



Jakelussa mainituille

LAUSUNTOPYYNTÖ VAKUUTUSVALVONTAVIRASTON
MÄÄRÄYKSISTÄ/OHJEISTA KOTIMAISILLE
TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖILLE JA LAILLA PERUSTETUILLE
ELÄKE-LAITOKSILLE

Vakuutusvalvontavirasto pyytää lausuntoanne oheisiin muutosehdotuksiin viraston määräys- ja ohjekokoelmaan. Kyseiset muutosehdotukset on tarkoitus saattaa voimaan 31.12.2007. Muutosehdotukset johtuvat suurlta osin 1.1.2007 voimaan tulleesta uudesta TyEL -laista.

Lisäykset näkyvät tekstissä punaisella tai vihreällä ja alleviivattuna, poistot sivujen marginaalissa olevissa laatikoissa.

Vakuutusvalvontavirasto toimittaa valvottaville lopulliset muutokset irtosivuilla, jotka voidaan liittää valvottaville lähetettyyn määräys- ja ohjekokoelmakansioon.

Kirjalliset lausunnot pyydämme toimittamaan Vakuutusvalvontavirastolle viimeistään 21.10.2007.

Johtaja

Timo Laaks

Ylitarkastaja

Pirjo Saarelainen



JAKELU

Sosiaali- ja terveysministeriö
Lailla perustetut eläkelaitokset
Työeläkevakuuttajat (TELA)
Finanssialan keskusliitto
Rahoitustarkastus

Mikäli luottotappio myöhemmin osoittautuu aiheettomaksi, tehdyn luottotappiokirjauksen palautus merkitään samaan tuloslaskelman erään. Edellä mainitulla tavalla kirjataan myös sekä TEL:n että YEL:n luottotappiot.

Jälleenvakuuttajien osuus vakuutusmaksutulosta sisältää kaikki ne maksetut ja maksettavat vakuutusmaksut, jotka liittyvät yhtiön jälleenvakuuttajien kanssa tekemiin jälleenvakuutus sopimuksiin. Jälleenvakuuttajien vakuutusmaksutulo-osuudesta ei vähennetä palkkioita ja voitto-osuuksia.

Vakuutusmaksusaamiin liittyviä luottotappioita käsitellään kohdassa 1.1.5.2, jälleenvakuutuksen palkkioita ja voitto-osuuksia kohdassa 1.1.4.4, viivästyneistä vakuutusmaksuoroituksista perittyjä korkoja, vakuutusmaksuja pakkotäytäntöteitse perittäessä kertyneitä viivästyskorkoja ja kertakaikkisia viivästyskorotuksia kohdassa 1.1.2.4.1 ja portfoliosiertomaksuja kohdassa 1.1.8.3.

1.1.2.1.2 Vakuutusmaksuvastuun muutos

Vakuutusmaksuvastuun muutos esitetään tilikauden loppu- ja alkuuureiden erotuksen suuruisena. Valuutakurssierojen osuus muutoksesta voidaan esittää myös sijoitustoiminnan tuotoissa ja kuluissa.

1.1.2.2 Korvauskulut, tasoitusmäärän ja yhteistakuuerän muutos

1.1.2.2.1 Maksetut korvaukset

Maksetuiksi korvauksiksi luetaan kaikki tilikautena maksetut korvaukset vahingon sattumisajankohdasta riippumatta sekä jälleenvakuutuksen korvausvastuun vastaanottoa ja luovutusta (-) koskevat portfoliosiertomaksut.

Maksettuihin korvauksiin ei sisällytetä lakisääteisten vahinkovakuutuslajien (tapaturmavakuutuslaki, liikennevakuutuslaki, potilovahinkolaki ja laki ympäristövahinkovakuutuksesta) jakojärjestelmäkorvauksia.

Poistettu: <#>Työeläkevakuutusyhtiön vastuuvajaus¶

Vastuuvajauksella tarkoitetaan toisaalta sosiaali- ja terveysministeriön päätöksissä (1536/1993 ja 1633/1993) tarkoitettua sekä myöhempiin vastaaviin päätöksiin tai lainsäädäntöön perustuvaa vastuuvajauksia (= pakollinen vastuuvajaus) ja toisaalta työntekijäin eläkelain (TEL) 13 §:n mukaista vastuuvajauksia (=muu vastuuvajaus).¶ Vastuuvajauksen muutos kirjataan tuloslaskelmaan omalla nimikkeellään eriteltyinä pakolliseen vastuuvajaukseen ja muuhun vastuuvajaukseen.¶

Vastuuvajaus kirjataan vakuutusyhtiön taseessa vastaavien puolelle omalla nimikkeellään eriteltyinä vastaavasti pakolliseen ja muuhun vastuuvajaukseen.¶

Vastuuvajauksen määrä lasketaan pakollisen vastuuvajauksen osalta Eläketurvakeskuksen antamien kyseisen vastuuvajauksen selvittelyä koskevien ohjeiden mukaisesti ja muun vastuuvajauksen osalta sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien perusteiden mukaisesti.¶ TEL:n mukaiseksi vakuutusmaksutuloksi kirjataan, silloin kun vakuutusmaksua on sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen perusteella alennettu, alennettu vakuutusmaksu. Myöhemmin vuosina maksutuloon sisällytetään vastuuvajauksen kuolettamiseksi perittävät lisämaksut. Eläketurvakeskukselle suoritettava tai Eläketurvakeskukselta saatava vastuuvajauksen selvityserä otetaan huomioon maksutulossa.¶

Vastaavasti maksu kirjataan alennettuna myös silloin, kun maksua on alennettu TEL 13 §:ssä tarkoitettuun järjestykseen perustuen. Myös näin syntyneen vastuuvajauksen kuolettamiseksi perittävät maksut sisällytetään maksutuloon.

TEA (Työntekijäin eläkeasetus 183/1962) 11 §:n mukaiset lääkäripalkkiot, matkakustannusten ym. kulut merkitään korvausmenoon rahastoituna eläkemenona ja ne kustannetaan omavastuumaksulla ja tariffimaksulla sekä otetaan huomioon tasoisvarauksen laskennassa. Myöskin YEL:n, MYEL:n, LEL:n, TAE:n ja MEL:n osalta em. kulut on kirjattava korvausmenoon.

Maksettuihin korvauksiin luetaan myös maksut vakuutusten takaisnostoista.

Korvaustoiminnon hoitamisesta tilikauden aikana aiheutuvat liikemenot ja poistot sisällytetään vahinkovakuutuksen eri vakuutusluokkaryhmien sekä henkivakuutuksen vakuutuslajien maksettuihin korvauksiin kohdan 1.1.4.4 mukaisesti.

TVL 58 §:n mukainen maksu Tapaturmavakuutuslaitosten Liitolle merkitään maksettuihin korvauksiin.

Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa ei vakuutuslajikohtaisiin maksettuihin korvauksiin sisällytetä korvaustoiminnon hoitokuluja, vaan niiden määrä esitetään erikseen maksetuissa korvauksissa jaettuna toisaalta vakuutusmaksun työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettuihin työkyvyn ylläpitoon tähtävään toiminnon hoitokuluihin (Työkyvyn ylläpito-toiminnon hoitokulut) ja muihin korvaustoiminnon hoitokuluihin.

Työeläkevakuutusyhtiössä työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettaviin työkyvyn ylläpitoon tähtävään toiminnon hoitokuluihin voidaan lukea työkyvyn ylläpito-toiminnosta aiheutuneet kulut. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi työkyvyn ylläpitämiseen liittyvien koulutuspalvelujen suunnittelusta, tähän aiheeseen liittyvien koulustilaisuuksien järjestämisestä sekä työeläkevakuutusyhtiön asiakasrytysten työkykyä ylläpitävän toiminnan käynnistämisestä, kehittämisestä ja tukemisesta johtuvat kulut. Kuluihin luetaan myös TE-LA:n työkykyä tukevien hankkeiden kulut ja Vakuutusalan Kuntoutuskeskuksen vastaavat kulut.

Työeläkevakuutusyhtiössä työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettavia työkyvyn ylläpitoa tähtävään toiminnon hoitokuluja voivat olla:

- Koulutukseen liittyvinä kuluina voivat olla koulutuslaskut, matkakulut, kirjoittajapalkkiot, tilavuokrat ja näihin rinnastettavat kulut.
- Muina kuin koulutukseen liittyvinä kuluina voivat olla työkyvyn ylläpitämiseen liittyvästä tutkimuksesta aiheutuvat kulut.
- Eläkelaitoksen henkilöstön palkkakustannuksia voidaan lukea mukaan näihin kuluihin vain siltä osin, kuin näiden henkilöiden työ kohdistuu työkyvyn ylläpitoon. Eläkkeiden ratkaisutoimintaan, mukaan lukien kuntoutuspäätösten valmistelu, liittyviä kuluja ei lasketa mukaan.

TyEL 25 §:n 1 momentin mukaiset lääkinnällisen kuntoutuksen kulut luetaan työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettaviin kuluihin.

Työkyvyttömyysriskin hallintaosa on tarkoitettu vain työkykyä edistävään toimintaan. Harkittaessa, milloin kuluerä luonteensa puolesta kuuluu tähän yhteyteen, voidaan kriteerinä pitää sitä, vähensikö työkyvyn ylläpitämiseen tähtävä toiminta ko. menoerän pois jäämistä.

Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa yhtiöiden yhteisesti vastattavat korvaukset merkitään maksettuihin korvauksiin vastuunjakoon osallistuvien kesken tehdyllä tasoituksella ja tämän mahdollisella korolla korjattuna (vastuunjakokorvaukset). Työttömyysvakuutusrahaston (TVR) erät sekä palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannusten jaon erät kirjataan omana eränään vastuunjakokorvauksiin. Eläke-Kansan konkurssipesältä ja ETK:n luottovakuutus toiminnan lopettamisesta ei kirjata lakisääteisiin maksuihin, vaan ne ovat mukana vastuunjaon selvittelyssä ja sisältyvät vastuunjaon eriin. Ks. Työeläkevakuutusyhtiö kohta 1.1.9.2.4.

TyEL 7 luvun 101 §:n ja 10 luvun 176 §:n 2 momentin mukaiset lääkäripalkkiot, matkakustannusten ym. kulut merkitään korvausmenoon rahastoituna eläkemenona ja otetaan huomioon tasoisvarauksen laskennassa. Myöskin YEL:n, MYEL:n ja MEL:n osalta em. kulut on kirjattava korvausmenoon.

Lain valtion varoista suoritettavasta eläkkeen korvaamisesta alle kolmivuotiaan lapsen hoidon tai opiskelun ajalta (VEKL) mukaisista etuuksista aiheutuvat suoritukset merkitään tuloslaskelman korvauskuluihin. Korvauskuluihin merkitään myös VEKL:stä eläkelaitokselle aiheutuvien menojen ja kulujen peittämiseksi saatavat erät korkoineen. Saaminen/-velka VEKL:stä kirjataan korkoineen siirtosaamiseen/-velkaan.

Poistettu: Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa ei vakuutuslajikohtaisiin maksettuihin korvauksiin sisällytetä korvaustoiminnon hoitokuluja, vaan niiden määrä esitetään erikseen maksetuissa korvauksissa jaettuna toisaalta vakuutusmaksun työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettuihin työkyvyn ylläpitoon tähtävään toiminnon hoitokuluihin (Työkyvyn ylläpito-toiminnon hoitokulut) ja toisaalta hoitokustannusosalla katettuihin korvaustoiminnon hoitokuluihin.¶

Työeläkevakuutusyhtiössä työkyvyttömyysriskin hallintaosalla katettaviin työkyvyn ylläpitoon tähtävään toiminnon hoitokuluihin luetaan kaikki työkyvyn ylläpito-toiminnosta aiheutuneet kulut. Tällaisia ovat esimerkiksi yhtiön henkilöstön palkkakulut henkilösivukuluneen siltä osin, kun ne kohdistuvat työkyvyn ylläpitoon tähtävään toiminnon suunnitteluun ja toimeenpanoon (esimerkiksi kuntoutussuunnittelijoiden ja kuntoutuslääkärien tai vastaavilla nimikkeillä olevien työpänsä tai osa siitä) sekä muut työkyvyn ylläpito-toiminnosta aiheutuneet kulut.

Muita kuin TEL 4 h §:n 1 momentin mukaisia lääkinnällisen kuntoutuksen kuluja ei saa lukea tässä tarkoitettuihin kuluihin.¶

Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa yhtiöiden yhteisesti vastattavat korvaukset merkitään maksettuihin korvauksiin vastuunjakoon osallistuvien kesken tehdyllä tasoituksella ja tämän mahdollisella korolla korjattuna (vastuunjakokorvaukset).¶

Työeläkevakuutusyhtiö ks. kohta 1.1.9.2.4.¶

Muotoilu: Luettelomerkit ja numerointi

Muotoilu: Vasen, Väli Ennen:
0 pt, Riviväli: 1,
Luettelomerkit + Taso: 1 +
Tasaa: 0,74 cm + Sarkain jälkeen: 1,38 cm + Sisennä: 1,38 cm, Sallii riippuvat välimerkit, Säädä tila aasialaisen ja latinalaisen tekstin välissä, Säädä tila aasialaisen tekstin ja numeroiden välissä, Fonttien taso: Automaattinen, Sarkaimet: Ei ole kohdassa 1 cm + 1,5 cm + 2,5 cm + 3,5 cm + 10 cm + 11,5 cm + 13 cm

1.1.2.4.3 Myyntivoitot ja -tappiot

Sijoitustoiminnan tuottoja ja kuluja ovat myös sijoitusten myyntivoitot ja -tappiot.

Käyttöomaisuudeksi katsottavien sijoitusten myyntivoitot ja -tappiot esitetään myös sijoitustoiminnan tuottoissa ja kuluissa.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien omien ja emoyhtiön osakkeiden myyntivoitto/-tappio kirjataan tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan tuottoihin/kuluihin.

1.1.2.4.4 Valuuttakurssierot

Valuuttakurssierot käsitellään kirjanpidossa pääsääntöisesti tulon tai menon oikaisueränä ja rahoitustapahtumiin liittyvät kurssierot sijoitustoiminnan muina tuloina/menoina. Vähäiset menon tai tulon oikaisuerinä syntyneet kurssierot voidaan käsitellä sijoitustoiminnan muina tuloina/menoina. Ks. tämän määräys- ja ohjekokoelman kohta 1.1.5.1.1.1. Sijoitusten arvostaminen ja käsittely kirjanpidossa/ulkomaan rahan määräinen sijoitus.

Kurssierot käsitellään noudattaen soveltuvin osin KILA:n yleisohjetta ulkomaanrahan määräisten saamisten sekä velkojen ja muiden sitoumusten muuttamisesta Suomen rahaksi. Yleisohjetta noudatetaan myös suojaamistilanteissa.

Kurssierot lasketaan tapahtumapäivän ja maksupäivän tai tapahtumapäivän ja tilinpäätöspäivän kurssien välisinä eroina noudattaen soveltuvin osin KILA:n yleisohjetta ulkomaanrahan määräisten saamisten sekä velkojen ja muiden sitoumusten muuttamisesta Suomen rahaksi. Vakuutusliikkeen kurssierot voidaan laskea myös asianomaisten valuuttamääräisten erien vaihtuvilla ja kiinteillä kurseilla laskettujen lukujen erotuksena, mikäli menettely antaa oikean ja riittävän kuvan kurssimuutosten vaikutuksesta.

Vakuutusliikkeen kurssierot:

Vakuutusteknisen laskelman kurssieroja sijoitussidonnaista vakuutusta lukuun ottamatta käsitellään sijoitustoiminnan muina tuloina ja menoina, mutta estettä tulon ja menon oikaisuna käsittelylle ei myöskään ole.

1.1.2.5 Muut vakuutustekniset tuotot/kulut

Muihin vakuutusteknisiin tuottoihin/kuluihin merkitään mm. kannanluovutuksessa syntynyt voitto/tappio.

1.1.2.6 POISTETTU

Poistettu: Lakisääteiset maksut

Poistettu: Lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittavat yhtiöt kirjaavat osuutensa Eläketurvakeskuksen kustannuksista lakisääteisiin maksuihin.

1.1.2.7 Liikemenot ja poistot

Liikemenot ja poistot sisällytetään toimintokohtaisesti tuloslaskelman eriin, tarkemmin kohdassa 1.1.4.

Poistettu: Vastuuvajaus
 Vastuuvajaus on määritelty kohdassa 1.1.2,1.3.

Muotoiltu: Luettelomerkit ja numerointi

1.1.3.1.4 Saamiset

Saamiset ensivakuutustoiminnasta:

Saamisiksi ensivakuutuksenottajilta merkitään maksamattomat perittävässä olevat vahinkovakuutuksen ja lakisääteisen eläkevakuutuksen maksut niiltä vakuutus sopimuksissa sovituilta vakuutuskausilta, jotka ovat alkaneet ennen tilikauden päättymistä riippumatta siitä, onko maksut tilinpäätöstä tehtäessä veloitettu vai ei. Saamisiksi kirjataan myös muut maksamattomat vakuutusmaksut, jotka kohdistuvat vakuutus sopimuksissa sovittuihin, ennen tilinpäätöshetkeä alkaneisiin vakuutusmaksukausiin ja joita vastaava vakuutus turva on tilinpäätöshetkellä voimassa.

Saaminen TEL 15 §:n mukaisesta pakkovakuuttamisesta ja pakkovakuuttamisen yhteydessä peritty korotus sekä TEL 15 §:n mukainen myöhässä otetun TEL:n mukaisen vakuutuksen johdosta peritty vakuutusmaksun korotus merkitään saamiseksi ensivakuutuksenottajilta.

Saamisiksi ensivakuutuksen vakuutusedustajilta merkitään saamiset vakuutuksenvälittäjiltä ja vakuutusasiamiehiltä. Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvät saamiset vakuutusmaksun välittäjiltä ks. kohta 1.1.3.1.3.

Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta:

Saamisiksi jälleenvakuutustoiminnasta merkitään tilityksiin perustuvat saamiset jälleenvakuutuksenottajilta ja jälleenvakuutuksenantajilta sekä jälleenvakuutuksen välittäjiltä.

Myös kertyneet jälleenvakuutusmaksut, joista ei vielä ole tilitystä, esitetään tässä erässä.

Muut saamiset:

Muihin saamisiin merkittävät erät ovat saamisia, jotka perustuvat esim. vahvistettuun verotukseen, saamisen summan ja velallisen osoittavaan dokumenttiin esim. kauppakirjaan.

Muihin saamisiin merkitään esim. saamiset saman konsernin yrityksiltä ja yhteistoimintayrityksiltä sekä riidattomat regressisaamiset ja luottovahingoista yhtiölle jääneet vastavakuudet, mikäli niitä ei ole vähennetty korvausvastuusta.

Muihin saamisiin merkitään myös etukäteen suoritettut korvaukset.

Muihin saamisiin merkitään vahinkovakuutusyhtiössä saaminen lakisääteisten vahinkovakuutuslajien jakojärjestelmästä.

Maksamattomat osakkeet ja osuudet:

Maksamattomiin osakkeisiin ja osuuksiin merkitään maksamatta olevat saamiset merkitystä osakepääomasta, pohjarahastosta tai takuupääomasta.

Laskennalliset verosaamiset:

Vakuutusyhtiö ja vakuutusyhdistys esittää laskennalliset verosaamiset (ja -velat) joko taseessa tai liitetiedoissa, mikäli nämä ovat olennaisia (ks. kohta 1.1.9.4).

Mikäli rahoitusvaroihin kuuluvat sijoitukset ja/tai sijoituskiinteistöt arvostetaan taseessa käypään arvoon merkitään taseeseen sekä tuloslaskelmaan ja/tai käyvän arvon rahastoon kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon väliaikaisista eroista johtuva laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos erityistä varovaisuutta noudattaen (ks. määräyksen kohta 1.1.5.1.1.2).

1.1.3.1.6 Muu omaisuus

Aineelliset hyödykkeet:

Koneisiin ja kalustoon merkitään konttori-, atk- ym. koneet, laitteet ja kalusteet.

Tavaravarastoihin merkitään mm. mahdollisesti aktivoituneet tarvikevarastot sekä korvausselvittelyn yhteydessä yhtiön haltuun otettu vahingoittunut omaisuus, mikäli sitä ei ole vähennetty korvausvastuusta.

Rahat ja pankkisaamiset:

Rahat ja pankkisaamiset erään merkitään käteinen raha ja ne pankkisaamiset, joiden nostoa ei koske aikarajoitus, ks. myös kohta 1.1.3.1.2.2.

Muu omaisuus:

Muuhun omaisuuteen merkitään taseen muihin omaisuuden eriin kuulumatonta omaisuutta.

1.1.3.1.7 Siirtosaamiset

Korot ja vuokrat:

Tase-erään merkitään tilinpäätöspäivään mennessä kertyneet korot ja vuokrat, joita ei vielä ole maksettu.

Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvien rahoitusmarkkinavälineiden, talletusten ja pankkisaamisten kertyneet korot ks. kohta 1.1.3.1.3.

Vakuutusten aktivoituneet hankintamenot:

Jos vakuutusten hankintamenoja on aktivoitu, esitetään ne siirtosaamisena ja niiden muutos tuloslaskelmassa liikemenojen oikaisueränä. Aktivoinnin kokonaismäärä on määriteltävä turvaavasti siten, että se pystytään kuolettamaan vakuutus sopimuksen mukaisilla kustannuskuormitus erillä ja muilla tähän käytettävissä olevilla vastaavilla tuotoilla. Aktivoitu määrä on kirjattava kuluksi vaihtuusaikanaan. Ks. myös kohta 1.1.9.2.8.1.

Muut siirtosaamiset:

Muihin siirtosaamisiin merkitään tulojen ja menojen jaksottamiseen liittyvät laskennalliset erät (tulojäämät ja menoennakot).

Laskennalliset erät esitetään siirtosaamisissa silloinkin, kun ne koskevat veroja ja sosiaaliturvaa. Esim. tilikaudelle maksuunpantujen ennakoverojen oikaisemisesta tai täydentämisestä suoriteperusteisesti syntyvä verosaaminen kirjataan olennaisuuden periaatetta noudattaen siirtosaamisena taseeseen.

Vahinkovakuutusyhtiöissä muihin siirtosaamisiin merkitään saaminen Tapaturmavakuutuslaitosten liitolta ja Liikennevakuutuskeskukselta.

Muihin siirtosaamisiin merkitään mm. työeläkevakuutusyhtiöissä laskennallinen saaminen vastuunjaosta. Saamiset Työttömyysvakuutusrahaston (TVR) ja palkattomien aikojen peusteella karttuneiden eläkeosien kustannusten jaosta sisältyvät taseen vastuunjaon saamiseraan.

Valtion varoista suoritettava eläkkeen korvaaminen alle kolmevuotiaan lapsen hoidon ja opiskelun ajalta (VEKL:n arvioitu siirtoerä) kirjataan korkoinen siirtosaamisiin/velkoihin.

1.1.3.2 Vastattavaa

1.1.3.2.1 Oma pääoma

Käyvän arvon rahasto:

Käyvän arvon rahastoon merkitään sijoitusten arvon muutokset STM:n asetuksen ”Rahoitusvälineiden, biologisten hyödykkeiden ja muiden sijoitusten merkitsemisestä vakuutusyhtiön tilinpäätökseen ja konserni-tilinpäätökseen” 8 §:n mukaisesti. Ks. myös tämän määräys- ja ohjekokoelman kohdat 1.1.5.1.1.2 ja 1.1.9.3.2.1.

Edellisten tilikausien voitto (tappio):

Käyttöomaisuusluonteisen rakennuksen oman pääomaan rahastoidusta arvonkorotuksesta saadaan siirtää taseen ”edellisten tilikausien voitto (tappio)” sisältävään tase-erään rinnastettavaksi erilliseksi eräksi sellainen määrä, joka vastaa tilikaudella tai aikaisemmilta tilikausilta ko. rakennuksista tehtyjä suunnitelman mukaisia poistoja, jotka on merkitty tuloslaskelmassa kuluksi.

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset sekä aikaisempia tilikausia koskevien virheiden korjaukset:

Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt:

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset sekä aikaisempia tilikausia koskevien virheiden oikaisu tehdään omaa pääomaa (Edellisten tilikausien voitto (tappio)) oikaisemalla. Oikaisu tehdään takautuvasti, jolloin selvitetään muutoksista kertynyt vaikutus omaan pääomaan niin pitkälle kuin mahdollista. Jokaista muutoksen vaikutuksen kohteena olevaa oman pääoman erää oikaistaan aikaisimman esitettävän kauden alussa ja muutetaan vertailutiedot jokaiselta tilinpäätöksessä esitettävältä tilikaudelta ikään kuin uutta tilinpäätöksen laatimisperiaatetta olisi sovellettu aina. Jos toimintakertomuksessa tai tilinpäätöksen liitetiedoissa esitetään tunnuslukuja useammalta tilikaudelta, on myös nämä saatettava mahdollisuuksien mukaan vertailukelpoisiksi.

Ks. KILAn lausunto n:o 1750/2005 ja tämän määräyksen kohta 1.1.9.3.2.1. (oma pääoma).

Kaikki kirjanpidolliset arvioiden muutokset kirjataan aina ei-takautuvasti ja tulokseen.

Vastuuelkaa koskevat laatimisperiaatteiden ja aikaisempia tilikausia koskevien virheiden korjaukset:

Vastuuelkaa koskevan arvion muutos, laatimisperiaatteiden muutokset ja aikaisempia tilikausia koskevien virheiden korjaukset merkitään aina tilikauden tuloslaskelmaan.

Ks. määräyksen kohta 1.1.9.2.9.

Työeläkevakuutusyhtiöt:

Työeläkevakuutusyhtiöt merkitsevät tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset sekä aikaisempia tilikausia koskevat virheiden korjaukset sekä vastuuelan arvion muutokset aina tuloslaskelmaan.

Ks. määräyksen kohta 1.1.9.2.9

Poistettu: ¶

Muihin siirtosaamisiin merkitään mm. työeläkevakuutusyhtiöissä laskennallinen saaminen vastuunjaosta sekä vahinkovakuutusyhtiöissä saaminen Tapaturmavakuutuslaitosten liitolta ja Liikennevakuutuskeskuksesta¶

Muotoiltu: Luettelomerkit ja numerointi

1.1.3.2.7 Velat

Velat ensivakuutustoiminnasta:

Enzivakuutustoiminnan velkoina esitetään vakuutusmaksupalautuksiin, etukäteen maksettuihin vakuutusmaksuihin, rinnakkaisvakuutustilityksiin, vakuutusedustajien tilityksiin ja vastaaviin liittyvät velat vakuutusnottajille, vakuutusedustajille tai ensivakuutusta hoitaville yhtiöille. Vakuutusmaksupalautuksista johdettavat vähäiset velat voidaan myös vähentää vakuutusmaksusaamisista.

Velat jälleenvakuutustoiminnasta:

Jälleenvakuutustoiminnan velkoina esitetään jälleenvakuutuksenantajien ja jälleenvakuutuksenottajien sekä jälleenvakuutuksen välittäjien tilityksiin liittyvät velat. Myös jälleenvakuutussopimusten perusteella kertyneet vakuutusmaksut, joista ei vielä ole tilitystä, esitetään tässä erässä.

Muut velat:

Muihin velkoihin kirjataan velat, jotka perustuvat velkakirjaan, kauppakirjaan, ostolaskuun tai muuhun velan määrään ja velkojan osoittavaan dokumenttiin.

Muihin velkoihin kirjataan esim. ostovelat, lyhytaikaiset tilivelat omistajille, konserni- ja yhteisötoimintayhteisöille, maksamattomat osingot ja voitto-osuudet sekä vahinkovakuutusyhtiöiden perimät työttömyysvakuutusmaksut ja työntekijäin ryhmähenkivakuutusmaksut. Muihin velkoihin kirjataan myös mm. arvonlisävero-, vakuutusmaksuvero-, palosuojelumaksu ym. julkisista maksuista aiheutuva velka, maksettujen palkkojen ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksuvelat ja muut ennakonpidätyksen yhteydessä tilitettävät sosiaaliturvaan liittyvät erät sekä vahvistettuun verotukseen tai ennakoverolippuun perustuva maksamaton tulovero.

Muihin velkoihin merkitään vahinkovakuutusyhtiöissä velka lakisääteisten vahinkovakuutuslajien jakojärjestelmälle.

Laskennallinen verovelka:

Laskennalliset verovelat esitetään joko taseessa tai liitetiedoissa, mikäli ne ovat olennaisia; ks. kohdat 1.1.2.11 ja 1.1.9.4.

Mikäli rahoitusvaroihin kuuluvat sijoitukset ja/tai sijoituskiinteistöt arvostetaan taseessa käypään arvoon merkitään taseeseen sekä tuloslaskelmaan ja/tai käyvän arvon rahastoon kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon väliaikaisista eroista johtuva laskennallisen verovelan tai –saamisen muutos erityistä varovaisuutta noudattaen (ks. määräyksen kohta 1.1.5.1.1.2).

1.1.3.2.8 Siirtovelat

Siirtovelkoihin merkitään menojen ja tulojen jaksottamiseen liittyvät, luonteeltaan laskennalliset erät (menoajämät ja tuloennakot).

Tase-erään merkitään esimerkiksi tilikaudelta maksamattomat palkat, kertyneet lomapalkat niihin liittyvine henkilösivukuluineen, tilikaudelta maksettuihin palkkoihin liittyvät laskennalliset henkilösivukulut mm. TEL-, työttömyys- tapaturma- ja ryhmähenkivakuutusvelka siltä osin, kuin niitä ei tilitetä tilikaudelta maksettujen palkkoja koskevien ennakonpidätysten yhteydessä, maksamattomat palkkiot sekä ensi- että jälleenvakuutuksen osalta, maksamattomat vakuutusmaksut, vuokrat ja korot. Myös tuloverojen kirjaamisesta suoriteperustetta vastaavalla tavalla syntyvä verovelka sisällytetään siirtovelkoihin, samoin työeläkevakuutusyhtiöiden velka vastuunjakoon ja vahinkovakuutusyhtiöiden velka Tapaturmavakuutuslaitosten Liitolle ja Liikennevakuutuskeskukselle.

Poistettu: velka vastuunjakoon.

Muotoiltu: Normaali

Siirtovelkoihin merkitään työeläkevakuutusyhtiöiden velka vastuunjakoon. Velat Työttömyysvakuutusrahaston (TVR) ja palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannusten jaosta sisältyvät taseen vastuunjaon velkaerään.

Valtion varoista suoritettava eläkkeen korvaaminen alle kolmevuotiaan lapsen hoidon ja opiskelun ajalta (VEKL:n arvioitu siirtoerä) kirjataan korkoineen siirtovelkaan/-saamisiin.

Muotoiltu: Normaali

Poistettu: ¶

Muotoiltu: Luettelomerkit ja numerointi

- Sisäinen tarkastus
- Ylin johto ja hallintoelimet
- Omistaja- ja sijoittajasuhteiden hoitaminen
- **Lakisääteiset maksut**

Hallintokuluihin sisällytetään osuus Tapaturmavakuutuslaitosten Liiton tapaturmavakuutuslain 58 §:n mukaisista kuluista.

Lakisääteisiin maksuihin sisällytetään 1) Eläketurvakeskuksen kustannusosuus = työeläkeyhtiön osuus Eläketurvakeskuksen yhteisesti katettavista kustannuksista (ennakot ja lopullinen tarkistuserä), 2) Oikeushallintomaksu = Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnan 16 §:ssä tarkoitettu oikeushallintomaksu, 3) Vakuutusvalvontaviraston valvontamaksu ja 4) Muut erät. Esim. Garantian osakkeiden myynnistä saadut tuotot merkitään lakisääteisissä maksuissa muihin eriin.

Mikäli työeläkevakuusyhtiö ostaa Eläketurvakeskukselta esim. rekisteripalveluja tai muita palveluja, jotka Eläketurvakeskus erikseen laskuttaa, kirjataan ne aiheuttamisperiaatteen mukaan ao. toimimolle. Ko. kuluja ei sisällytetä Lakisääteiset maksut -erään.

Saatavia Eläke-Kansan konkurssipesältä tai saatavia ETK:n luottovakuutustoiminnan lopettamisesta ei kirjata lakisääteisiin maksuihin, vaan ne ovat mukana vastuunjaon selvittelystä ja sisältyvät vastuunjaon eriin.

Muotoilu: Luettelomerkit ja numerointi

Poistettu: maksu vakuutustarkastuksen kustantamiseksi,

Poistettu: Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnan oikeushallintomaksu ja ETK:n perimät rekisteripalvelujen kustannukset.

Muotoilu: Sisennys: Vasen: 0 cm, Ensimmäinen rivi: 0 cm

5) Sijoitustoiminnan kuluihin - sijoitusten hoitokuluihin - sijoitustoiminnan hoitamisesta aiheutuvat kulut

- Sijoitussuunnitelmien tekeminen
- Sijoituspäätösten tekeminen
- Luoton myöntäminen
- Lainakannan hoitaminen
- Kiinteistöjen hoitaminen
- Arvopaperien hoitaminen
- Valuuttaposition hoitaminen
- Sijoitussaamisten periminen
- Panttien hoitaminen
- Sijoitusten realisointien hoitaminen
- Sijoitustoimintaan liittyvä sisäinen laskentatoimi
- Rahoituksen ja maksuvalmiuden hoitaminen
- Ulkopuolisille maksetut varainhoitopalkkiot

6) Muihin kuluihin muusta toiminnasta aiheutuvat kulut

- Muihin tuottoihin kirjatusta suoritteiden myynnistä aiheutuvat kulut

7) Menevän jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet kirjataan liikekuluihin omana vähennyseränä.

Edellä lueteltuihin eriin kohdistetaan käyttöä kuvaavien mittareiden avulla:

- Alueorganisaation palvelut
- Atk-palvelut
- Atk-järjestelmien tuotantokäyttö
- Atk-järjestelmien kehittäminen

Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa maksetut korvaukset eritellään seuraavasti:

Ensiläke

Maksettu eläkkeensaajille
TVEL:n mukainen perusvakuutus
TVEL:n mukainen lisäeläkevakuutus
YEL:n vähimmäisturvan mukainen vakuutus
YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus
Maksettu/saatu vastuunjakokorvauksia 1)
TVEL-eläkkeet
YEL-eläkkeet
Osuus työttömyysvakuutusrahaston (TVR) vakuutusmaksusta ja palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannustenjosta
YEL:n valtion osuus
VEKL:n valtion korvaus
Jälleenvakuutus
Korvaustoiminnan hoitokulut
Työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokulut
Maksetut korvaukset ennen jälleenvakuuttajien osuutta
Jälleenvakuuttajien osuus (-)
Maksetut korvaukset yhteensä

1) Maksettuihin/saattuihin vastuunjakokorvauksiin ei sisällytetä osuutta työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta, palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannustenjosta, osuutta YEL:n valtion osuudesta eikä VEKL:n korvausta.

Poistettu: Lakisääteisessä eläkevakuutuksessa maksetut korvaukset eritellään seuraavasti:
 Ensiläke
 Maksettu eläkkeensaajille
 TVEL:n mukainen perusvakuutus
 TVEL:n mukainen lisäeläkevakuutus
 YEL:n vähimmäisturvan mukainen vakuutus
 YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus
 Maksettu/saatu vastuunjakokorvauksia 1)
 TVEL-eläkkeet
 YEL-eläkkeet
 Osuus työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta
 YEL:n valtion osuus
 Jälleenvakuutus
 Korvaustoiminnan hoitokulut
 Työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokulut
 Maksetut korvaukset ennen jälleenvakuuttajien osuutta
 Jälleenvakuuttajien osuus (-)
 Maksetut korvaukset yhteensä
 1) Maksettuihin/saattuihin vastuunjakokorvauksiin ei sisällytetä osuutta työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta eikä osuutta YEL:n valtion osuudesta.

Muotoilu: Väli Ennen: 0 pt

1.1.9.2.5 Henkivakuutuksen lisäedut

Henkivakuutus:

VYL 13 luvun 3 §:n mukaisesti henkivakuutuksen lisäeduksi (asiakaseduiksi) katsotaan kaikki ne edut, joihin ei ole sitouduttu vakuutusopimuksissa, esim. maksun alennukset, lisäsummat, asiakashyvitykset, lisäetuvastuu tulevia asiakashyvityksiä varten.

Tilikautena päätettyjen henkivakuutuksen lisäetujen (asiakasetujen) vaikutus vakuutustekniseen tulokseen määrätään laskemalla lisäetupäätöksistä aiheutuva vastuuvelan määrä.

1.1.9.2.6 Vakuutusmaksutulosta vähennetyt erät

Vakuutusmaksuihin sisällyneet, mutta niistä ennen tuloslaskelmaan merkitsemistä vähennetyt luottotappiot, verot, julkiset maksut ja lakisääteisten vahinkovakuutuslajien jakojärjestelmämaksut eritellään seuraavasti:

Luottotappiot vakuutusmaksusaamisista 1)	_____
Jakojärjestelmämaksut	_____
Vakuutusmaksuvero	_____
Palosuojelumaksu	_____
Liikenneturvallisuusmaksu	_____
Työsuojelumaksu	_____
Muut julkiset maksut	_____
Yhteensä	_____

1) ei koske työeläkevakuutusyhtiötä

1.1.9.2.7.1 Sijoitussidonnaisten vakuutusten sijoitustoiminnan nettotuotot

Sijoitussidonnaisten vakuutusten osuus tuloslaskelman sijoitustoiminnan nettotuotoista eritellään liitetiedoissa seuraavasti:

Sijoitustoiminnan tuotot	—	
Sijoitustoiminnan kulut	—	
Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen arvonkorotuksia ja niiden oikaisua sekä arvonalennuksia ja niiden palautuksia		—
Sijoitusten arvonkorotus	—	
Sijoitusten arvonkorotusten oikaisu	—	
Arvonalentumiset	—	
Arvonalentumisten palautukset	—	
Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa		—

1.1.9.2.8 Liikekulut

1.1.9.2.8.1 Tuloslaskelman erä "Liikekulut"

Tuloslaskelman erä liikekulut eritellään henki- ja vahinkovakuutusyhtiössä seuraavasti:

Vakuutusten hankintamenot		
Ensivakuutuksen palkkiot	—	
Tulevan jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet	—	
Muut vakuutusten hankintamenot	—	
Vakuutusten aktivoitujen hankintamenojen muutos (+/_)		—
Vakuutusten hoitokulut		—
Hallintokulut		—
Menevän jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet (-)		—
Yhteensä		—

Liikekulujen ja suunnitelman mukaisten poistojen osalta viitataan kohtaan 1.1.4.

Eritellyssä ilmoitetaan palkkioiden kokonaismäärä siitä ensivakuutusliikkeestä, joka on sisällytetty tilikauden tilinpäätökseen. Tämä vaatimus koskee kaikkia hankinta-, uudistus- ja kannanhoitopalkkioita. Lukuun ei sisällytetä omalle henkilöstölle maksettuja palkkioita.

Tuloslaskelman erä "liikekulut" eritellään eläkevakuutuksessa seuraavasti:

Vakuutusten hankintamenot:

Ensivakuutuksen palkkiot _____

Muut vakuutusten hankintamenot _____

Vakuutusten hoitokulutHallintokulut:

Lakisääteiset maksut _____

Muut hoitokulut _____

Yhteensä

_____ **—**

Lakisääteiset maksut:

ETK:n maksu _____

Oikeushallintamaksu _____

VVV:n valvontamaksu _____

Muut erät _____ **u**

Muotoiltu: Väll Ennen: 0 pt

Sijoitusjakauma käyvin arvoin:

Korkorahastoista pitkän koron rahastot sisältyvät joukkovelkakirjalainoihin ja lyhyen koron rahastot rahamarkkinasijoituksiin. Sijoitukset sijoitusrahastoihin ja niihin rinnastettaviin muihin yhteissijoitusyrityksiin, jotka sijoittavat kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöihin luetaan kiinteistöisijoituksiin.

Johdannaisten siirtyvissä erissä olevat laskennalliset arvostuserot ja ennakkomaksuissa olevat preemiot kohdistetaan alla olevalle omaisuuserälle.

Sijoituksiin ei oteta mukaan sijoituksiin liittyvä kauppahintasaamia ja -velkoja.

Tase-erä Rahat ja pankkisaamiset eivät ole mukana sijoitusten markkina-arvossa. Sijoitusjakauma sisältää taseen sijoituksiin kuuluvat talletukset.

Sijoitusjakauman alaviitteeksi lisätään jvk –salkun modifioitu duraatio (D mod).

Sijoitusjakauma käyvin arvioin ks. määräyksen liite I sivu 4.

Liikevaihto=

+ vakuutusmaksutulo ennen vakuutusmaksusaamisten luottotappioita ja jälleenvakuuttajien osuutta	x
+ sijoitustoiminnan nettotuotto kirjanpidossa ja	x
+ muut tuotot	x

Liikevaihtoa laskettaessa Mek ja Mela ottavan mukaan myös valtion osuuden ja Mela lisäksi kansaneläkelaitoksen osuuden.

Kokonaisliikekulut=

Lasketaan määräyksen kohdan 1.1.9.2.8.2. mukaisesti.

Hoitokustannustulos (ei koske Mek:aa ja Melaa)=

+Vakuutusmaksun hoitokustannusosat ¹⁾	x
+Korvaushakemusten ratkaisuisista aiheutuvien liikekulujen kattamiseen TyEL –maksun työkyvyttömyysoasasta käytetty määrä	x
- Toimintokohtaiset liikekulut ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan liikekuluja ja lakisääteisiä maksuja	x
+Muut tuotot	x
-Muut kulut	x

¹⁾ ETERA:n vastuuvelkaan 31.12.2006 sisältyvistä "vanhan kannan" korkeammista hoitokuluista STM:n vahvistamien laskuperusteiden mukaisesti vapautuva määrä lisätään ETERA:n hoitokustannustulosta laskettaessa maksun hoitokustannusosaan.

Kokonaistulos (ei koske Mela:ta)=

+ Vakuutusliikkeen tulos ³⁾	x
+ Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin	x
+ Hoitokustannustulos	x

³⁾ ETERA:n vastuuvelkaan 31.12.2006 sisältyvistä "vanhan kannan" maksutappiota varten tehtävästä varauksesta vapautuva määrä, työkyvyttömyyseläkkeen täydennysmäärä sekä osa joka arvioidaan tarvittavan työkyvyttömyysliikkeen tasoisuudesta otetaan laskuperusteiden mukaisesti tulona huomioon laskettaessa ETERA:n vakuutusliikkeen tulosta.

Tulosanalyysi (ei koske Mela:ta):

Määräys- ja ohjekokoelma kotimaisille vakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden edustustoille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille Päivitetty 31.12.2006

Poistettu: + Maksun hoitokustannusosat¹⁾ x¹⁾
- Toimintokohtaiset liikekulut ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan kuluja ja oikeushallintomaksu²⁾ x¹⁾
+ Muut tuotot x¹⁾
- Muut kulut x

Muotoiltu: Väli Ennen: 0 pt, Riviväli: Täsmälleen 11 pt

Muotoiltu: Yläindeksi

Muotoiltu: Alaviitteen teksti

Poistettu: ²⁾ Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnan oikeushallintomaksu¹⁾

5 VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE TOIMITETTAVAT ASIAKIRJAT

Kohdissa 5.1 – 5.5 tarkoitetut asiakirjat on toimitettava Vakuutusvalvontavirastolle asianomaisessa kohdassa määrättyssä määräajassa ja muodossa. Osa asiakirjoista on toimitettava sekä kirjallisena että Excel-tallenteena sähköpostin liitetiedostona (tai levykkeellä) ja osa joko kirjallisena tai Excel-tallenteena. Vakuutusvalvontaviraston antamat Excel-taulukkolaskentapohjat tietojen toimittamista varten ovat saatavissa viraston internet-sivuilta (www.vakuutusvalvonta.fi). Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjat myös sähköpostilla tai levykkeellä. Tiedot on toimitettava Vakuutusvalvontavirastolle kulloisenkin toimittamisajankohdan mukaisilla taulukkopohjilla.

5.1 Ennen vuositilintarkastusta toimitettavat asiakirjat

Vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen seuraavat asiakirjat yhtiön/yhdistyksen toiminnasta ja tilasta on oltava Vakuutusvalvontavirastossa 10 vuorokautta ennen tilintarkastuksen arvioitua päättymistä. Kuitenkin, mikäli vakuutusyhtiön vuositilintarkastus on 1.4. tai myöhemmin, vakuutusyhtiön asiakirjojen on oltava Vakuutusvalvontavirastossa viimeistään 10 vuorokauden kuluttua siitä, kun tilinpäätöksen on VYL 10 luvun 1 b §:n mukaan oltava viimeistään valmis. Valvontatilintarkastajan tarkastuskertomus voidaan kuitenkin toimittaa Vakuutusvalvontavirastoon viimeistään kaksi vuorokautta ennen tilintarkastuksen arvioitua päättymistä.

Edustuston asiakirjojen on oltava Vakuutusvalvontavirastossa neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Näihin asiakirjoihin mahdollisesti tapahtuvista muutoksista on ilmoitettava Vakuutusvalvontavirastolle välittömästi.

Asiakirjat on sivunumeroitava ja niiden mukaan on liitettävä sisällysluettelo.

- Tilinpäätös ja toimintakertomus.
- Suomalaisen vakuutusomistusyhteisön tilinpäätös ja toimintakertomus.
- Valvontatilintarkastajan tarkastuskertomus.
- Toimintapääomalaskelma, laskelma toimintapääoman vähimmäismäärästä ja selvitys siitä, että yhtiö/yhdistys/edustusto täyttää VYL:n, VyhdL:n, TVYL:n tai UlkVYL:n vakavaraisuussäännökset (raportti 1).
- Laskelma henkivakuutusyhtiön, vahinkovakuutusyhtiön, vakuutusyhdistyksen tai edustuston vastuuvelan katteesta (raportti 2a).
- Laskelma työeläkevakuutusyhtiön, Merimieseläkekassan tai Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuvelan katteesta ja vakavaraisuusrajasta (raportti 2b).
- Ote työeläkevakuutusyhtiön hallituksen pöytäkirjasta, josta ilmenee yhtiön hallituksen tekemä päätös siirrosta osittamattomasta lisävakuutusvastuusta ositettuun lisävakuutusvastuuseen.
- Luettelo kateomaisuutta koskevista johdannaissovimuksista sekä selvitys siitä, miten ne vaikuttavat omaisuuden katearvoon.
- Tietoja vahinkovakuutusyhtiön tilinpäätöksestä (raportti 3a).
- Tietoja vakuutusyhdistyksen tilinpäätöksestä (raportti 3b). Mikäli vakuutusyhdistys on saanut VyhdL:n muuttamisesta annetun lain 417/2004 voimaantulosäännösten mukaisen Vakuutusvalvontaviraston suostumuksen, yhdistyksen tulee raportissa ilmoittaa myös toimintapääoma, oma pääoma, takuumäärä ja näiden vähimmäismäärät sekä tasoitusmäärän alin määrä olettaen, että suostumusta ei olisi.
- Tietoja run-off -yhtiön tilinpäätöksestä (raportti 4).
- Yhteenvedo valuuttakatteesta (raportti 5).
- Yhteenvedo vahinkovakuutusyhtiön, vakuutusyhdistyksen tai edustuston vakuutusmaksuvastuun määrästä ja sen muutoksista tilikautena (raportti 6).
- Yhteenvedo vahinkovakuutusyhtiön tai edustuston varsinaisen korvausvastuun määrästä ja sen muutoksista tilikautena (raportti 7a).

Muotoitu: Luettelomerkit ja numerointi

5.6 Muut asiakirjat ja selonteot

Vakuutusyhtiön, -yhdistyksen, lailla perustetun eläkelaitoksen ja edustuston on ilman erillistä pyyntöä toimitettava Vakuutusvalvontavirastolle:

- Uusi laskelma sen osoittamiseksi, että tasoitusvastuu on perusteiden mukaisten ylä- ja alarajojen välillä, mikäli yhtiö/yhdistys/edustusto kesken tilikauden ryhtyy liikkeessään soveltamaan omavastuita, jotka poikkeavat niistä, mitä noudattaen laskelma on laadittu edellisessä tilinpäätöksessä.
- Tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle tai pääasiamiehelle luovuttamat raportit ja tarkastusmuistiot välittömästi sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne yhtiölle/yhdistykselle/edustustolle luovuttaneet.
- Henkivakuutusyhtiön/henkivakuutusta harjoittavan edustuston käyttöönottamat uudet henkivakuutuksen sekä vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten maksuperusteet perusteluineen.
- Henkivakuutusyhtiön/henkivakuutusta harjoittavan edustuston vastuvelan laskuperusteet perusteluineen ennen niiden käyttöönottoa.

Vahinkovakuutusyhtiön tilinpäätöksessä sovellettavat uudet vastuvelan laskuperusteet on perusteltuineen toimitettava Vakuutusvalvontavirastolle tilikauden loppuun mennessä. Myös mikäli yhtiö kokonaisuudessaan soveltaa edellisen vuoden laskuperusteita, on asiasta ilmoitettava Vakuutusvalvontavirastolle tilikauden loppuun mennessä.

Tasoitusmäärän perusteita koskevat hakemukset on toimitettava Vakuutusvalvontavirastoon perusteluineen ennen sitä päivämäärää, jolloin uusia perusteita olisi tarkoitus soveltaa ensimmäistä kertaa.

Työeläkevakuutusyhtiöiden tulee ilmoittaa Vakuutusvalvontavirastolle kuukausittain tiedot huomattavista tai poikkeuksellisista liiketoimista, jotka työeläkevakuutusyhtiö on tehnyt hankkiakseen asiakkaita tai muuten markkinoidakseen taikka jotka se on tehnyt asiakkaidensa kanssa. Tiedot tulee toimittaa niistä vähintään 100 000 euron liiketoimista, joita ei ole tehty säännellyillä markkinoilla markkinahintaan tai jotka eivät ole tavanomaisia liiketoimia. Tavanomaisia liiketoimia ovat yhtiön tekemät, likviditeettisijoitukset asiakkaana olevan pankin kanssa ja yhtiön myötämät takaisinlainat. Tiedot toimitetaan Vakuutusvalvontavirastoon Excel-taulukkona (raportti 22) raportointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä.

Poistettu: kuten työeläkevakuutusyhtiön teke

Poistettu: miä

Poistettu: ia

Poistettu: yhtiön

Poistettu: ta

Poistettu: i

Poistettu: työeläkevakuutus

Poistettu: iä

Poistettu: oja

Poistettu: tulee

Poistettu: taa

Poistettu: llenteena viraston internet-sivuilla annetulla taulukkopohjalla

Vakuutuslaitoksen nimi:
 Y-tunnus:
 Yhteyshenkilön nimi:
 Puhelinnumero:
 Sähköpostiosoite:

Liite 1 / sivu 1a

Tilinpäätöksen
 liitetieto

TUNNUSLUVUT JA ANALYYSIT

Tiivistelmä tunnusluvuista

(työeläkevakuutusyhtiöt)

	v	v-1	v-2	v-3	v-4
Vakuutusmaksutulo, €					
Maksetut eläkkeet ja muut korvaukset, € ¹⁾					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, €					
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %					
Liikevaihto, €					
Kokonaisliikekulut, €					
Kokonaisliikekulut % liikevaihdosta					
Vakuutusmaksun hoitokustannusosalla katetut liikekulut % TYEL-palkka- ja YEL-työtulosummasta					
Kokonaistulos, €					
Vastuuvelka, €					
Toimintapääoma, €					
% vastuuvielasta ²⁾					
suhteessa vakavaraisuusrajaan					
Tasotusvastuu, €					
Eläkevarat, € ³⁾					
Siirto asiakasviihtyksiin (%) TyEL-palkkasummasta					
TYEL-palkkasumma, €					
YEL-työtulosumma, €					
TyEL-vakuutuksia ⁴⁾					
TyEL-vakuutettuja ⁵⁾					
YEL-vakuutuksia					
Eläkkeensaajia					

1) Tuloslaskelman maksetut korvaukset ilman korvaustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokultuja

2) Sundeluku laskettu %:na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvielasta

3) Vastuuvelka + arvostuserot

4) Vakuutusopimuksen tehneiden työntajien vakuutukset

5) Vuodesta 2007 alkaen niiden vakuutettujen lukumäärä, jolle tiiviuonna on maksettu eläkkeen perusteena olevaa tybensiota

Vakuutuslaitoksen nimi:
Y-tunnus:
Yhteyshenkilön nimi:
Puhelinnumero:
Sähköpostiosoite:

Liite 1 / sivu 7

Tilinpäätöksen
liitetieto

Hoitokustannustulos

(työeläkevakuutusyhtiöt)

	v	v-1	v-2	v-3	v-4
	€	€	€	€	€
Vakuutusmaksun hoitokustannusosat					
Korvaushakemusten ratkaisuisista aiheutuvien liikekulujen kattamiseen TyEL maksun työkyvyttömyysoasasta käytetty määrä					
Vakuutusmaksun hoitokustannusosalla katetut liikekulut ¹⁾					
Muut tuotot					
Muut kulut					
Hoitokustannustulos					
Liikekulut % vakuutusmaksun hoitokustannustulosta ²⁾					

1) Toimintokohtaiset liikekulut ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan liikekuluja ja lakisääteisiä maksuja

2) (Vakuutusmaksun hoitokustannusosalla katettavat liikekulut + muut kulut) / (maksun hoitokustannusosat + Korvaushakemusten ratkaisuisista aiheutuvien liikekulujen kattamiseen TyEL maksun työkyvyttömyysoasasta käytetty määrä+ muut tuotot)