuntoutusrahan alkaessa vuonna 2007 tai sen jälkeen ja kuntoutustapahtuman ollessa vuonna 2006 tai myöhemmin, TyEL:n ja MEL:n mukaisen kuntoutusrahan rahastoitu osa on yhtä suuri kuin kuntoutusrahan perusteena olevan TyEL:n ja MEL:n mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen rahastoitu osa olisi ollut, jos kuntoutusrahan sijasta olisi myönnetty työkyvyttömyyseläke.

Jos kuntoutusraha myönnetään entisin perustein tai se alkaa jatkoeläkkeenä sellaisen kuntoutustuen jälkeen, joka on alkanut vuonna 2007 tai sen jälkeen, ja jonka eläketapahtuma on vuonna 2006 tai sen jälkeen, kuntoutusrahan rahastoitu osa määräytyy kuntoutustuen alkuperäisen rahastoidun osan perusteella.

Kuntoutusrahan, joka alkaa ennen vuotta 2007 tai kuntoutusrahan, joka alkaa vuonna 2007 tai sen jälkeen, mutta jonka kuntoutustapahtuma on ennen vuotta 2006, rahastoitu osa määräytyy vuoden 2016 kustannustenjakoperusteiden liitteen 1 mukaisesti.

Jos kuntoutusrahaan tehdään uusi yhteensovitus liikenne- ja tapaturmavakuutuslain mukaisten korvausten kanssa (TyEL 92 § 1 mom.), kuntoutusrahan rahastoitu osa ei muutu. Jos maksettava kuntoutusraha on pienempi kuin sen rahastoitu osa, kuntoutusraha on kokonaan rahastoitua osaa.

Jos kuntoutusrahan määrä pienenee työeläkeindeksitarkistuksen vuoksi kuntoutusrahan rahastoitua osaa pienemmäksi, kuntoutusraha on kokonaan rahastoitua osaa.

1.1.3 Osa E_v^d

Osaan E_v^d kuuluvat eläkelaitoksen maksamat eläkkeet, jotka TyEL:n, MEL:n, MYEL:n tai JuEL:n mukaisesti ovat jonkin toisen määrätyn eläkelaitoksen vastattavia eläkkeitä. Eläkelaitos perii nämä eläkkeet ETK:n välityksellä siltä eläkelaitokselta, joka näistä eläkkeistä on vastuussa.

Osaan E_v^d ei kuitenkaan lueta

- TyEL:n eikä MEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia. Vanhuuseläkkeiden rahastoitujen osien selvittely tapahtuu suureen E_v^{VRM} avulla.
- MEL-eläkkeiden vastuunjako-osien ylittäviä osia.

- Eläkelaitoksen maksamia palkattomien aikojen perusteella karttuneita eläkkeen osia. Näiden eläkkeen osien kustannustenjako selvitetään kohdan 6.3 mukaisesti.

Jos TyEL:n, MEL:n, YEL:n tai JuEL:n mukaista toimintaa harjoittava eläkelaitos on maksanut MYEL-eläkettä, osaan E_v^d sisällytetään myös se osa myönnetystä eläkkeestä, jonka eläkelaitos MYEL 97 §:n perusteella on ollut oikeutettu eläkkeestä vähentämään.

Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat ETK:n suostumuksella erikseen sopineet edellä mainituista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^d kuuluviksi.

1.1.4 Osa E_v^m

Osaan E_v^m kuuluvat muiden kuin MEK:n maksamat MEL-ylitteet. Eläkelaitos perii nämä osat ETK:n välityksellä MEK:lta. Jos asianomaiset eläkelaitokset ovat ETK:n suostumuksella erikseen sopineet tällaisista eläkkeistä aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä, näitä eläkkeitä ei tässä yhteydessä lueta osaan E_v^m kuuluviksi.

1.2 Eläkelaitoksen maksu M_v^{VJ}

TyEL 183 §:ssä tarkoitettu maksu ilman TyEL 178 §:ssä ja TyEL 180–181 §:ssä tarkoitettuja osia eli maksu TyEL-eläkelaitosten ja MEK:n yhteisellä vastuulla olevista TyEL:n ja MEL:n mukaisista eläkkeistä, lukuun ottamatta kohdassa 7 tarkoitettuja palkattomilta ajoilta karttuneita eläkkeen osia, ja kuntoutusrahoista sekä kohtien 1.2.5 ja 1.2.6 mukaisista eläkkeistä per 1.7.v on

$$(1.5) \quad M_v^{VJ} = q_v^a \cdot \left[(1 + b_1)^{1/2} \cdot \bar{V}_{v-1}^T + B_v^a \right] + q_v^b \cdot S_v^{psm} + B_v^{bL} + B_v^d + B_v^m,$$

missä

$b_1 =$ TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukainen perustekorko ja

suureet \bar{V}_{v-1}^T , B_v^a , S_v^{psm} , B_v^{bL} , B_v^d ja B_v^m on määritelty kohdissa 1.2.1-1.2.6.

Kerroin q_v^a määritellään

$$(1.6) \quad q_v^a = \frac{\sum E_v^a - (1 + b_{17})^{-1/2} \cdot Y_v^a}{(1 + b_1)^{1/2} \cdot \sum \bar{V}_{v-1}^T + \sum B_v^a},$$

missä

$Y_v^a =$ kohdassa 3.3 mainittu ETK:lle E^a -eläkkeiden selvittelystä jäänyt ylite tai alite per 31.12.v ja

$b_{17} =$ kohdassa 3.1 määritelty vakuutusmaksukorko.

Suure $\sum E_v^a$ on kohdassa 1.1.1 määriteltyjen suureiden E^a summa ja suureet $\sum B_v^a$ ja $\sum \bar{V}_{v-1}^T$ ovat kohdissa 1.2.1-1.2.2 määriteltyjen suureiden B_v^a ja \bar{V}_{v-1}^T summia.

Kerroin q_v^b määritellään

$$(1.7) \quad q_v^b = \frac{\sum E_v^b - \sum M_v^{EK} - \sum M_v^{LU} - \sum M_v^{VB} - (1 + b_{17})^{-1/2} \cdot Y_v^b - \sum B_v^{bL}}{\sum_{TyEL, MEL} S_v^{psm}},$$

missä

$\sum E_v^b$	= kohdassa 1.1.2 määriteltyjen suureiden E_v^b summa,
$\sum M_v^{EK}$	= vuoden v kohdan 2.5 mukaiset Eläke-Kansasta realisoituneet erät per 1.7.v,
$\sum M_v^{LU}$	= vuoden v kohdan 2.5 mukaiset Garantialta palautuneet ylitteet per 1.7.v,
$\sum M_v^{VB}$	= vuoden v kohdan 2.5 mukaiset Viabekin konkurssipesästä realisoituneet erät per 1.7.v,
Y_v^b	= kohdassa 3.3 mainittu ETK:lle E^b -eläkkeiden selvittelystä jäänyt ylite tai alite per 31.12.v.,
$\sum B_v^{bL}$	= kohdassa 1.2.4 määriteltyjen suureiden B_v^{bL} summa ja
$\sum_{TyEL, MEL} S_v^{psm}$	= kohdassa 1.2.3 määriteltyjen TyEL- ja MEL-palkkasummien S_v^{psm} yhteismäärä.

ETK esittää kertoimet q_v^a ja q_v^b STM:n vahvistettaviksi.

Määrättäessä kertoimia q_v^a ja q_v^b hyvityksiin $\sum E_v^a$ ja $\sum E_v^b$ sisällytetään myös Kevan ja Melan maksamat TyEL:n ja MEL:n mukaisten eläkkeiden yhteisesti kustannettavat osat.

1.2.1 Eläkelaitoksen tasausmaksun yhteismäärä B_v^a ilman siirtymämaksua

Tasausmaksun yhteismäärä B_v^a määrätään vain TyEL:n ja MEL:n mukaisen eläketurvan osalta. Tasausmaksua B_v^a laskettaessa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat korjaukset.

TyEL-eläkelaitoksilla tasausmaksun yhteismäärä B_v^a on

$$(1.8) \quad B_v^a = P_v^T - B_v^s,$$

missä

P_v^T = eläkelaitoksen TyEL 179 §:n 4 momentin mukaisissa perusteissa määriteltyjen tasausosien P_v^T yhteismäärä vuodelta v ja

B_v^s = eläkelaitoksen vuodelta v maksama siirtymämaksu.

Edellä mainitulla siirtymämaksulla tarkoitetaan lain siirtymämaksusta (1341/1992) muutettaessa valtion virastoja, laitoksia tai liikelaitoksia osakeyhtiöiksi mukaista maksua.

MEK:lla tasausosasuure B_v^a on MEK:n tasausperusteessa määriteltyjen vuosimaksun tasausosien yhteismäärä vuodelta v.

Melalla ja Kevalla suure $B_v^a = 0$.

1.2.2 Tasausvastuu \bar{V}_{v-1}^T

Tasausvastuu \bar{V}_{v-1}^T määrätään vain TyEL:n ja MEL:n mukaisen eläketurvan osalta.

TyEL-eläkelaitoksen tasausvastuu \bar{V}_{v-1}^T on TyEL 179 §:n 4 momentin mukaisissa perusteissa määritelty tasausvastuu.

MEK:lla tasausvastuu \bar{V}_{v-1}^T on MEK:n tasausperusteessa määritelty tasausosista muodostunut rahasto.

Melalla ja Kevalla suure $\bar{V}_{v-1}^T = 0$.

1.2.3 Eläkelaitoksessa vakuutettujen työansioiden summa S_v^p ja S_v^{psm}

TyEL-eläkelaitoksilla palkkasumma S_v^p on TyEL 179 §:n 4 momentin mukaisissa perusteissa määriteltyjen palkkojen S_v summa. Palkkasummaa S_v^p laskettaessa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat työnantajien ilmoittamat korjaukset. Palkkasummassa S_v^{psm} huomioidaan eläkelaitoksen vuodelta v maksama siirtymämaksu seuraavasti:

$$(1.9) \quad S_v^{psm} = S_v^p - 80\% \cdot \left(1 - \frac{g_v}{u_v}\right) \cdot S_v^s,$$

missä

g_v = Valtion Eläkerahastoon suoritettavan siirtymämaksun ja sen ennakon perusteessa mainittu vuodelle v vahvistettu kerroin,

$$u_v = \frac{\sum_{TyEL} P_v^T}{\sum_{TyEL} S_v^p}, \text{ missä } \sum_{TyEL} P_v^T \text{ on TyEL-eläkelaitosten TyEL 179 §:n 4 momentin mukaisissa perusteissa määriteltyjen tasausosien } P_v^T \text{ summa vuodelta } v \text{ ja } \sum_{TyEL} S_v^p \text{ on TyEL-eläkelaitosten palkkasummien } S_v^p \text{ summa vuodelta } v \text{ ja}$$

S_v^s = siirtymämaksun perusteena oleva palkkasumma.

MEK:lla suure S_v^p on MEK:n tasausperusteessa määriteltyjen suureiden S_v summa. Palkkasummaa S_v^p laskettaessa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat työnantajien ilmoittamat korjaukset. MEK:lla $S_v^{psm} = S_v^p$.

Melalla ja Kevalla suure $S_v^{psm} = 0$ laskettaessa kohdan 1.2 mukaista maksua.

1.2.4 Suure B_v^{bL}

Suure B_v^{bL} määrätään vain TyEL:n voimaanpanolain 30 a §:n 1 momentissa tarkoitettujen TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen osalta.

TyEL-eläkevakuutusyhtiöillä suure B_v^{bL} on STM:n eläkevakuutusyhtiöille vahvistamissa TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen ja työnantajan eläkevakuutuksen erityisperusteissa määritelty suure B_v^{bL} .

TyEL-eläkekassoilla suure B_v^{bL} on määritelty STM:n vahvistamissa eläkekassan TEL:n mukaisen lisäeläkevakuutuksen laskuperusteissa.

Eläkesäätiöillä suure B_v^{bL} on määritelty STM:n antamissa Eläkesäätiön työntekijäin eläkelain mukaisen lisäeläkevakuutuksen laskuperusteissa.

MEK:lla, Melalla ja Kevalla suure $B_v^{bL} = 0$.

1.2.5 Suure B_v^d

Suureeseen B_v^d kuuluu eläkelaitoksen itsensä vastattavien niiden kohdassa 1.1.3 tarkoitettujen eläkkeiden määrä, jotka jokin toinen yksityisten alojen eläkelaitos tai Keva on maksanut vuonna v ja joista aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole kohdassa 1.1.3 mainitulla tavalla erikseen sopineet.

Osaan B_v^d ei kuitenkaan lueta

- TyEL:n eikä MEL:n mukaisten vanhuuseläkkeiden rahastoituja osia ja
- MEL-ylitteitä.

Kevan jäsenyhteisöjen osaan B_v^d luetaan lisäksi eläkkeet, jotka Kevan jäsenyhteisön ja valtion välisistä omistajavaihdostilanteista johtuen ovat siirtyneet Kevan rahoitusvastuulle. Kevan valtion osaan B_v^d luetaan lisäksi eläkkeet, jotka Kevan jäsenyhteisön ja valtion välisistä omistajavaihdostilanteista johtuen ovat siirtyneet valtion rahoitusvastuulle.

1.2.6 Suure B_v^m

Suureeseen B_v^m kuuluu MEK:n vastattavien niiden kohdassa 1.1.4 tarkoitettujen eläkkeiden määrä, jotka jokin toinen yksityisten alojen eläkelaitos tai Keva on maksanut vuonna v ja joista aiheutuneiden eläkekulujen selvittämisestä asianomaiset eläkelaitokset eivät ole kohdassa 1.1.4 mainitulla tavalla erikseen sopineet.

2 Eläkelaitoksen ennako K_v^{VJ} vuodelle v

2.1 Ennakon laskenta

Eläkelaitoksen TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennako on

$$(2.1) \quad K_v^{VJ} = \begin{cases} K_v^{VJ}(\text{alku}) = \frac{9}{12} \cdot K^{VJ}(1), & \text{ajaksi 1.1.-30.9.v} \\ K_v^{VJ}(\text{loppu}) = K^{VJ}(2) - K_v^{VJ}(\text{alku}), & \text{ajaksi 1.10.-31.12.v.} \end{cases}$$

Kaavassa (2.1) on

$$(2.2) \quad K_v^{VJ}(i) = H_v^{VJ}(i) - M_v^{VJ}(i), \quad \text{missä } i=1 \text{ tai } 2.$$

ETK saa eläkelaitoksilta arviot ennakoiden lähtötiedoista. Suure $H_v^{VJ}(i)$ on kaavan (1.2) mukaan eläkelaitoksen arvioimista lähtötiedoista laskettu hyvitys vuodelle v ja suure $M_v^{VJ}(i)$ on kaavan (2.3) mukaan eläkelaitoksen arvioimista lähtötiedoista laskettu maksu vuodelle v

$$(2.3) \quad M_v^{VJ}(i) = q_v^{a'} \cdot [(1 + b_1)^{1/2} \cdot \bar{V}_{v-1}^T + B_v^a] + q_v^{b'} \cdot S_v^{psm} + B_v^{bL} + nB_v^d + nB_v^m,$$

missä $i = 1$ tai 2 , ja suureet \bar{V}_{v-1}^T , B_v^a , S_v^{psm} , B_v^{bL} , B_v^d ja B_v^m ovat kohtien 1.2.1-1.2.6 mukaisia eläkelaitoksen arvioimia suureita. Kertoimet $q_v^{a'}$ ja $q_v^{b'}$ on laskettu allaolevien kaavojen mukaisesti eläkelaitosten arvioimista lähtötiedoista. Kerroin n määritellään

$$(2.4) \quad n = \frac{\sum E_v^d + \sum E_v^m}{\sum B_v^d + \sum B_v^m},$$

missä suureet E_v^d ja E_v^m ovat kohtien 1.1.3 ja 1.1.4 mukaisia eläkelaitosten arvioimia suureita.

Määrättäessä ennakoita vuodelle v kohdassa 1.2 määritellyn kertoimen $q_v^{a'}$ sijasta käytetään kerrointa

$$(2.5) \quad q_v^{a'} = \frac{\sum E_v^a}{(1 + b_1)^{1/2} \cdot \sum \bar{V}_{v-1}^T + \sum B_v^a}$$

ja kohdassa 1.2 kertoimen $q_v^{b'}$ sijasta käytetään kerrointa

$$(2.6) \quad q_v^{b'} = \frac{\sum E_v^b - \sum B_v^{bL}}{\sum_{TyEL, MEL} S_v^{psm}}.$$

Ennako $K_v^{VJ}(\text{alku})$ ajaksi 1.1.–30.9.v määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v.

Eläkelaitoksen ennakko $K_v^{VJ}(alku)$ on

$$(2.7) \quad K_v^{VJ}(alku) = \frac{9}{12} \cdot K_v^{VJ}(1).$$

Ennakko $K_v^{VJ}(loppu)$ ajaksi 1.10.–31.12.v määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.10.v.

Eläkelaitoksen ennakko $K_v^{VJ}(loppu)$ on

$$(2.8) \quad K_v^{VJ}(loppu) = K_v^{VJ}(2) - K_v^{VJ}(alku).$$

2.2 Ennakko vastuunsiirtotilanteissa

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen yhdistetään soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suuret määrättäessä ennakkoa ajaksi 1.1.–30.9.v tai ajaksi 1.10.–31.12.v. Eläkelaitoksen koko vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakot vastaanottavalle eläkelaitokselle. Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä osittain toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana ei siirtohetken jälkeen erääntyviä TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakoita siirretä vastaanottavalle eläkelaitokselle, ellei Finanssivalvonnan vahvistamassa sopimuksessa vakuutustoiminnan osan luovuttamisesta toisin sovita.

2.3 Ennakon maksaminen

2.3.1 Ennakon maksaminen ajalla 1.1.–30.9.v

ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen kaavan (2.7) mukaisten ennakoiden suuruudesta.

Jos kaavan (2.7) mukainen ennakko on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava se yhdeksässä yhtä suuressa erässä ETK:lle vuoden v tammi-syyskuussa kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (2.7) mukainen ennakko on positiivinen, ETK maksaa sen eläkelaitokselle yhdeksässä yhtä suuressa erässä vuoden v tammi-syyskuussa viimeistään kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut maksettavat ennakkoerat pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakon viivästyessä on viivästymisajalta maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt ennakoerän muihin kustannustenjaon eriin.

2.3.2 Ennakon maksaminen ajalla 1.10.–31.12.v

ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen kaavan (2.8) mukaisten ennakoiden suuruudesta.

Jos kaavan (2.8) mukainen ennako on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava se kolmessa yhtä suuressa erässä ETK:lle vuoden v loka-joulukuussa kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (2.8) mukainen ennako on positiivinen, ETK maksaa sen eläkelaitokselle kolmessa yhtä suuressa erässä vuoden v loka-joulukuussa viimeistään kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut maksettavat ennakoerät pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakon viivästyessä on viivästymisajalta maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt ennakoerän muihin kustannustenjaon eriin.

2.4 Ennako poikkeustapauksissa

2.4.1 Ennakon määrääminen poikkeustapauksissa

TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakot voidaan määrätä tämän kohdan mukaisesti seuraavissa tilanteissa:

- jos eläkelaitokselle ei ole voitu määrätä kaavan (2.7) tai kaavan (2.8) mukaista ennakkoa ja eläkelaitoksen ennakolla on oleellinen vaikutus TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyyn
- jos tilivuoden aikana ilmenee, että eläkelaitokselle kohdan 2.1 mukaisesti määrätyt ennakot poikkeavat merkittävästi arvioidusta kaavan (1.2) mukaisen hyvityksen ja kaavan (1.5) mukaisen maksun erotuksesta.

Määrättäessä TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakoita tämän kohdan mukaisesti menetellään seuraavasti:

- a) Jos määrättävällä ennakolla ei ole oleellista vaikutusta TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyyn ETK:n kannalta, ETK arvioi kyseessä olevalle eläkelaitokselle kaavan (2.7) tai (2.8) mukaisen ennakon.
- b) Jos määrättävällä ennakolla on oleellinen vaikutus TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyyn

ETK:n kannalta, eläkelaitoksen ja jonkin toisen eläkelaitoksen ennakoita voidaan muuttaa näiden eläkelaitosten suostumuksella siten, että eläkelaitoksille määrättyjen ennakoiden yhteismäärä ei muutu.

- c) Jos määrättävällä ennakolla on oleellinen vaikutus TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyyn ETK:n tai eläkelaitosten kannalta ja ei voida toimia kohdan b) mukaisesti, niin ennakot voidaan määrätä kaikille eläkelaitoksille uudelleen. Tällöin eläkelaitokset arvioivat uudelleen lähtötiedot suureiden $H_v^{VJ}(i)$ ja $M_v^{VJ'}(i)$, $i = 1$ tai 2 , laskemiseksi.

TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakon maksamisessa noudatetaan tällöin soveltuvin osin kohdassa 2 annettuja määräyksiä. Ennakoissa otetaan huomioon eläkelaitoksen mahdollisesti jo saamat tai maksamat ennakoerät ja jäljelle jäävä osa jaetaan tasan jäljellä oleville maksukausille.

2.4.2 Ennakon maksaminen poikkeustapauksissa

Mikäli ETK on estynyt poikkeustilanteen takia määräämästä TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakoita tämän perusteen määräämässä aikataulussa, ennakot maksetaan samansuuruisina kuin ennen poikkeustilannetta. Ennakot määrätään poikkeustilanteen jälkeen siten, että ennakoissa otetaan huomioon eläkelaitoksen mahdollisesti jo saamat tai maksamat ennakoerät.

2.5 Eläke-Kansan, luottovakuutuksen ja Viabekin konkurssipesän ennakoerät ja niiden maksaminen

Eläke-Kansasta realisoituneet erät $\sum M_v^{EK}$, Garantiasta palautunut luottovakuutuksen ylite $\sum M_v^{LU}$ ja Viabekin konkurssipesästä realisoituneet erät $\sum M_v^{VB}$ tilitetään ETK:lle. ETK hyvittää erät ennakoerinä TyEL-eläkelaitoksille ja MEK:lle seuraavien kaavojen (2.9)–(2.11) mukaisesti.

TyEL-eläkelaitoksen ennakoerä Eläke-Kansasta realisoituneesta erästä on

$$(2.9) \quad M_v^{EK} = \frac{\sum M_v^{EK}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm}} S_v^{psm}.$$

TyEL-eläkelaitoksen ennakoerä Garantiasta palautuneesta ylitteestä on

$$(2.10) \quad M_v^{LU} = \frac{\sum M_v^{LU}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm}} S_v^{psm}.$$

TyEL-eläkelaitoksen ja MEK:n ennakoerä Viabekin konkurssipesästä realisoituneesta erästä on

$$(2.11) \quad M_v^{VB} = \frac{\sum M_v^{VB}}{\sum_{TyEL, MEL} S_v^{psm}} S_v^{psm}.$$

Kaavoissa (2.9)–(2.11) suureet S_v^{psm} ovat kohdan 1.2.3 mukaisia eläkelaitosten TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn ennakoita tai tarkennettuja ennakoita varten antamia viimeisimpiä arvioita vuoden v palkkasummista.

Eläke-Kansan, Garantian tai Viabekin ETK:lle maksamat erät $\sum M_v^{EK}$, $\sum M_v^{LU}$ ja $\sum M_v^{VB}$ otetaan huomioon kohdassa 1.2 määriteltyä kerrointa q_v^b laskettaessa.

Jos Garantian, Eläke-Kansan tai Viabekin konkurssipesän ETK:lle maksama ennakkoerä on yksin tai yhdessä aikaisemmin jakamatta jääneiden Garantian, Eläke-Kansan ja Viabekin konkurssipesän erien kanssa vähintään 150 000 euroa, jaetaan kaikki jakamattomat ennakkoerät viimeistään kahden kuukauden kuluttua siitä, kun erä on saapunut ETK:een. ETK antaa TyEL-eläkelaitoksille päätöksen Garantian tai Eläke-Kansan ennakkoerän suuruudesta ja TyEL-eläkelaitoksille ja MEK:lle päätöksen Viabekin konkurssipesän ennakkoerän suuruudesta.

Jos Garantian, Eläke-Kansan tai Viabekin konkurssipesän ennakkoerä yhdessä aikaisemmin jakamatta jääneiden Garantian, Eläke-Kansan ja Viabekin konkurssipesän ennakkoerien kanssa on alle 150 000 euroa, ennakkoerä maksetaan eläkelaitosten seuraavan tarkistuserän yhteydessä.

Ennakkoeriä vastaanottaneille eläkelaitoksille lasketaan korkoa näille ennakkoerille lopullista TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyä varten maksupäivästä 1.7.v+1 asti. Korkokantana käytetään TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukaista vakuutusmaksukorkoa b_{17} .

3 Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{VJ}

3.1 Korko

Kohdan 1 mukaiselle eläkelaitoksen lopulliselle erälle L_v^{VJ} ja kohdan 2 mukaiselle eläkelaitoksen ennakolle K_v^{VJ} lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukaista kullakin ajanhetkellä voimassa olevaa vakuutusmaksukorkoa b_{17} .

3.2 Tarkistuserän määrä

Tarkistuserä saadaan TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn lopullisen erän ja maksettujen ennakoiden erotuksena

$$(3.1) \quad T_v^{VJ} = (1 + b_{17})^{\frac{361}{360}} \cdot \left\{ L_v^{VJ} - \sum_{kk=1}^{12} \left[(1 + b_{17})^{\frac{30 \cdot (6 - kk) + 29}{360}} \cdot K_v^{VJkk}(kk) \right] - \sum_{pp.kk} \left[(1 + b_{17})^{\frac{30 \cdot (6 - kk + 1) - \min(30, pp)}{360}} \cdot (M_v^{EK}(pp.kk) + M_v^{VB}(pp.kk) + M_v^{LU}(pp.kk)) \right] \right\},$$

missä

L_v^{VJ} = on määritelty kohdassa 1,

$K_v^{VJkk}(kk)$ = kohdan 2.1 mukainen eläkelaitoksen ennakkoerä kuukaudelta kk ,

$M_v^{EK}(pp.kk)$ = kohdan 2.5 mukainen eläkelaitoksen ennakkoerä Eläke-Kansasta hetkeltä $pp.kk.$,

$M_v^{VB}(pp.kk)$ = kohdan 2.5 mukainen eläkelaitoksen ennakkoerä Viabekin konkurssipesästä hetkeltä $pp.kk.$ ja

$M_v^{LU}(pp.kk)$ = kohdan 2.5 mukainen eläkelaitoksen ennakkoerä Garantialta hetkeltä $pp.kk.$

Tarkistuserän kaavassa on laskettu lopulliselle erälle korkoa ajalle 1.7.v–1.7.v+1. Kohdan 2.1 mukaisille ennakoille lasketaan korkoa erääntymiskuukauden ensimmäisestä päivästä 1.7.v+1 asti ja kohdan 2.5 mukaisille ennakkoerille M_v^{EK} , M_v^{LU} ja M_v^{VB} maksupäivästä 1.7.v+1 asti.

3.3 Kustannusten selvittely

ETK saa eläkelaitoksilta tiedot TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyä varten ja määrää kunkin eläkelaitoksen osalta kaavan (1.2) mukaisen hyvityksen, kaavan (1.5) mukaisen maksun ja antaa päätöksen kaavan (1.1) mukaisesta lopullisesta erästä eläkelaitoksille. Lopullisen erän ja maksettujen ennakoiden erotuksena kaavan (3.1) mukaisesti saadaan tarkistuserän määrä.

Jos kaavan (3.1) mukainen tarkistuserä on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava erä ETK:lle

vuoden $v+1$ heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (3.1) mukainen tarkistuserä on positiivinen, ETK maksaa erän eläkelaitokselle viimeistään vuoden $v+1$ heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut tarkistuserät pyöristetään sentin tarkkuuteen ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Viivästyneelle maksulle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun kolmannelta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelystä ETK:lle jäänyt ylite tai alite hetkellä 31.12.v otetaan kohdassa 3.1 määritellyllä vakuutusmaksukorolla b_{17} korkoutettuna huomioon tehtäessä TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyä vuodelta v .

Vuodelta v suoritettavan TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn yhteydessä tehdään TyEL 183 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden $v+1$ TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyssä.

Jos eläkelaitos korjaa aiempaa vuotta koskevassa TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyssä käytettyä suuretta, korjauksesta aiheutuva TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn korjauserä lasketaan korjattavalle vuodelle vahvistettuja perusteita ja kertoimia soveltaen. Vuoden v TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyssä korjaus otetaan korkoutettuna huomioon eläkelaitoksen hyvityksen osassa E_v^a tai E_v^b . Edellisestä poiketen alle 10 000 euron korjaukset tehdään suoraan vuoden v selvittelyyn.

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA II: YEL-eläkkeiden kustannustenjako

YEL-eläkkeiden kustannustenjakoon osallistuvat YEL- ja TyEL-eläkelaitokset, MEK, Mela ja Keva (Kevan jäsenyhteisöjen, valtion, KER:n ja Kelan osalta).

4 Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^y

Eläkelaitoksen vuoden v lopullinen erä L_v^y per 1.7.v määräytyy eläkelaitoksen hyvityksen ja maksun erotuksena

$$(4.1) \quad L_v^y = H_v^y - M_v^y,$$

missä H_v^y on eläkelaitoksen kohdan 4.1 mukainen hyvitys ja M_v^y on eläkelaitoksen kohdan 4.2 mukainen maksu.

4.1 Eläkelaitoksen hyvitys H_v^y

Eläkelaitoksen TyEL 183 §:ssä tarkoitettu hyvitys YEL:n ja YEL:n voimaanpanolain 29 §:n mukaisista eläkkeistä on

$$(4.2) \quad H_v^y = E_v^y + H_v^{y(L)},$$

missä

$$H_v^{y(L)} = \max \left\{ E_v^{y(LI)} - (1 + r_v)^{1/2} \cdot V_{v-1}^T; 0 \right\},$$

E_v^y = YEL:n mukaiset eläkkeet. Osaan E_v^y luetaan myös YEL 113 §:ssä tarkoitettuun vakuutukseen perustuvat eläkkeet ja Kevan maksamat YEL:n mukaiset eläkkeet. Osaan E_v^y luetaan lisäksi se osa eläkkeestä, jonka eläkelaitos YEL 102 §:n perusteella on vähentänyt eläkkeestä. Osaan E_v^y kuuluvat myös YEL:n mukaiset kuntoutusrahat, harkinnanvaraiset kuntoutusavustukset ja muut kuntoutuskulut,

$E_v^{y(LI)}$ = Eläkelaitoksen vuonna v maksamat YEL-L:n mukaiset eläkkeet ja hautausavustukset,

r_v = YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa määritelty korko ja

V_{v-1}^T = Yrittäjien eläkelain mukaisen lisäeläkevakuutuksen perusteiden kohdan 3.1 mukainen tasausvastuu hetkellä 31.12.v-1.

Suureessa H_v^y ei oteta huomioon eläkelaitoksen maksamia palkattomien aikojen perusteella karttuneita eläkkeen osia. Näiden eläkkeen osien kustannustenjako selvitetään kohdan 7 mukaisesti.

Kuntoutusrahaan sisältyvät palkattomien aikojen perusteella karttuneet eläkkeen osat otetaan kuitenkin huomioon suureessa H_v^y .

4.2 Eläkelaitoksen maksu M_v^y

TyEL 183 §:ssä tarkoitettu maksu M_v^y ilman TyEL 178 §:ssä ja TyEL 180 §:ssä tarkoitettuja osia eli maksu YEL:n mukaista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten yhteisellä vastuulla olevista YEL:n mukaisista eläkkeistä ja muista etuuksista per 1.7.v on

$$(4.3) \quad M_v^y = q_v^y (B_v^y - P_v^a),$$

missä suureet B_v^y ja P_v^a on määritelty tarkemmin kohdissa 4.2.1 ja 4.2.2 ja

$$q_v^y = \frac{\sum H_v^y}{\sum B_v^y - \sum P_v^a},$$

missä suureet $\sum H_v^y$, $\sum B_v^y$ ja $\sum P_v^a$ ovat kohdissa 4.1, 4.2.1 ja 4.2.2 määriteltyjen suureiden H_v^y , B_v^y ja P_v^a summia.

Mikäli kertoimen q_v^y arvo muodostuisi suuremmaksi kuin yksi, määritellään $q_v^y = 1$. Muussa tapauksessa ETK esittää kertoimen q_v^y STM:n vahvistettavaksi.

4.2.1 Suure B_v^y

YEL 138 §:ssä tarkoitetusta vakuutusmaksuvastuusta käytetään merkintää B_v^y .

YEL-eläkelaitoksille suure B_v^y määritetään kaavalla

$$(4.4) \quad B_v^y = (1 + r_v)^{1/2} \bar{V}_{v-1} + (P_v - q_v^s S_v^p - H_v),$$

missä esiintyvät suureet vakuutusmaksuvastuu \bar{V}_{v-1} , vakuutusmaksu P_v ja hoitokulu H_v on määritelty YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa, r_v on määritelty kohdassa 4.1. Suure $q_v^s S_v^p$ on määritelty kohdassa 7.2.

Niille eläkelaitoksille, jotka eivät harjoita YEL-toimintaa, suure $B_v^y = 0$.

4.2.2 Suure P_v^a

Avoimna olevien maksujen suure P_v^a on määritelty YEL-eläkelaitoksille YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa.

Niiden eläkelaitosten, jotka eivät harjoita YEL-toimintaa, osalta $P_v^a = 0$.

4.3 Valtion osuus

YEL 140 §:ssä tarkoitettu valtion osuus vuodelta v on

$$(4.5) \quad M_v^{y(\text{valtio})} = \left[\sum (H_v^y - B_v^y + P_v^a) - (1 + r_v^m)^{-1/2} \cdot Y_v^y \right]^+,$$

missä

$\sum (H_v^y - B_v^y + P_v^a)$ = eläkelaitoksittain laskettujen suureiden $H_v^y - B_v^y + P_v^a$ summa,

r_v^m = kohdassa 6.1 määritelty korko ja

Y_v^y = YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ja YEL:n valtion osuuden laskennassa ETK:lle jäänyt pyöristämisestä johtuva ylite tai alite per 31.12.v.

Valtion osuus maksetaan eläkelaitoksille kohdan 6.3 mukaisen selvittelyn yhteydessä.

5 Eläkelaitoksen ennakko K_v^y vuodelle v

YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille määrätään YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ennakkoa määrä

K_v^y (tammi), ajaksi 1.1.-30.6.v,

K_v^y (heinä), ajaksi 1.7.-30.11.v ja

K_v^y (joulu), ajaksi 1.12.-31.12.v.

Niille eläkelaitoksille, jotka eivät harjoita YEL-toimintaa, määrätään YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ennakkoa määrä

K_v^y (tammi), ajaksi 1.1.-31.12.v.

YEL:n mukaisen valtion osuuden ennakko on

$K_v^{y(valtio)}$ (tammi), ajaksi 1.1.-30.6.v,

$K_v^{y(valtio)}$ (heinä), ajaksi 1.7.-30.11.v ja

$K_v^{y(valtio)}$ (joulu), ajaksi 1.12.-31.12.v.

5.1 Ennakoiden laskennassa tarvittavat suuret

Valtiolle määritellään vuodelle v suure

$$K_v^{y(valtio)}(i),$$

missä $i=1, 2$ tai 3 . Suure on STM:n vahvistama YEL:n mukaisen valtion osuuden vuositasoinen ennakko. Ennen vahvistamista ETK toimittaa STM:lle selvityksen valtion osuuden ennakon arvioidusta määrästä asetuksen YEA 3 §:n mukaisesti.

Kaikille eläkelaitoksille määritellään suure

$$K_v^y(1) = H_v^y(1) - M_v^y(1),$$

missä

$$H_v^y(1) = r_v^1 \cdot H_{v-2}^y \text{ ja}$$

$$M_v^y(1) = s_v^1 \cdot (B_{v-2}^y - P_{v-2}^a).$$

Suureen H_{v-2}^y arvo määräytyy kustannustenjakovuoden v-2 selvittelystä. Tarvittaessa suurena $H_v^y(1)$ voidaan käyttää muuta eläkelaitoksen kanssa erikseen sovittavaa arvoa. Kerroin

$$(5.1) \quad r_v^1 = \frac{H_v^{y(yht)}(1) - \sum_{\text{sovittu}} H_v^y(1)}{\sum_{\text{perus}} H_{v-2}^y},$$

missä

$H_v^{y(yht)}(1)$ = ETK:n arvioima kaikkien eläkelaitosten yhteenlaskettu YEL:n mukainen hyvitys,

$\sum_{\text{sovittu}} H_v^y(1)$ = eläkelaitosten kanssa erikseen sovitut suuret $H_v^y(1)$ yhteensä ja

$\sum_{\text{perus}} H_{v-2}^y$ = niiden eläkelaitosten suuret H_{v-2}^y yhteensä, joiden kanssa ei ole sovittu suurelle $H_v^y(1)$ erityistä arvoa.

Erotuksen $B_{v-2}^y - P_{v-2}^a$ arvo määräytyy kustannustenjakovuoden v-2 selvittelystä. Tarvittaessa suurena $M_v^y(1)$ voidaan käyttää muuta eläkelaitoksen kanssa erikseen sovittavaa arvoa. Kerroin

$$(5.2) \quad s_v^1 = \frac{H_v^{y(yht)}(1) - K_v^{y(valtio)}(1) - \sum_{\text{sovittu}} M_v^y(1)}{\sum_{\text{perus}} (B_{v-2}^y - P_{v-2}^a)},$$

missä

$\sum_{\text{sovittu}} M_v^y(1)$ = eläkelaitosten kanssa erikseen sovitut suuret $M_v^y(1)$ yhteensä ja

$\sum_{\text{perus}} (B_{v-2}^y - P_{v-2}^a)$ = niiden eläkelaitosten erotukset $(B_{v-2}^y - P_{v-2}^a)$ yhteensä, joiden kanssa ei ole sovittu suurelle $M_v^y(1)$ erityistä arvoa.

YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille määritellään lisäksi suuret

$$K_v^y(i) = H_v^y(i) - M_v^y(i),$$

missä $i = 2$ tai 3 ,

$$H_v^y(i) = r_v^i \cdot H_{v-1}^y \text{ ja}$$

$$M_v^y(i) = s_v^i \cdot (B_{v-1}^y - P_{v-1}^a).$$

Suureen H_{v-1}^y arvo ja erotuksen $(B_{v-1}^y - P_{v-1}^a)$ arvo määräytyy kustannustenjakovuoden v-1 selvittelystä. Tarvittaessa suureina $H_v^y(i)$ ja $M_v^y(i)$ voidaan käyttää muita eläkelaitoksen kanssa erikseen sovittavia arvoja. Kerroin

$$(5.3) \quad r_v^i = \frac{H_v^{y(yht)}(i) - \sum_{\text{sovittu}} H_v^y(i) - \sum_{\text{ei YEL}} H_v^y(1)}{\sum_{\text{perus}} H_{v-1}^y},$$

missä

$\sum_{ei\ YEL} H_v^y(1)$ = ei YEL toimintaa harjoittavien eläkelaitosten suuret $H_v^y(1)$ yhteensä.

Kerroin

$$(5.4) \quad s_v^i = \frac{H_v^{y(yht)}(i) - K_v^{y(valtio)}(i) - \sum_{sovittu} M_v^y(i)}{\sum_{perus} (B_{v-1}^y - P_{v-1}^a)}.$$

5.2 Ennakoiden laskenta

Ennako määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v.

5.2.1 Ennako ajaksi 1.1.–30.6.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ja ajaksi 1.1.–31.12.v ei-YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Ennako YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ajaksi 1.1.-30.6.v on

$$(5.5) \quad K_v^y(\text{tammi}) = \frac{1}{2} K_v^y(1).$$

Ennako ei-YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ajaksi 1.1.-31.12.v on

$$(5.6) \quad K_v^y(\text{tammi}) = K_v^y(1).$$

5.2.2 Ennako ajaksi 1.7.–30.11.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Ennako YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ajaksi 1.7.-30.11.v on

$$(5.7) \quad K_v^y(\text{heinä}) = \frac{5}{6} \left(K_v^y(2) - \frac{1}{2} K_v^y(1) \right).$$

5.2.3 Ennako ajaksi 1.12.–31.12.v YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille

Ennako YEL-toimintaa harjoittaville eläkelaitoksille ajaksi 1.12.-31.12.v on

$$(5.8) \quad K_v^y(\text{joulu}) = K_v^y(3) - \frac{5}{6} K_v^y(2) - \frac{1}{12} K_v^y(1).$$

5.3 Ennakon maksaminen

ETK antaa niille eläkelaitoksille, jotka harjoittavat YEL-toimintaa, päätöksen kaavan (5.5) mukaisen ennakoiden, kaavan (5.7) mukaisten ennakoiden ja kaavan (5.8) mukaisten ennakoiden suuruudesta.

Jos ennako on positiivinen, ETK maksaa kaavan (5.5) mukaiset ennakot kuudessa yhtä suuressa erässä viimeistään vuoden v kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä ajalla 1.1.–30.6.v, kaavan (5.7) mukaiset ennakot vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalla

1.7.–30.11.v ja kaavan (5.8) mukaiset ennakot vastaavasti vuoden v joulukuulta. Samalla tulee jaettua eläkelaitoksille YEL 140 §:ssä tarkoitettu valtion osuuden ennakko, jonka valtio maksaa ETK:lle kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos ennakko on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava ETK:lle vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä kaavan (5.5) mukainen ennakko kuudessa yhtä suuressa erässä ajalla 1.1.–30.6.v, kaavan (5.7) mukainen ennakko vastaavasti viidessä yhtä suuressa erässä ajalla 1.7.–30.11.v ja kaavan (5.8) mukainen ennakko vastaavasti vuoden v joulukuulta.

ETK antaa niille eläkelaitoksille, jotka eivät harjoita YEL-toimintaa, päätöksen kaavan (5.6) mukaisen ennakoiden suuruudesta. Näille eläkelaitoksille ennakko määrätään kerran vuodessa.

Jos ennakko on positiivinen, ETK maksaa kaavan (5.6) mukaiset ennakot kahdessatoista yhtä suuressa erässä viimeistään vuoden v kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä ajalla 1.1.–31.12.v. Samalla tulee jaettua eläkelaitoksille YEL 140 §:ssä tarkoitettu valtion osuuden ennakko, jonka valtio maksaa ETK:lle kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos ennakko on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava se ETK:lle kahdessatoista yhtä suuressa erässä vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä ajalla 1.1.–31.12.v.

Edellä mainitut maksettavat ennakkoerät pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakoiden viivästyessä on viivästymisajalta maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt ennakkoerän muihin kustannustenjaon eriin.

Eläkelaitoksen vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana siirretään siirtohetken jälkeen erääntyvät YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ennakot vastaanottavalle eläkelaitokselle.

6 Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^y

6.1 Korko

Kohdan 4 mukaiselle eläkelaitoksen lopulliselle erälle L_v^y ja kohdan 5 mukaiselle eläkelaitoksen ennakolle K_v^y lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa määriteltyä vakuutusmaksukorkoa r_v^m hetkellä 1.1.v.

6.2 Tarkistuserän määrä

Tarkistuserä T_v^y saadaan YEL-eläkkeiden kustannustenjaon lopullisen erän ja maksettujen ennakkoiden erotuksena

$$(6.1) \quad T_v^y = (1 + r_v^m)^{\frac{180}{360}} \cdot (1 + r_{v+1}^m)^{\frac{181}{360}} \cdot \left\{ L_v^y - \sum_{i=1}^j \left[(1 + r_v^m)^{\frac{30 \cdot (6-i) + 29}{360}} \cdot \frac{K_v^y(\text{tammi})}{j} \right] - \sum_{i=1}^5 \left[(1 + r_v^m)^{\frac{30 \cdot (-i) + 29}{360}} \cdot \frac{K_v^y(\text{heinä})}{5} \right] - (1 + r_v^m)^{-\frac{151}{360}} \cdot K_v^y(\text{joulu}) \right\},$$

missä $j = 6$, jos eläkelaitos harjoittaa YEL-toimintaa ja $j = 12$, jos eläkelaitos ei harjoita YEL-toimintaa. Kaavassa esiintyvä suure L_v^y on määritelty kohdassa 4.1 ja suureet $K_v^y(\text{tammi})$, $K_v^y(\text{heinä})$ ja $K_v^y(\text{joulu})$ on määritelty kohdassa 5.

Jos kohdassa 5 määritellyt YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ennakot muuttuvat kesken ennakkojakson, tarkoitetaan kaavassa (6.1) kuukausikohtaisella suureella $\frac{K_v^y(\text{tammi})}{j}$, $\frac{K_v^y(\text{heinä})}{5}$ tai $K_v^y(\text{joulu})$ todella maksettua/saattua YEL-eläkkeiden kustannustenjaon ennakkoa.

Tarkistuserän kaavassa on laskettu lopulliselle erälle korkoa 1.7.v-1.7.v+1. Ennakoille on laskettu korkoa erääntymiskuukauden ensimmäisestä päivästä 1.7.v+1 asti.

6.3 Kustannusten selvittely

ETK saa eläkelaitoksilta tiedot YEL-eläkkeiden kustannustenjakoa varten ja määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä kaavan (4.2) mukaisen hyvityksen ja kaavan (4.3) mukaisen maksun sekä antaa päätöksen kaavan (4.1) mukaisesta lopullisesta erästä. Lopullisen erän ja maksettujen ennakkoiden erotuksena kaavan (6.1) mukaisesti saadaan tarkistuserän määrä.

Jos kaavan (6.1) mukainen tarkistuserä on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava erä ETK:lle vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (6.1) mukainen tarkistuserä on positiivinen, ETK maksaa erän eläkelaitokselle viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut tarkistuserät pyöristetään sentin tarkkuuteen ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Viivästyneelle maksulle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

Vuodelta v suoritettavan YEL-eläkkeiden kustannustenjaon yhteydessä tehdään TyEL 183 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v+1 YEL-eläkkeiden kustannustenjaossa.

Jos eläkelaitos korjaa aiempaa vuotta koskevassa YEL-eläkkeiden kustannustenjaossa käytettyä suuretta, korjauksesta aiheutuva YEL-eläkkeiden kustannustenjaon korjauserä lasketaan korjattavalle vuodelle vahvistettuja perusteita ja kertoimia soveltaen. Vuoden v YEL-eläkkeiden kustannustenjaossa korjaus otetaan korkoutettuna huomioon eläkelaitoksen hyvityksen osassa E_v^y . Edellisestä poiketen alle 10 000 euron korjaukset tehdään suoraan vuoden v selvittelyyn.

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA III: Palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjako

7 Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^s

Lopullinen erä TyEL 178 §:ssä tarkoitetussa palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjaossa määrätään TyEL- ja YEL-eläkelaitoksille, MEK:lle, Melalle, Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, valtiolle, KER:lle, Kelalle ja SP:lle), OPEK:lle ja Ahvenanmaan maakunnan hallitukselle.

Eläkelaitoksen vuoden v lopullinen erä L_v^s per 1.7.v määräytyy eläkelaitoksen hyvityksen ja maksun erotuksena

$$(7.1) \quad L_v^s = E_v^s - M_v^s,$$

missä E_v^s on kohdan 7.1 mukainen hyvitys ja M_v^s on kohdan 7.2 mukainen maksu.

7.1 Eläkelaitoksen hyvitys E_v^s

TyEL 183 §:ssä tarkoitettuun hyvitykseen E_v^s kuuluvat eläkelaitoksen maksamat palkattomien aikojen perusteella karttuneet eläkkeen osat lukuun ottamatta kuntoutusrahan sisältämiä palkattomilta ajoilta karttuneita eläkkeen osia. Palkattomien aikojen perusteella karttuneilla eläkkeen osilla tarkoitetaan TyEL 74 §:n, MEL 80 §:n, YEL 68 §:n, JuEL 87 §:n (sekä näihin pykälisiin viittaavien MYEL:n ja OrtKL:n sekä LL 2007:54 säännösten) mukaisten etuuksien perusteena olevan työ- tai ansiotulon perusteella karttuneita eläkkeen osia.

7.2 Eläkelaitoksen maksu M_v^s

TyEL 183 §:ssä tarkoitettu maksu palkattomien aikojen perusteella karttuneista eläkkeen osista 1.7.v tasossa on

$$(7.2) \quad M_v^s = \begin{cases} q_v^s \cdot S_v^{psm}; & \text{TyEL-eläkelaitos} \\ q_v^s \cdot S_v^{p(\text{valtio})}; & \text{Kevan valtion eläkkeiden osalta} \\ q_v^s \cdot S_v^p; & \text{muut,} \end{cases}$$

missä

- S_v^{psm} = TyEL-eläkelaitosten osalta kohdassa 1.2.3 määritelty suure,
- S_v^p = – MEK:n osalta kohdassa 1.2.3 määritelty suure,
 – YEL-eläkelaitosten osalta YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa määritelty suure $\sum t_v \cdot \frac{S_v}{360}$ ja
 – Melan osalta STM:n vahvistamien maatalousyrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden mukaisin merkinnöin suure $\sum \frac{t_v}{360} \cdot S_v^y$, sekä
 – OPEK:lle OrtKL 122 §:ssä ja
 – Ahvenanmaan maakunnan hallitukselle LL 2007:54:ssä viittauksilla valtion eläkkeitä koskevien säännösten soveltamisesta Ahvenanmaan maakunnassa,
 – Kevan jäsenyhteisöjen, KER:n, Kelan tai SP:n JuEL 85 §:ssä ja JuEL 86 §:ssä määritellyt eläkkeen perusteena olevat työansiot, joista ei ole vähennetty työntekijän eläkemaksua, yhteensä.

Palkkasummissa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat työnantajien ilmoittamat korjaukset lukuun ottamatta YEL:iä ja MYEL:iä sekä

$$S_v^{p(\text{valtio})} = S_v^p + 80\% \cdot \left(1 - \frac{g_v}{u_v}\right) \cdot S_v^s, \text{ missä } S_v^p \text{ on Kevan valtion eläkkeiden JuEL 85 §:ssä ja 86 §:ssä määritellyt eläkkeen perusteena olevat työansiot, joista ei ole vähennetty työntekijän eläkemaksua, yhteensä. Palkkasummissa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat työnantajien ilmoittamat korjaukset. Kerroin } g_v, u_v \text{ ja } S_v^s \text{ on määritelty kohdassa 1.2.3.}$$

Jos eläkelaitos harjoittaa useamman eri eläkelain mukaista toimintaa, maksu määrätään kaikkien näiden lakien mukaisesti, ja näiden yhteenlaskettu määrä on eläkelaitoksen maksu palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjakoon.

Kerroin q_v^s määritellään

$$(7.3) \quad q_v^s = \frac{\sum E_v^s - (1 + b_{17})^{-1/2} \cdot Y_v^s}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + \sum_{muut} S_v^p + S_v^{p(\text{valtio})}},$$

missä

- $\sum E_v^s$ = kohdassa 7.1 määriteltyjen eläkelaitoskohtaisten suureiden E_v^s summa,
 b_{17} = kohdassa 9.1 määritelty vakuutusmaksukorko,
 Y_v^s = kohdassa 9.2 mainittu ETK:lle E^s -eläkkeiden selvittelystä jäänyt ylite tai alite per 31.12.v,
 $\sum_{TyEL} S_v^{psm}$ = TyEL-eläkelaitosten kohdassa 1.2.3 määriteltyjen suureiden S_v^{psm} summa ja
 $\sum_{muut} S_v^p$ = edellä kaavan (7.2) yhteydessä määriteltyjen eläkelaitoskohtaisten suureiden S_v^p summa.

ETK esittää kertoimen q_v^s STM:n vahvistettavaksi.

8 Eläkelaitoksen ennakko K_v^s vuodelle v

Ennako määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v.

Eläkelaitoksen ennakko vuodelle v on

$$(8.1) \quad K_v^s = (E_v^s - M_v^{s'}),$$

missä

$$M_v^{s'} = \begin{cases} q_v^s \cdot S_v^{psm}; & \text{TyEL-eläkelaitos} \\ q_v^s \cdot S_v^{p(\text{valtio})}; & \text{Kevan valtion eläkkeiden osalta} \\ q_v^s \cdot S_v^p; & \text{muut} \end{cases}$$

ja

$$q_v^s = \frac{\sum E_v^s}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + \sum_{muut} S_v^p + S_v^{p(\text{valtio})}}.$$

Suureet E_v^s , S_v^{psm} , S_v^p ja $S_v^{p(\text{valtio})}$ ovat kohtien 7.1 ja 7.2 mukaisia viimeisimpiä eläkelaitoksen tai ETK:n arvioimia suureita vuodelle v ja kerroin q_v^s on laskettu näiden tietojen perusteella.

8.1 Ennakon maksaminen

ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen ennakoiden suuruudesta.

Jos kaavan (8.1) mukainen ennakko on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava se 12 yhtä suuressa erässä ETK:lle vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (8.1) mukainen ennakko on positiivinen, ETK maksaa sen eläkelaitokselle 12 yhtä suuressa erässä viimeistään vuoden v kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä.

Jos eläkelaitoksen vastuu on siirtynyt toiseen eläkelaitokseen, yhdistetään ennakkoa määrättäessä soveltuvin osin ko. eläkelaitoksia koskevat suureet.

Eläkelaitoksen koko vastuun siirtyessä toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana siirtohetken jälkeen erääntyvät palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjaon ennakot siirretään vastaanottavalle eläkelaitokselle.

Edellä mainitut suoritettavat ennakkoerät pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakon viivästyessä on viivästymisajalta maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen

vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt ennakkoerän muihin kustannustenjaon eriin.

9 Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^s

9.1 Korko

Kohdan 7 mukaiselle eläkelaitoksen lopulliselle erälle L_v^s ja kohdan 8 mukaiselle eläkelaitoksen ennakolle K_v^s lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukaista kullakin ajanhetkellä voimassa olevaa vakuutusmaksukorkoa b_{17} .

9.2 Tarkistuserän määrä

Tarkistuserä T_v^s saadaan palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjaon lopullisen erän ja maksettujen ennakoiden erotuksena

$$(9.1) \quad T_v^s = (1 + b_{17})^{\frac{361}{360}} \cdot \left\{ L_v^s - \sum_{kk=1}^{12} \left[(1 + b_{17})^{\frac{30 \cdot (6 - kk) + 29}{360}} \cdot K_v^{skk}(kk) \right] \right\}.$$

Kaavassa (9.1) esiintyvä suure L_v^s on määritelty kohdassa 7 ja suure $K_v^{skk}(kk)$ on kohdan 8 mukainen ennakoerä kuukaudelta kk .

Tarkistuserän kaavassa on laskettu lopulliselle erälle korkoa ajalle 1.7.v-1.7.v+1. Ennakoille $K_v^{skk}(kk)$ on laskettu korkoa erääntymiskuukauden 1. päivästä 1.7.v+1 asti.

9.3 Kustannusten selvittely

ETK saa eläkelaitoksilta tiedot kustannusten jakautumisen selvittämistä varten ja määrää kunkin eläkelaitoksen osalta edellä kohdan 7.1 mukaisen hyvityksen ja kohdan 7.2 mukaisen maksun sekä antaa päätöksen kohdan 7 mukaisesta lopullisesta erästä. Lopullisen erän ja maksettujen ennakoiden erotuksena kaavan (9.1) mukaisesti saadaan tarkistuserän määrä.

Jos kaavan (9.1) mukainen tarkistuserä on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava erä ETK:lle vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (9.1) mukainen tarkistuserä on positiivinen, ETK maksaa erän eläkelaitokselle viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut tarkistuserät pyöristetään sentin tarkkuuteen ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Viivästyneelle maksulle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun kolmannelta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

Palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkkeen osien kustannustenjaosta ETK:lle jäänyt ylite tai alite Y_v^s hetkellä 31.12.v otetaan kohdassa 9.1 määritellyllä vakuutusmaksukorolla b_{17} korkoutettuna huomioon tehtäessä kustannustenjakoselvittelyä vuodelta v.

Vuodelta v suoritettavan kustannustenjakoselvittelyn yhteydessä tehdään TyEL 183 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v+1 kustannustenjaon selvittelyssä.

Jos eläkelaitos korjaa aiempaa vuotta koskevassa kustannustenjakoselvittelyssä käytettyä suureta, korjauksesta aiheutuva kustannustenjakoselvittelyn korjauserä lasketaan korjattavalle vuodelle vahvistettuja perusteita ja kertoimia soveltaen. Vuoden v kustannustenjakoselvittelyssä korjaus otetaan huomioon korkoutettuna eläkelaitoksen hyvityksen osassa E_v^s . Edellisestä poiketen alle 10 000 euron korjaukset tehdään suoraan vuoden v selvittelyyn.

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA IV: TR-osuuden hyvityksen jako

10 Eläkelaitoksen lopullinen TR-osuuden hyvitys L_v^{TR}

Vuoden v TR-osuutta M_v^{TR} hyvitetään TyEL-eläkelaitoksille, MEK:lle ja OPEK:lle sekä Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) kuuluvilta osin käyttäen kertoimia $q_v^{TR(j)}$, $q_v^{TR(m)}$ ja $q_v^{TR(y)}$. ETK:n erä TR-osuudesta lasketaan kohdan 16 mukaisesti.

TyEL 182 §:n mukainen TR-osuus

$$(10.1) \quad M_v^{TR} = p_v^{TyEL} \cdot S_v^{p(TR)},$$

missä

$$p_v^{TyEL} = \text{arvio vuoden } v \text{ TyEL:n mukaisesta keskimääräisestä vakuutusmaksuprosentista ilman 53 – 62 -vuotiaiden maksun korotusta ja}$$

$$S_v^{p(TR)} = \text{TR-osuuteen laskettavien etuuksien perusteena olevat ansiotulot yhteensä.}$$

ETK esittää vuoden v lopullisen TR-osuuden STM:n vahvistettavaksi vuonna $v+1$ ennen kertoimien $q_v^{TR(j)}$, $q_v^{TR(m)}$ ja $q_v^{TR(y)}$ laskemista.

Eläkelaitoskohtainen vuoden v lopullinen TyEL 182 §:ssä tarkoitettu TR-osuuden hyvitys

$$(10.2) \quad L_v^{TR} = \begin{cases} q_v^{TR(j)} \cdot S_v^p; & \text{Kevan jäsenyhteisöt, KER, Kela, SP tai OPEK} \\ q_v^{TR(m)} \cdot S_v^p; & \text{MEK} \\ q_v^{TR(y)} \cdot S_v^{psm}; & \text{TyEL-eläkelaitos.} \end{cases}$$

Kaavojen suure S_v^p on määritelty kohdassa 7.2, suure S_v^{psm} kohdassa 1.2.3 ja kertoimet

$$(10.3) \quad q_v^{TR(j)} = k_v^{TR-1} e_v \cdot \frac{S_v^{p(TR)}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p},$$

$$(10.4) \quad q_v^{TR(m)} = k_v^{TR-2} e_v \cdot g_v^m \cdot \frac{S_v^{p(TR)}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p},$$

$$(10.5) \quad q_v^{TR(y)} = k_v^{TR-2} e_v \cdot \frac{S_v^{p(TR)}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p},$$

missä kertoimet 1e_v , 2e_v ja g_v^m on määritelty kohdassa 13 ja

$$\begin{aligned} \sum_{TyEL} S_v^{psm} &= \text{TyEL-eläkelaitosten suureiden } S_v^{psm} \text{ summa,} \\ S_v^{p(MEK)} &= \text{MEK:n suure } S_v^p \text{ ja} \\ \sum_{muut} S_v^p &= \text{Kevan jäsenyhteisöjen, KER:n, Kelan, SP:n ja OPEK:n suureiden } S_v^p \\ &\text{summa.} \end{aligned}$$

Kerroin k^{TR} on

$$(10.6) \quad k^{TR} = \frac{M_v^{TR} + (1 + b_{17})^{-1/2} Y_v^{TR}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p},$$

missä

b_{17} = kohdassa 12.1 määritelty vakuutusmaksukorko ja

Y_v^{TR} = kohdassa 12.3 mainittu ETK:lle TR-osuuden jaosta jäänyt ylite tai alite per 31.12.v.

ETK esittää kertoimet $q_v^{TR(j)}$, $q_v^{TR(m)}$ ja $q_v^{TR(y)}$ STM:n vahvistettavaksi.

11 Eläkelaitoksen ennakko K_v^{TR} vuodelle v

Ennakko määrätään sellaiselle eläkelaitokselle, joka on toiminnassa 1.1.v.

11.1 Ennakon laskenta

Vuoden v TR-osuuden ennakosta jaetaan eriä TyEL-eläkelaitoksille, MEK:lle ja OPEK:lle sekä Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) kuuluvilta osin. ETK:n erä TR-osuuden ennakosta lasketaan käyttäen vuodelle v vahvistettuja kohdan 13 kertoimia.

Eläkelaitoksen erä TR-osuuden ennakosta vuodelle v on

$$(11.1) \quad K_v^{TR} = \begin{cases} q_v^{TR(j)} \cdot S_v^p; & \text{Kevan jäsenyhteisöt, KER, Kela, SP tai OPEK} \\ q_v^{TR(m)} \cdot S_v^p; & \text{MEK} \\ q_v^{TR(y)} \cdot S_v^{psm}; & \text{TyEL-eläkelaitos.} \end{cases}$$

Suureet S_v^p ja S_v^{psm} ovat eläkelaitosten arvioimia kohtien 7.2 ja 1.2.3 mukaisia palkkasummia vuodelle v. Vuoden v ennakoita laskettaessa käytettävät kertoimet $q_v^{TR(j)}$, $q_v^{TR(m)}$ ja $q_v^{TR(y)}$ määritellään kuten kohdassa 10, missä kuitenkin suureet $S_v^{p(TR)}$ ja M_v^{TR} ovat arvioita.

Eläkelaitoksen koko vastuun siirtyessä tilivuoden aikana toiseen eläkelaitokseen siirtohetken jälkeen erääntyvät TR-osuuden hyvityksen ennakot siirretään vastaanottavalle eläkelaitokselle.

11.2 Ennakon maksaminen

TR maksaa ennakon kahdessatoista erässä ETK:lle vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

TR:n maksamat ennakot määrätään ETK:n ja TR:n yhteisestä esityksestä STM:n päätöksellä.

ETK maksaa kaavan (11.1) mukaisen ennakon K_v^{TR} eläkelaitoksille kahdessatoista erässä viimeistään vuoden v kunkin kalenterikuukauden kolmantena pankkipäivänä.

ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen ennakoiden suuruudesta.

Jos tilivuoden aikana ilmenee, että TR-osuuden ennakoiden määrä poikkeaa merkittävästi arvioidusta, voidaan ennakko määrätä uudelleen ETK:n ja TR:n yhteisestä esityksestä STM:n päätöksellä ajalle 1.7.-31.12.v ja/tai 1.10.-31.12.v ja/tai ajalle 1.12.-31.12.v. Tällöin ennakot jaetaan uudelleen kaikille eläkelaitoksille. Ennakkoa uudelleen määrittäessä otetaan huomioon aiemmin maksetut ennakot. Jos tällöin jonkin eläkelaitoksen ennakko muodostuu negatiiviseksi, eläkelaitos maksaa ennakon ETK:lle kunkin ennakonmaksukuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä. Jos TR-osuuden ennakon määrä on negatiivinen, ETK maksaa ennakon TR:lle.

Edellä mainitut maksettavat ennakkoerät pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää

muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakoiden viivästyessä viivästymisajalta on maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. TR:n tai eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan erääntymiskuukauden kolmannesta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

12 Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{TR}

12.1 Korko

Kohdan 10 mukaiselle eläkelaitoksen lopulliselle erälle L_v^{TR} ja kohdan 11 mukaiselle eläkelaitoksen ennakolle K_v^{TR} lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukaista kullakin ajanhetkellä voimassa olevaa vakuutusmaksukorkoa b_{17} .

12.2 Tarkistuserän määrä

Tarkistuserä saadaan lopullisen TR-osuuden hyvityksen ja maksettujen ennakoiden erotuksena

$$(12.1) \quad T_v^{TR} = (1 + b_{17})^{\frac{361}{360}} \cdot \left\{ L_v^{TR} - \sum_{kk=1}^{12} \left[(1 + b_{17})^{\frac{30 \cdot (6 - kk) + 29}{360}} \cdot K_v^{TRkk}(kk) \right] \right\}.$$

Kaavassa (12.1) esiintyvä suure L_v^{TR} on määritelty kohdassa 10 ja suure $K_v^{TRkk}(kk)$ on kohdan 11 mukainen ennakkoerä kuukaudelta kk .

Tarkistuserän kaavassa on laskettu lopulliselle erälle korkoa ajalle 1.7.v-1.7.v+1. Ennakoille $K_v^{TRkk}(kk)$ on laskettu korkoa erääntymiskuukauden 1. päivästä 1.7.v+1 asti.

12.3 TR-osuuden selvittely

ETK saa eläkelaitoksilta tiedot TR-osuuden jakamista varten ja määrää kunkin eläkelaitoksen osalta kohdan 10 mukaisen TR-osuuden hyvityksen. ETK antaa päätöksen lopullisesta TR-osuuden hyvityksestä. Lopullisen TR-osuuden hyvityksen ja maksettujen ennakoiden erotuksena kaavan (12.1) mukaisesti saadaan tarkistuserän määrä.

Jos kaavan (12.1) mukainen tarkistuserä on negatiivinen, eläkelaitoksen on maksettava erä ETK:lle vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (12.1) mukainen tarkistuserä on positiivinen, ETK maksaa erän eläkelaitokselle viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut tarkistuserät pyöristetään sentin tarkkuuteen ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Jos TR-osuus on ennakoina jaettua määrää suurempi, TR maksaa tarkistuserän ETK:lle vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä. Jos TR-osuus on ennakoina jaettua määrää pienempi, ETK maksaa tarkistuserän TR:lle viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Viivästyneelle maksulle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen

vuotuisen viivästyskoron mukaan. TR:n tai eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun kolmannelta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

TR-osuuden jakamisen yhteydessä ETK:lle jäänyt ylite tai alite Y_v^{TR} hetkellä 31.12.v otetaan kohdassa 12.1 määritellyllä vakuutusmaksukorolla b_{17} korkoutettuna huomioon tehtäessä TR-osuuden selvittelyä vuodelta v.

Vuodelta v suoritettavan TR-osuuden jakamisen yhteydessä tehdään TyEL 183 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v+1 TR-osuuden hyvityksen selvittelyssä.

Jos eläkelaitos korjaa aiempaa vuotta koskevassa TR-osuuden jaossa käytettyä palkkasummaa, korjauksesta aiheutuva TR-osuuden jaon korjauserä lasketaan korjattavalle vuodelle vahvistettuja perusteita ja kertoimia soveltaen. Korjaus huomioidaan korkoutettuna eläkelaitoksen hyvityksessä L_v^{TR} . Lopullisia kertoimia laskettaessa korjaus otetaan huomioon TR-osuuden määrässä M_v^{TR} . Edellisestä poiketen alle 10 000 euron korjaukset tehdään suoraan vuoden v selvittelyyn.

KUSTANNUSTENJAKOPERUSTEIDEN OSA V: ETK:n kustannusosuuksien selvittely

13 Eläkelaitoksen lopullinen erä L_v^{ETK} ETK-lain 5 §:ssä tarkoitettua eläkelaitoksen kustannusosuudesta ETK:n kustannuksista (ETK-kustannusosuus)

ETK-kustannusosuus määrätään TyEL- ja YEL-eläkelaitoksille, MEK:lle, Melalle, Kevalle (Kevan jäsenyhteisöille, valtiolle, KER:lle, Kelalle ja SP:lle) sekä OPEK:lle.

Eläkelaitoksen ETK-kustannusosuuden lopullinen erä per 1.7.v on

$$(13.1) \quad L_v^{ETK} = \begin{cases} 1 e_v \cdot S_v^p; & \text{Keva tai OPEK} \\ 2 e_v \cdot g_v^m \cdot S_v^p; & \text{MEK tai Mela} \\ 2 e_v \cdot S_v^p; & \text{TyEL- tai YEL-eläkelaitos,} \end{cases}$$

missä

g_v^m = kerroin, jolla huomioidaan ETK-lain 5 §:n 2 momentin mukaisesti MEK:lle ja Melalle kohdistuvien palveluiden erityispiirteet. Kertoimen arvo on 0,9, ellei STM ole vahvistanut kyseiselle vuodelle muuta arvoa ja

S_v^p = – TyEL-eläkelaitosten ja MEK:n osalta kohdassa 1.2.3 määritelty suure,
– YEL-eläkelaitosten osalta YEL 137 §:ssä tarkoitetuissa YEL:n laskuperusteissa määritelty suure $\sum t_v \cdot \frac{S_v}{360}$ ja
– Melan osalta STM:n vahvistamien maatalousyrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden mukaisin merkinnöin suure $\sum \frac{t_v}{360} \cdot S_v^y$, sekä
– Kevalle JuEL 85 §:ssä ja 86 §:ssä, ja
– OPEK:lle OrtKL 122 §:ssä viittauksella valtion virkasuhteita koskeviin säännöksiin määritellyt eläkkeen perusteena olevat työansiot, joista ei ole vähennetty työntekijän eläkemaksua, yhteensä.

Palkkasummissa otetaan huomioon edellisiin vuosiin kohdistuvat työnantajien ilmoittamat korjaukset lukuun ottamatta YEL:iä ja MYEL:iä.

ETK-kustannusosuuksista ETK:lle jäänyt ylitte hetkeltä 31.12.v on julkisten alojen eläkelaitoksille

$$Y_v^{ETK(j)} = Y_{v-1}^{ETK(j)} + \sum_{\text{julkiset, TR muut}} L_v^{ETK} - M_v^{ETK(j)}$$

ja yksityisten alojen eläkelaitoksille

$$Y_v^{ETK(y)} = Y_{v-1}^{ETK(y)} + \sum_{\substack{\text{yksityiset,} \\ \text{TR TyEL,} \\ \text{TR MEK}}} L_v^{ETK} - M_v^{ETK(y)},$$

missä

$$M_v^{ETK(j)} = \text{ETK-lain 5 §:ssä tarkoitetut julkisten alojen eläkelaitosten katettavat kustannukset vuonna } v,$$

$$M_v^{ETK(y)} = \text{ETK-lain 5 §:ssä tarkoitetut yksityisten alojen eläkelaitosten katettavat kustannukset vuonna } v,$$

$$\sum_{\text{julkiset, TR muut}} L_v^{ETK} = \text{summa Kevan ja OPEK:n vuoden } v \text{ kustannusosuuksista lisättynä kohdan 16 suureella } L_v^{ETK(TR \text{ muut})},$$

$$\sum_{\substack{\text{yksityiset,} \\ \text{TR TyEL,} \\ \text{TR MEK}}} L_v^{ETK} = \text{summa TyEL- ja YEL-eläkelaitosten, MEK:n, Melan vuoden } v \text{ kustannusosuuksista lisättynä kohdan 16 suureilla } L_v^{ETK(TR \text{ TyEL})} \text{ ja } L_v^{ETK(TR \text{ MEK})}.$$

Kerroin 1e_v määrätään Kevalle ja OPEK:lle ja kerroin 2e_v määrätään TyEL- ja YEL-eläkelaitoksille, MEK:lle ja Melalle. Kertoimet 1e_v ja 2e_v määritellään

$$(13.2) \quad {}^1e_v = \frac{M_v^{ETK(j)} - Y_{v-1}^{ETK(j)} + Y_v^{ETK(j)}}{\sum_{\text{julkiset}} \tilde{S}_v^p + \tilde{S}_v^{p(TR \text{ muut})}}$$

ja

$$(13.3) \quad {}^2e_v = \frac{M_v^{ETK(y)} - Y_{v-1}^{ETK(y)} + Y_v^{ETK(y)}}{\sum_{\text{TyEL, YEL}} \tilde{S}_v^p + \tilde{S}_v^{p(TR \text{ TyEL})} + g_v^m \left(\sum_{\text{MEL, MYEL}} \tilde{S}_v^p + \tilde{S}_v^{p(TR \text{ MEK})} \right)},$$

missä

$$M_v^{ETK(j)} = \text{arvio suureesta } M_v^{ETK(j)},$$

$$M_v^{ETK(y)} = \text{arvio suureesta } M_v^{ETK(y)},$$

$$Y_v^{ETK(j)} = \text{arvio suureesta } Y_v^{ETK(j)},$$

$$Y_v^{ETK(y)} = \text{arvio suureesta } Y_v^{ETK(y)},$$

$$\sum_{\text{julkiset}} \tilde{S}_v^p = \text{arvio Kevan ja OPEK:n suureiden } S_v^p \text{ summasta,}$$

$$\sum_{\text{TyEL, YEL}} \tilde{S}_v^p = \text{arvio TyEL- ja YEL -eläkelaitosten suureiden } S_v^p \text{ summasta,}$$

$$\sum_{\text{MEL, MYEL}} \tilde{S}_v^p = \text{arvio MEK:n ja Melan suureiden } S_v^p \text{ summasta}$$

ja suureet $S_v^{p(TR \text{ TyEL})}$, $S_v^{p(TR \text{ MEK})}$ ja $S_v^{p(TR \text{ muut})}$ on määritelty kohdassa 16.

Kertoimet 1e_v ja 2e_v lasketaan vuoden $v-1$ syksyllä. ETK esittää kertoimet STM:n vahvistettaviksi. Samassa yhteydessä lasketaan ylitteet $Y_{v-2}^{ETK(j)}$ ja $Y_{v-2}^{ETK(y)}$.

Jos eläkelaitos harjoittaa useamman eri eläkelain mukaista toimintaa, ETK-kustannusosuus määrätään kaikkien näiden lakien mukaisesti, ja näiden yhteenlaskettu määrä on eläkelaitoksen lopullinen erä ETK-kustannusosuuden korvaamiseksi suoritettavasta maksusta.

14 Eläkelaitoksen ennako K_v^{ETK} vuodelle v

14.1 Ennakon laskenta

ETK-kustannusosuuden ennako K_v^{ETK} vuodelle v lasketaan eläkelaitokselle seuraavasti

$$(14.1) \quad K_v^{ETK} = \begin{cases} 1 e_v \cdot S_v^p \cdot k_v^{ETK(j)}; & \text{Keva tai OPEK} \\ 2 e_v \cdot g_v^m \cdot S_v^p \cdot k_v^{ETK(y)}; & \text{MEK tai Mela} \\ 2 e_v \cdot S_v^p \cdot k_v^{ETK(y)}; & \text{TyEL- tai YEL-eläkelaitos,} \end{cases}$$

missä kertoimet ja suureet ovat kohdan 13 mukaisia, suure S_v^p on viimeisin eläkelaitoksen tai ETK:n arvio eläkelaitoksen ansiosuureesta ja

$$k_v^{ETK(j)} = \frac{\sum_{julkiset} \tilde{S}_v^p}{\sum_{julkiset} S_v^p},$$

$$k_v^{ETK(y)} = \frac{\sum_{TyEL, YEL} \tilde{S}_v^p + g_v^m \cdot \sum_{MEL, MYEL} \tilde{S}_v^p}{\sum_{TyEL, YEL} S_v^p + g_v^m \cdot \sum_{MEL, MYEL} S_v^p}.$$

Jos eläkelaitoksen koko vastuu siirtyy toiseen eläkelaitokseen tilivuoden aikana, siirtohetken jälkeen erääntyvät ETK-kustannusosuusennakot siirretään vastaanottavalle eläkelaitokselle.

Jos eläkelaitoksen ETK-kustannusosuusennakoiden laskennassa käytetty arvio suureesta S_v^p muuttuu vuoden v aikana merkittävästi esim. osittaisen vastuun siirtymisen johdosta, eläkelaitoksen ja jonkun toisen eläkelaitoksen ennakoita voidaan muuttaa näiden eläkelaitosten suostumuksella siten, että eläkelaitoksille määrättyjen ennakoiden yhteismäärä ei muutu.

14.2 Ennakon maksaminen

ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen kaavan (14.1) mukaisen ETK-kustannusosuuden ennakkomaksun suuruudesta.

Kaavan (14.1) mukainen ennakkomaksu on maksettava 12 yhtä suuressa erässä ETK:lle vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä.

Edellä mainitut maksettavat ennakkoevät pyöristetään lähimpään euroon ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Ennakkomaksun viivästyessä on viivästymisajalta maksettava korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko

lasketaan erääntymiskuukauden ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt ennakkoerän muihin kustannustenjaon eriin.

15 Eläkelaitoksen tarkistuserä T_v^{ETK}

15.1 Korko

Kohdan 13 mukaiselle eläkelaitoksen lopulliselle erälle L_v^{ETK} ja kohdan 14 mukaiselle eläkelaitoksen ennakolle K_v^{ETK} lasketaan jatkuvaa korkoa. Korkokantana käytetään TyEL 179 §:n 4 momentissa tarkoitettujen perusteiden mukaista kullakin ajanhetkellä voimassa olevaa vakuutusmaksukorkoa b_{17} .

15.2 Tarkistuserän määrä

Tarkistuserä saadaan lopullisen erän ja maksettujen ennakoiden erotuksena

$$(15.1) \quad T_v^{ETK} = (1 + b_{17})^{\frac{361}{360}} \cdot \left\{ L_v^{ETK} - \sum_{kk=1}^{12} \left[(1 + b_{17})^{\frac{30 \cdot (6 - kk) + 29}{360}} \cdot K_v^{ETKkk}(kk) \right] \right\}.$$

Kaavassa (15.1) esiintyvä suure L_v^{ETK} on määritelty kohdassa 13 ja suure $K_v^{ETKkk}(kk)$ on kohdan 14 mukainen ennakkoerä kuukaudelta kk .

Tarkistuserän kaavassa on laskettu lopulliselle erälle korkoa ajalle 1.7.v-1.7.v+1 ja ennakoille $K_v^{ETKkk}(kk)$ erääntymiskuukauden ensimmäisestä päivästä 1.7.v+1 asti.

15.3 ETK-kustannusosuuden selvittely

ETK saa eläkelaitoksilta tiedot lopullisen ETK-kustannusosuuden selvittämistä varten ja laskee eläkelaitoksille kohdassa 15.2 määritellyn tarkistuserän. ETK antaa eläkelaitoksille päätöksen tarkistuserän määrästä.

Jos kaavan (15.1) mukainen tarkistuserä on positiivinen, eläkelaitoksen on maksettava erä ETK:lle vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos kaavan (15.1) mukainen tarkistuserä on negatiivinen, ETK maksaa erän eläkelaitokselle viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

Edellä mainitut tarkistuserät pyöristetään sentin tarkkuuteen ja ne voidaan yhdistää muihin kustannustenjaon eriin.

Viivästyneelle maksulle lasketaan viivästymisen ajalta korkoa TyEL 184 §:n 2 momentin mukaisen vuotuisen viivästyskoron mukaan. Eläkelaitoksen maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen. ETK:n maksun viivästyessä viivästyskorko lasketaan heinäkuun kolmannelta pankkipäivästä alkaen. Erityisestä syystä ETK voi luopua viivästyskoron tai sen osan perimisestä.

Viivästyskorkoa ei peritä viivästymisestä, joka johtuu siitä, että ETK on yhdistänyt maksun muihin kustannustenjaon eriin.

Vuodelta v suoritettavan ETK:n kustannusosuusselvittelyn yhteydessä tehdään TyEL 183 §:n 3 momentin tarkoittamissa tapauksissa korjaukset vuoden v+1 ETK:n kustannusosuus selvittelyssä.

Jos eläkelaitos korjaa aiempaa vuotta koskevassa ETK:n kustannusosuus selvittelyssä käytettyä palkkasummaa, korjauksesta aiheutuva ETK:n kustannusosuus selvittelyn korjauserä lasketaan korjattavalle vuodelle vahvistettuja perusteita ja kertoimia soveltaen. Vuoden v ETK:n kustannusosuus selvittelyssä korjaus otetaan huomioon korkoutettuna eläkelaitoksen ETK:n kustannusosuus selvittelyn lopullisessa erässä L_v^{ETK} . Edellisestä poiketen alle 10 000 euron korjaukset tehdään suoraan vuoden v selvittelyyn.

16 ETK:n erä TR-osuudesta

ETK-kustannusosuus määrätään myös TR:n TyEL 182 §:n perusteella ETK:lle suorittamasta TR-osuudesta. ETK:n erä

$$(16.1) \quad L_v^{ETK(TR)} = L_v^{ETK(TR \text{ TyEL})} + L_v^{ETK(TR \text{ MEK})} + L_v^{ETK(TR \text{ muut})},$$

missä

$$\begin{aligned} L_v^{ETK(TR \text{ TyEL})} &= {}^2 e_v \cdot S_v^{p(TR \text{ TyEL})}, \\ L_v^{ETK(TR \text{ MEK})} &= {}^2 e_v \cdot g_v^m \cdot S_v^{p(TR \text{ MEK})}, \\ L_v^{ETK(TR \text{ muut})} &= {}^1 e_v \cdot S_v^{p(TR \text{ muut})}, \\ S_v^{p(TR \text{ TyEL})} &= S_v^{p(TR)} \cdot \frac{\sum_{TyEL} S_v^{psm}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p}, \\ S_v^{p(TR \text{ MEK})} &= S_v^{p(TR)} \cdot \frac{S_v^{p(MEK)}}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p} \quad \text{ja} \\ S_v^{p(TR \text{ muut})} &= S_v^{p(TR)} \cdot \frac{\sum_{muut} S_v^p}{\sum_{TyEL} S_v^{psm} + S_v^{p(MEK)} + \sum_{muut} S_v^p}. \end{aligned}$$

Kaavojen kertoimet ovat kohdan 13 mukaisia ja palkkasummasuureet kohdan 10 mukaisia.

ETK saa ennakon TR-osuuden hyvityksen kustannustenjaosta kahdessatoista erässä vuoden v kunkin kalenterikuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä. Ennakko voidaan kohdan 11.2 mukaisesti määrätä uudelleen ajalle 1.7.–31.12.v ja/tai 1.10.–31.12.v ja/tai ajalle 1.12.–31.12.v.

Jos ETK:lle maksettava TR-osuus on ennakoina jaettua määrää pienempi, ETK maksaa tarkistuserän TR-osuuden hyvityksen kustannustenjakoon vuoden v+1 heinäkuun ensimmäisenä pankkipäivänä.

Jos ETK:lle maksettava TR-osuus on ennakoina jaettua määrää suurempi, ETK saa tarkistuserän TR-osuuden hyvityksen kustannustenjaosta viimeistään vuoden v+1 heinäkuun kolmantena pankkipäivänä.

LIITTEET

Liite 1 Kertasuoritusten jakaminen osiin kustannustenjakoa varten

1.1 TyEL:n, MEL:n, JuEL:n, YEL:n, MYEL:n, TEL-L:n ja YEL-L:n mukaisten vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeiden kertasuoritukset

Kertasuorituksella tarkoitetaan TyEL 114 §:n mukaisia ja MEL:n, JuEL:n, YEL:n, MYEL:n, TEL-L:n ja YEL-L:n osalta TyEL:n sitä vastaavia maksettuja eläkkeitä. Kertasuoritus jaetaan osiin kustannustenjakoa varten seuraavasti.

Vanhuus- tai työkyvyttömyyseläkkeestä maksettu kertasuoritus jaetaan eläkelaitoksen itsensä kustannettavaan osaan ja näiden perusteiden mukaisiin hyvitettäviin osiin samassa suhteessa kuin eläke jakautuu näihin osiin kertasuorituksen määräytymisajankohtana. Kohtaa 1.1 koskee tässä seuraava tarkennus: pelkästä vanhuuseläkkeestä maksettu kertasuoritus selvitetään kohdan 1.1.1 mukaisesti. Työkyvyttömyyseläkkeestä ja sen yhteydessä mahdollisesti maksettavasta vastaisesta vanhuuseläkkeestä maksettu kertasuoritus selvitetään kohdan 1.1.2 mukaisesti. Jos eläkkeeseen sisältyy lapsikorotus, kertasuoritus jaetaan osiin erikseen lapsikorottamattoman eläkkeen ja lapsikorotuksen osalta. Kertasuorituksen määräytymisajankohtana pidetään sitä hetkeä, josta alkaen eläke maksetaan kertasuorituksena.

Liite 2 Euroopan unioniin maksettujen siirtomäärien käsittely kustannustenjaossa

Eläkelaitokset ilmoittavat ETK:lle vuonna v maksamansa siirtomäärät vakuutusmaksukorolla b_{17} korkoutettuna EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määritellystä eräpäivästä (eräpäivä) hetkeen 1.7.v. Tämä siirtomäärälle laskettu perustekorko otetaan TyEL-, MEL-, MYEL- ja YEL-eläkelaitoksilla huomioon hyvitetävien eläkkeiden osissa E_v^a , E_v^b , E_v^y ja E_v^s . Kevalla, SP:lla, OPEK:lla ja Ahvenanmaan maakunnan hallituksella korko otetaan huomioon hyvitetävien eläkkeiden osassa E_v^s .

2.1 TyEL:n, MYEL:n ja MEL:n mukaiset siirtomäärät

TyEL:n, MEL:n ja MYEL:n mukaiset Euroopan unioniin maksetut siirtomäärät jaetaan vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeeseen käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

TyEL:n ja MEL:n vastuunjako-osan mukaisen vanhuuseläkkeen määrä jaetaan rahastoituun ja yhteisesti kustannettavaan osaan.

TyEL-eläkelaitoksille ja MEK:lle suureeseen E_v^{VRM} lisättävä määrä E_v^{EY} saadaan kertomalla vanhuuseläkkeen rahastoitu osa vastaisen vanhuuseläkkeen pääoma-arvokertoimella. Vanhuuseläkkeen rahastoitu osa ja pääoma-arvo on määritelty kustannustenjakoperusteiden kohdassa 1.2.1 mainituissa perusteissa. Vanhuuseläkkeen rahastoitu osa lasketaan eräpäivänä. Pääoma-arvoa laskettaessa ikänä käytetään työntekijän ikää eräpäivänä kuukauden tarkkuudella.

Euroopan unioniin maksetut TyEL:n ja MEL:n vastuunjako-osan mukaiset työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeet ovat kokonaan yhteisesti kustannettavia.

Muutoin siirtomäärät jaetaan osiin kohdan 1.1 mukaan.

2.2 TyEL:n voimaanpanolain 30 a §:n 1 momentissa tarkoitettujen TEL:n lisäeläketurvan ja työnantajavakuutuksen mukaiset siirtomäärät

TEL:n vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen lisäeläketurvan mukaiset Euroopan unioniin maksetut siirtomäärät jaetaan vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeeseen käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

TEL:n lisäeläketurvan perhe-eläkkeen mukainen siirtomäärä on laskettu käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

TEL:n lisäeläkkeen määrä on kokonaan yhteisesti kustannettavaa.

Siirtomäärät jaetaan osiin kohdan 1.1 mukaan.

2.3 YEL:n mukaiset siirtomäärät

YEL:n mukaiset Euroopan unioniin maksetut siirtomäärät jaetaan vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeeseen käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

Euroopan unioniin maksetut YEL:n perusturvan mukaiset osat kuuluvat kokonaan osaan E_v^y .

2.4 YEL:n voimaanpanolain 29 §:ssä tarkoitetun lisäeläketurvan mukaiset siirtomäärät

YEL:n vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeen lisäeläketurvan mukaiset Euroopan unioniin maksetut siirtomäärät jaetaan vanhuus- ja työkyvyttömyyseläkkeeseen käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

YEL:n lisäeläketurvan perhe-eläkkeen mukainen siirtomäärä on laskettu käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

Siirtomäärät jaetaan osiin kustannustenjakoperusteiden mukaan.

2.5 Palkattomien aikojen perusteella karttuneet siirtomäärät

Palkattomien aikojen perusteella karttuneet Euroopan unioniin maksetut siirtomäärät jaetaan vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perhe-eläkkeeseen käyttäen EosL:n mukaisissa erityisperusteissa määriteltyjä pääoma-arvokertoimia.

Euroopan unioniin maksetut palkattomien aikojen perusteella karttuneet osat kuuluvat kokonaan osaan E_v^s .

Liite 3 Lyhenteitä

EosL	Laki eläkeoikeuden siirtämisestä Suomen työeläkejärjestelmän ja Euroopan unionin eläkejärjestelmän välillä
KelaL	Kansaneläkelaitoksesta annettu laki
KiEL	Evankelis-luterilaisen kirkon eläkelaki
KuEL	Kunnallinen eläkelaki
JuEL	Julkisten alojen eläkelaki
LEL	Lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelaki
LL	Landskapslag
MEL	Merimieseläkelaki
MYEL	Maatalousyrittäjän eläkelaki
OrtKL	Ortodoksisesta kirkkokunnasta annettu laki
TaEL	Taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuuluvien työntekijäin eläkelaki
TEL	Työntekijäin eläkelaki
TyEL	Työntekijän eläkelaki
VaEL	Valtion eläkelaki
YEL	Yrittäjän eläkelaki
ETK	Eläketurvakeskus
Kela	Kansaneläkelaitos
KER	Kirkon eläkerahasto
MEK	Merimieseläkekassa
Mela	Maatalousyrittäjien eläkelaitos
OPEK	Ortodoksisen kirkon papiston eläkekassa –niminen Ortodoksisesta kirkkokunnasta annettuun lakiin perustuvien eläkesäännösten mukaista toimintaa harjoittava eläkelaitos
SP	Suomen Pankki
STM	Sosiaali- ja terveysministeriö
TR	Työllisyysrahasto

Liite 4 Aikataulu eläkelaitosten toimittamille tiedoille, ETK:n antamille päätöksille ja ETK:n esityksille STM:lle vuonna v

	Vuoden v-1 lopullinen kustannustenjako ja vuoden v ennakoiden tarkennus 1.7.-30.11.v	Ennakoiden tarkennus 1.10.-31.12.v	Ennakoiden tarkennus 1.12.-31.12.v ja vuoden v+1 ennakot
Tiedot eläkelaitoksista ETK:lle	31.3.v Eläkemenotiedot sekä YEL-MYEL-vakuutus Kantatiedot; 25.4.v TyEL-MEL-vakuutus Kantatiedot	31.8.v Ennakoiden lähtötiedot	5.11.v Ennakoiden lähtötiedot
ETK:n esitykset STM:lle	15.5.v Vuoden v-1 lopullinen YEL:n valtion osuus, TR-osuus, q-kertoimet, YEL:n valtion osuuden ennakon tarkennus vuodelle v sekä TR-osuuden ennako vuodelle v, jos tarkennetaan	25.8.v TR-osuuden ennako, jos tarkennetaan	15.10.v YEL:n valtion osuuden ennakon tarkennus vuodelle v ja ennako vuodelle v+1; 25.10.v TR-osuuden ennakon tarkennus vuodelle v ja ennako vuodelle v+1, jos vuoden v ennakkoa tarkennetaan, muuten 31.10.v vuodelle v+1; 31.10.v ETK:n kustannusosuuskertoimet
ETK:n päätökset eläkelaitoksille	10.6.v Kaikkien kustannustenjakojen lopulliset erät, YEL-eläkkeiden kustannustenjaon tarkennetut ennakot sekä TR-osuuden ennakot, jos tarkennetaan	15.9.v TyEL-MEL-VILMA-eläkeselvittelyn tarkennetut ennakot sekä TR-osuuden ennakot, jos tarkennetaan	15.11.v YEL-eläkkeiden kustannustenjaon tarkennetut ennakot sekä TR-osuuden ennakot, jos tarkennetaan; 30.11.v Kaikkien kustannustenjakojen (alku)vuoden v+1 ennakot