

VASTUUVELAN KATELASKELMA		31.12.200X		B-eläkekassat ja B-osastot	
Eläkekassan nimi					
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero			B		

KATETTAVA VASTUUVELKA

	€
1. Vastuuvelka	
2. Muut vastuovelkaan rinnastettavat erät	
KATETTAVA VASTUUVELKA YHTEENSÄ (1+2)	

VASTUUVELKA VAKAVARAISUUSLASKENNASSA

Vastuuvelka ennen erikseen vähennettäviä eriä			
Vähennykset			./.
1.	VKL 79 § 2 momentin mukainen lisävakuutusvastuu		
2.	Erät joita YEL 10 § 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa		./.
			=
VAKAVARAISUUSRAJAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVÄ VASTUUVELKA			

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

Täyttöohje

Lomakkeesta täytetään vain keltaisella merkityt kohdat. Sijoitukset luokitellaan viiteen sijoitusryhmään ja niiden alaryhmiin. Luokittelu on tehtävä erikseen perustuen 1) sijoitusten oikeudelliseen muotoon ja 2) sijoitusten todelliseen riskiin. Todellisen sijoitusriskin mukaisesta luokittelusta ilmoitetaan sekä kirjanpitoarvo että käypä arvo. Samoin luokitellaan erikseen se osa, mikä omaisuudesta käyvin arvoin laskettuna on katekelpoista ja mikä osa siitä on luettu vastuuvulkaa kattavaksi omaisuudeksi. Muista kuin sijoitusriskiä pienentävistä johdannaissopimuksista ilmoitetaan lisäksi erillinen erittely.

ELÄKEKASSAN VAKAVARAISUUSRAJA JA	31.12.200X	B-eläkekassat ja B-osastot	
VASTUUVELAN KATE			
Eläkekassan nimi			
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero		B	

Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan

Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan

3 luvun 19 §:n mukaisen kateuuttelon mukaisesti

**SIJOITUSTEN HAJAUTTAMINEN
JA VAKAVARAISUUSRAJAN
LASKEMINEN**

6 §

m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista	katteena
--------	--------	------------	----------------	------------	---------------	----------

I Rahamarkkinavälineet

1)

sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtio, Ahvenanmaan maakunta, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD-valtio, tai ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus, sekä saamiset työntekijän eläkelain (X/2006) 183 §:ssä ja yrittäjien eläkelain (468/1969) 10 §:ssä tarkoitetusta vastuunjaosta, merimieseläkelain 4 §:ssä ja maatalousyrittäjien eläkelain 13 §:ssä tarkoitettu saaminen valtiolta, saamiset vakuutusmaksuista ja, jos niihin liittyy turvaava vakuus, eläkesäätiön takaisinlainat korkoineen;

3,0 %	0,8 %					
3,5 %	1,5 %					
4,0 %	2,5 %					
3,5 %	3,0 %					
7 §						

Σ

Sijoitusryhmä I yhteensä

**Sijoitusryhmän I yhteismäärään
sisältyy:**

7 §

valuutariskiä pienentävien johdannaissopimusten käypä arvoja yhteensä;

9 §

osuuksia yhteissijoitusryhmissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;

--	--	--	--	--	--	--

VVV-liitteet

IV Osakkeet

1)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa;	8,0 %	18,0 %						
2)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa;	10,0 %	24,0 %						
3)	muut osakkeet, osuudet ja vastaavat sitoumukset;	11,0 %	28,0 %						

Σ Sijoitusryhmä IV yhteensä

<i>Sijoitusryhmän IV yhteismäärään sisältyy:</i>	9 §	<i>osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä:</i>							
	7 §	<i>7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuksien käypiä arvoja yhteensä:</i>							
Sijoitukset yksittäisiin kohteisiin, jotka ylittävät viisi prosenttia sijoitusryhmän IV kaikkien sijoitusten arvosta	11 §	Muuttujien arvot eräissä tapauksissa	s-luku						
		1) sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa							
		2) sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa							
		YHTEENSÄ 11 §:n kohdat 1) ja 2)							

V Erinäiset sijoitukset

			Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan		Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan		3 luvun 19 §:n mukaisen kateluttelun mukaisesti	
			m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista
1)	sellaiset yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen;	4,0 %	4,5 %					
2)	sellaiset muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen;	6,5 %	7,5 %					
3)	metallit, energia, muut raaka-aineet ja hyödykkeet sekä kiinnitykset, oikeudet rakentamattomaan maa-alueeseen ja vesivoimalaitoksen käytössä olevaan vesivoimaan sekä muut erityiset oikeudet;	8,0 %	20,0 %					
4)	muut kuin edellä tässä pykälässä tarkoitettut sijoitukset;	12,0 %	34,0 %					

Σ Sijoitusryhmä V yhteensä

<i>Sijoitusryhmän V yhteismäärään sisältyy:</i>	9 §	<i>osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä:</i>							
	7 §	<i>7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuksien käypiä arvoja yhteensä:</i>							

SIJOITUKSET YHTEENSÄ

10 § VAKAVARAISUUSRAJA (*)

--	--

Sijoitusryhmiin sisältyvät johdannaissopimukset

7 § Muut kuin sijoitusriskiä pienentävät johdannaissopimukset	Yhteenlaskettu johdannaissopimusten kohde-etuuksien (Deltakorjattu) käypä arvo	Yhteenlaskettu johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypä arvo, kun Deltaluku = 1	Johdannaissopimuksista maksetut (saadut miinusmerkkisenä) preemiot yhteensä	Yhteenlaskettu johdannaissopimusten käypä arvo	Johdannaissopimusten yhteenlaskettu laskennallinen enimmäistappio 7 §:n 2 mom mukaisesti
			Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	
II Joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset;					
IV Osakkeet;					
V Erinäiset sijoitukset;					
YHTEENSÄ					
Valuuttajohdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n V ryhmän 1) kohtaan;					
Valuuttajohdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n V ryhmän 2) kohtaan;					
YHTEENSÄ					
KAIKKI JOHDANNAISSOPIMUKSET YHTEENSÄ					

Täyttöohje

**ELÄKEKASSAN VAKAVARAISUUSRAJA JA
VASTUUVELAN KATE**

B-eläkekassat ja B-osastot

			Katekelpoinen omaisuus käyvin arvoin yhteensä	Katekelpoisesta omaisuudesta vastuuvelan katteeksi luettu määrä
VASTUUVELAN KATTAMINEN	12 § Vastuuvelkaa kattavaan omaisuuteen sisältyy:	MAX	%	
1. Sijoitukset muihin kuin ETA- ja OECD-valtioihin ja erinäiset sijoitukset	13 § 6 §:n I ryhmän kohtaan 4) luokitellut sijoitukset; 6 §:n II ryhmän kohtaan 3) luokitellut sijoitukset; 6 §:n III ryhmän kohtaan 4) luokitellut sijoitukset; 6 §:n V ryhmään luokitellut sijoitukset;			
	Σ	13 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä		20,0 %
2. Valuuttariskin rajoittaminen	14 § muut kuin euromääräiset sijoitukset;	20,0 %		
3. Sijoitukset noteeraamattomiin arvopapereihin	15 § suorat ja välilliset sijoitukset sellaisiin joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin, joilla ei käydä julkisesti kauppaa;	15,0 %		
4. Sijoitukset yhteen kiinteistöön	16 § 1) suorat ja välilliset sijoitukset yhteen kiinteistöön taikka useaan niin lähellä olevaan kiinteistöön, että niitä voidaan pitää yhtenä sijoituksena; 2) oikeudet ja saamiset, jotka kohdistuvat yhteen kiinteistöön tai yhtenä sijoituksena pidettäviin kiinteistöihin taikka yhtenä sijoituksena pidettävään kiinteään omaisuuteen; 3) velkasitoumukset, joiden vakuutena on edellä 1) tai 2) kohdassa tarkoitettuja sijoituksia, oikeuksia tai saamia;			
	Σ	16 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä		10,0 %
5. Sijoitukset yhteen yhteisöön	17 § 1) suorat ja välilliset sijoitukset saman yhteisön joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin; 2) suorat ja välilliset sijoitukset saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin; 3) suorat ja välilliset sijoitukset eri velallisten antamiin velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus;			
	Σ	17 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä		5,0 %
6. Sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin	18 § suorat ja välilliset sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin;	5,0 %		
	13 - 18 §:N MUKAISET SIOITUKSET YHTEENSÄ			

3.11.2006

Päiväys

VVV/liitteet

Toimitusjohtajan allekirjoitus

TOIMINTAPÄÄOMALASKELMA		B-eläkekassat ja B-osastot	
Eläkekassan nimi			
Eläkekassan VVV:n rek.numero		B	Tilikausi --->

Toimintapäömaerien tarkempi määrittely vakuutuskassalaissa ja Vakuutusvalvontaviraston määräyksissä. Toimintapäömaeristä vähennetään vakuutuskassalain 83 b §:n 4 mom. 1-3 kohdat.

TOIMINTAPÄÄOMA	Edellisen tilinpäätöksen tiedot	Siirrot tilikauden aikana	Toimintapäöma
	€	€	€
	Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)		
1. Oman pääoman erät			
2. Vapaaehtoiset varaukset			
3a. Lisävakuutusvastuu / korkoero			
3b. Lisävakuutusvastuu / muu			
4. Positiiviset arvostuserot			
5. Takaukset ja vakuudet (siirtymäaikana 31.12.2010 asti)			
Vähennettävät erät			
Toimintapäömaerät 1-5 yhteensä			

TOIMINTAPÄÄOMAAN LIITTYVÄT RAJAT	Täysi määrä
Toimintapäöman vähimmäismäärä	
Vakavaraisuusraja	

Lisätietoja:

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävä vastuuvetä

Vakavaraisuusraja -%

Vakavaraisuusasema (z-luku)

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

Eläkekassan VVV:n
rekisterinumero

Merkitse kirjain A (A-osasto) --->

Merkitse kirjain B (B-osasto) --->

TILASTOKERTOMUS VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE

Tilastokertomus eläkekassan toiminnasta ja tilasta vuonna

Eläkekassan nimi		
Y-tunnus		
Eläkekassan osoite		
Postinro, postitoimipaikka		
Yhteyshenkilö kassassa		
Puhelin		
Telefax		
Sähköpostiosoite		

Tilastokertomuksen yhteydessä toimitettavat asiakirjat:

Määräys- ja ohjekokoelman
liitenumerot ↓

- Tasekirja (kts. Määräys- ja ohjekokoelman kohta 1)
- Tilintarkastuskertomus
- Vakuutustekninen tutkimus tai arvio vastuuvielasta
- Kateluettelo(t) / **sijoitusluokat** (liite 1 tai 2 ja 3)
- Arvostuserolaskelma (liite 5)
- Tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja
- Toimintapääomalaskelma (B-eläkekassat ja B-osastot) (liite 4)
- Tunnusluvut ja analyysit (B-eläkekassat ja B-osastot) (liite 10)

Vakuutuskassalain 170 §:n edellyttämä vakuutustekninen tutkimus muun kuin lakisääteisen eläkevakuutuksen osalta on

viimeksi suoritettu per / ja tutkimuksen suoritti

.....

Päiväys ja allekirjoitus:

..... päivänä

.....

Eläkekassan allekirjoitus

TILASTOTIETOJA

TyEL- ja YEL -toimintaa koskevat tiedot

Lukumäärä 31.12.

Jäsenmäärä (B-osasto)
TyEL-vakuutettujen lukumäärä ¹⁾
YEL-vakuutettujen lukumäärä ²⁾
Eläkkeensaajien lukumäärä ³⁾
Vapaakirjojen lukumäärä ⁴⁾
TyEL-työnantajien lukumäärä

Eläkekassan B-osaston henkilöstö

Lukumäärä tilivuonna

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä
tilivuoden aikana ⁵⁾
josta naisten osuus

- 1) Palvelussuhteessa 31.12. tilivuonna olleet vakuutetut
- 2) Yrittäjänä 31.12. tilivuonna toimineet
- 3) Voimassa 31.12. tilivuonna olleet TyEL- ja YEL-eläkkeet.
Perhe-eläke lasketaan yhdeksi eläkkeeksi (eli lasketaan edunjättäjien lukumäärä,
ei perhe-eläkkeen edunsaajien lukumäärää)
- 4) TyEL- tai YEL-eläkeoikeutta kartuttaneet, jotka eivät ole työsuhteessa eivätkä eläkkeellä
- 5) Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä lasketaan keskiarvona kuukausien
lopussa lasketuista toimien (vakanssien) lukumääristä.
Jos AB-eläkekassan toimeen kuuluu sekä A- että B-osaston tehtäviä, toimi
lasketaan mukaan molempien osastojen henkilöstömääriin

SIJOITUSTOIMINNAN TUOTOT JA KULUT
 (määräys- ja ohjekokoelman kohta 1.9.1.5.)

	Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)	
	€	
Sijoitustoiminnan tuotot		
Tuotot sijoituksista osakkaana olevaan työnantajayritykseen		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
Tuotot kiinteistösijoituksista		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
Tuotot muista sijoituksista		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
YHTEENSÄ		
Arvonalentumisten palautukset		
Myyntivoitot		
YHTEENSÄ		
Sijoitustoiminnan kulut		
(merkitään etumerkkeineen)		
Kulut kiinteistösijoituksista		
Kulut muista sijoituksista		
Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut		
YHTEENSÄ		
Arvonalentumiset ja poistot		
Arvonalentumiset		
Rakennusten poistot		
Myyntitappiot		
YHTEENSÄ		
Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen arvonkorotuksia ja niiden oikaisua		
Sijoitusten arvonkorotus		
Sijoitusten arvonkorotusten oikaisu		
Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen realisoitumattomia arvon muutoksia ¹⁾		
Sijoitusten realisoitumattomat arvon nousut		
Sijoitusten realisoitumattomat arvon laskut		
SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTTO		
TULOSLASKELMASSA		

¹⁾ Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon

VAKAVARAISUUS**Toimintapääoma ja sen rajat**

(% :na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta)

	vuosi v	vuosi v-1	vuosi v-2	vuosi v-3	vuosi v-4
	%	%	%	%	%
Vakavaraisuusraja					
Tavoitevyöhykkeen alaraja					
Toimintapääoman enimmäismäärä					
Toimintapääoma					

	vuosi v	vuosi v-1	vuosi v-2	vuosi v-3	vuosi v-4
	€	€	€	€	€
Suorat nettotuotot					
Lainasaamiset					
Joukkovelkakirjalainat					
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset					
Osakkeet ja osuudet					
Kiinteistösisjoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut ¹⁾					
Arvonmuutokset kirjanpidossa ²⁾					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösisjoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotot kirjanpidossa					
Arvostuserojen muutos ³⁾					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösisjoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin					
Muut korkoerät ³⁾					
Vastuuvelan tuottovaatimus					
Sijoitustoiminnan kirjanpidollinen tulos					
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin					
Johdannaisten osuus sijoitustoiminnan nettotuotoista					

¹⁾ Sisältää sellaiset tuloslaskelman korkoerät, joita ei kirjata sijoitustoiminnan tuottoihin

²⁾ Myyntivoitot ja tappiot sekä muut kirjanpidon arvonmuutokset

³⁾ Taseen ulkopuoliset arvonmuutokset

Eläkekassan nimi

Kassan VVV:n rekisterinumero

Tiivistelmä tunnusluvuista

	1.1. - 30.6.v	1.1. - 30.6. v-1	1.1. - 31.12. v-1
Vakuutusmaksutulo, €			
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, €			
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %			
	30.6.v	30.6. v-1	31.12. v-1
Vastuuelka, €			
Toimintapääoma, €			
% vastuuelasta ¹⁾			
suhteessa vakavaraisuusrajaan			
Eläkevarat, € ²⁾			
TyEL-palkkasumma, € ³⁾			
YEL-työtulosumma, € ³⁾			

¹⁾ Suhdeluku laskettu %:na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuelasta

²⁾ Vastuuelka + arvostuserot

³⁾ Arvio vakuutettujen koko vuoden palkka- ja työtulosummasta

VAKAVARAISUUS**Toimintapääoma ja sen rajat**

(% :na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta)

	30.6.v	30.6. v-1	31.12. v-1
	%	%	%
Vakavaraisuusraja			
Tavoitevyöhykkeen alaraja			
Toimintapääoman enimmäismäärä			
Toimintapääoma			