

7.3.2019

Työeläkelaitokset

Ohje 11.4.2011*Viimeisin muutos 31.3.2019*

VO Eläkevakuutuksen puolivuositiedot

VO-tiedonkeruussa kerätään puolivuositietoja muuta kuin lakisääteistä toimintaa harjoittavien eläkelaitosten vastuuvelan katteesta ja kateomaisuuden riskikeskittymistä sekä lakisääteistä toimintaa harjoittavien eläkelaitosten toiminnan volyymeista ja tuloksesta. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan ja vakuutuslaskelmien kokoamiseen.

Tiedonkeruu toteutetaan taulukoittain seuraavasti:
 (31.12.2016)

<i>Taulukko-tunnus</i>	<i>Taulukon nimi</i>	<i>Tiedonantajatasot</i>
VO01e	Yhteenveto eläkekassan vastuuvelan katteesta	441, 443
VO01f	Yhteenveto eläkesätiön vastuuvelan katteesta	451, 453
VO02e	Eläkekassan vastuuvelan kateomaisuuden riskikeskittymät	441, 443
VO02f	Eläkesätiön eläkevastuun kateomaisuuden riskikeskittymät	451, 453
VO03	Arvostuserolaskelma	441, 443, 451, 453
VO04	Tietoja eläkevakuutuksesta	401, 435, 436, 442, 452
VO06a	Työeläkevakuutusyhtiön tulosanalyysi	401
VO06b	Merimieseläkekassan tulosanalyysi	436
VO06e	Eläkekassan tulosanalyysi	442
VO06f	Eläkesätiön tulosanalyysi	452
VO07	Hoitokustannustulos	401
VO08	Työkyvyn ylläpitotoiminta	401, 442, 452
VO09	Vakuutusliikkeen tulos	401

Taulukot on toimitettava Finanssivalvonnalle täytettyinä puolivuotiskauden seuraavan toisen kuukauden 15. päivään mennessä, eli viimeistään 15.8. / 15.2. Taulukko VO08 toimitetaan kuitenkin vain vuosittain.

Rahamääräiset arvot raportoidaan tuhansina euroina. Prosenttimuotoiset tiedot raportoidaan kahden desimaalin tarkkuudella ilman %-merkkiä. Lukumäärät raportoidaan yhden kappaleen tarkkuudella.

Lisätietoja VO-tiedonkeruun raportoinnista antaa Vakuutusvalvontaosaston Työeläkelaitokset-toimisto.

VO01e Yhteenveto eläkekassan vastuuvelan katteesta

7.3.2019

Työeläkelaitokset

Ks. myös Vakuutuskassalaki (VKL)

Taulukon VO01e saraketunnukset

- S 10 *Kaikki katekelpoinen omaisuus*
Sarakeessa raportoidaan eläkekassan katekelpoinen omaisuus.
- S 15 *Josta vastuvelan katteena*
Sarakeessa raportoidaan katekelpoisesta omaisuudesta vastuvelan katteena oleva omaisuus.
- S 20 *Kate vastuvelan bruttomäärästä (%)*
Katteena oleva omaisuus jaettuna rivin 1010 vastuuvellalla.

Sarakeessa MAX % ilmoitetaan raportin täyttäjälle tiedoksi lain enimmäisrajoite.

Taulukon VO01e rivitunnukset

- R 10-1020 *Katettava vastuovelka*
Katettava vastuovelka lasketaan vähentämällä rivin 1010 vastuvelan bruttomäärästä VKL 83 §:n mukaisesti rivin 1015 laskuperusteiden muuttamisesta johtuva katevaja ja rivin 1020 vastuuvellasta vähennettävät muut erät.
- R 2005-202020 *Vastuvelan katteena oleva omaisuus*
Riveillä raportoidaan VKL 83 §:n mukaisesti omaisuuslajeittain katekelpoinen omaisuus ja vastuvelan katteena oleva omaisuus.
- Yrityslainarahastojen rahasto-osuudet raportoidaan kohdassa 83 i § Velkasitoumukset yhteensä – Muut.

VO01f Yhteenveto eläkesäätiön eläkevastuun katteesta

Ks. myös Eläkesäätiölaki (ESL)

Taulukon VO01f saraketunnukset

- S 10 *Kaikki katekelpoinen omaisuus*
Sarakeessa raportoidaan eläkesäätiön katekelpoinen omaisuus.
- S 15 *Josta eläkevastuun katteena*
Sarakeessa raportoidaan katekelpoisesta omaisuudesta eläkevastuun katteena oleva omaisuus.
- S 20 *Kate eläkevastuun bruttomäärästä (%)*
Katteena oleva omaisuus jaettuna rivin 1010 eläkevastuulla.

Sarakeessa MAX % ilmoitetaan raportin täyttäjälle tiedoksi lain enimmäisrajoite.

Taulukon VO01f rivitunnukset

7.3.2019

Työeläkelaitokset

R 10-1020

Katettava eläkevastuu

Katettava eläkevastuu lasketaan vähentämällä rivin 1010 eläkevastuun bruttomäärästä ESL 47 §:n mukaisesti rivin 1015 laskuperusteiden muuttamisesta johtuva katevajaus ja rivin 1020 eläkevastuusta vähennettävät muut erät.

R 2005-202020

Eläkevastuun katteena oleva omaisuus

Riveillä raportoidaan ESL 47 b §:n mukaisesti omaisuuslajeittain katekelpoinen omaisuus ja eläkevastuun katteena oleva omaisuus.

Yrityslainarahastojen rahasto-osuudet raportoidaan kohdassa 47 c § Velkasitoumukset yhteensä – Muut.

VO02e Eläkekassan vastuuvelan kateomaisuuden riskikeskittymät

Ks. myös Vakuutuskassalaki

Taulukon VO02e saraketunnukset

Yhteisön tai kohteen nimi -sarakeeseen merkitään kunkin yhteisön tai kohteen nimi, johon riskikeskittymän aiheuttava omaisuuserä liittyy.

S 10

Sijoitusten käypä arvo

Sarakkeessa raportoidaan kunkin omaisuuserän käypä arvo.

S 15

Josta vastuuvelan katteena

Sarakkeessa raportoidaan vastuuvelan katteena oleva omaisuus ottaen huomioon VKL 83 l § - 83 o §:n määrittämät enimmäisrajat vastuuvelan katteessa.

Sarakkeessa MAX % ilmoitetaan raportin täyttäjälle tiedoksi lain enimmäisrajoite.

Taulukon VO02e rivitunnukset ([31.3.2019](#))

Riveillä raportoidaan VKL 83 h – 83 o §:n mukaisesti vastuuvelan kateomaisuuden riskikeskittymät. Riveillä 1005 - 1045 raportoidaan 3 suurinta sijoitusta 83 h §:n 1 momentin 2, 4 tai 5 kohtien mukaisiin yhteisöihin, 83 i §:n 1 kohdan mukaisiin luottolaitoksiin ja 83 j §:n 1 momentin 3 tai 4 kohtien mukaisiin yhteisöihin. Riveillä 1505 - 1520 raportoidaan 4 suurinta kiinteistö-sijoitusta. Riveillä 2005 - 3015 raportoidaan 3 suurinta sijoitusta 83 n §:n 1 momentin, 2 momentin sekä 3 momentin mukaisiin yhteisöihin. Riveillä 3505 - 3515 raportoidaan 3 suurinta 83 o §:n mukaista osakasriskiä. Lisäksi rivillä 3520 raportoidaan osakasriski yhteensä.

VO02f Eläkesäätiön eläkevastuun kateomaisuuden riskikeskittymät

Ks. myös Eläkesäätiölaki

Taulukon VO02f saraketunnukset

7.3.2019

Työeläkelaitokset

Yhteisön tai kohteen nimi -sarakkeeseen merkitään kunkin yhteisön tai kohteen nimi, johon riskikeskittymän aiheuttava omaisuuserä liittyy.

S 10 *Sijoitusten käypä arvo*

Sarakkeessa raportoidaan kunkin omaisuuserän käypä arvo.

S 15 *Josta eläkevastuun katteena*

Sarakkeessa raportoidaan eläkevastuun katteena oleva omaisuus ottaen huomioon ESL 47 c – 47 h §:n määrittelemät enimmäismäärät eläkevastuun kattamisesta.

Sarakkeessa MAX % ilmoitetaan raportin täyttäjälle tiedoksi lain enimmäisrajoite.

Taulukon VO02f rivitunnukset (31.3.2019)

Riveillä raportoidaan ESL 47 b – 47 h §:n mukaisesti eläkevastuun kateomaisuuden riskikeskittymät. Riveillä 1005 - 1045 raportoidaan 3 suurinta sijoitusta 47 b §:n 1 momentin 2, 4 tai 5 kohtien mukaisiin yhteisöihin, 47 c §:n 1 kohdan mukaisiin luottolaitoksiin ja 47 d §:n 1 momentin 3 tai 4 kohtien mukaisiin yhteisöihin. Riveillä 1505 - 1520 raportoidaan 4 suurinta kiinteistösijoitusta. Riveillä 2005 - 3015 raportoidaan 3 suurinta sijoitusta 47 h §:n 1, 2 ja 3 momentin mukaisiin yhteisöihin. Riveillä 3505 - 3515 raportoidaan 3 suurinta 47 i §:n mukaista työnantajariskiä. Lisäksi rivillä 3520 raportoidaan työnantajariski yhteensä.

VO03 Arvostuserolaskelma

Taulukon VO03 saraketunnukset

S 10 *Käypä arvo*

Sarakkeessa raportoidaan omaisuuserän käypä arvo.

S 15 *Kirjanpitoarvo*

Sarakkeessa raportoidaan omaisuuserän kirjanpitoarvo.

Taulukon VO03 rivitunnukset

R 1010 - 101020 *Kiinteistösijoitukset*

Kiinteistösijoituksiin luetaan kuuluviksi kiinteistöt, kiinteistöosakkeet, kiinteistöjen vuokraoikeuksien hankintamenot sekä lainasaamiset omilta kiinteistöyrityksiltä.

R 1015 - 101525 *Sijoitukset työnantajayritykseen*

Sijoituksiin työnantajayritykseen luetaan kuuluviksi työnantajayrityksen osakkeet ja osuudet, rahoitusmarkkinavälineet työnantajayritykseltä, velkakirjasäämiset työnantajayritykseltä, saamiset työnantajayritykseltä sekä muut sijoitukset työnantajayritykseen.

R 1020 - 102035 *Muut sijoitukset*

7.3.2019

Työeläkelaitokset

Muihin sijoituksiin luetaan kuuluviksi osakkeet ja osuudet, rahoitusmarkkinavälineet, kiinnelainasaamiset, muut lainasaamiset, talletukset sekä muut sijoitukset.

VO04 Tietoja eläkevakuutuksesta

Tiedot raportoidaan Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden 14/2012 luvun 15.1 ja 15/2012 luvun 15 mukaisina. ([31.3.2019](#))

R 35 *Liikekulut prosenttia palkka- ja työtulosummasta*
Kesäkuun lopun tietona ilmoitetaan puolen vuoden aikana kertyneiden liikekulojen suhde koko vuoden arvioituun palkka- ja työtulosummaan.

VO06a-VO06f Tulosanalyysi

Rivien etumerkki määräytyy erän tulosvaikutuksen mukaan.