

VVV

23 -10- 2007

## Vakuutusvalvontavirastolle

Vakuutusvalvontaviraston pyydettyä yhdistyksemme lausuntoa määräys- ja ohjekokoelmien muutoksista lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittaville eläkesäätiöille ja eläkekassoille Dnro 4/002/2007, esitämme kunnioittavasti seuraavaa:

### YLEISTÄ

Lausunnossamme otamme kantaa määräys- ja ohjekokoelmiin sekä eläkesäätiöiden että eläkekassojen näkökulmasta ellei otsikossa erikseen toisin mainita.

Yleisellä tasolla on todettava, että ehdotettujen muutosten merkitseminen väreillä ja muilla merkinnöillä helpottaa määräys- ja ohjekokoelmiin tehtyihin muutosehdotuksiin perehtymistä. Samalla tulisi myös harkita sitä, että lopullisessa määräys- ja ohjekokoelmasta kävisivät ilmi ne muutokset, mitkä määräys- ja ohjekokoelmiin on lopullisessa vaiheessa tehty. Tällainen esitystapa mahdollistaisi eläkelaitoksille paremmat mahdollisuudet menettely- ja toimintatapojensa muuttamiseen määräys- ja ohjekokoelmissa edellytetyillä tavoin.

TEL-viittaukset pitäisi määräys- ja ohjekokoelmista yleisesti muuttaa TyEL-viittauksiksi (mm. eläkesäätiöiden osalta kohdissa 1.9.5.1, 1.9.6, 3.2.2 ja 4.4).

Otamme lausunnossamme kantaa myös muihin kuin kirjanpidollisiin muutoksiin.

## **YKSITYISKOHTAISET KOMMENTIT MÄÄRÄYS- JA OHJEKOKOELMIIN**

### **Lakisääteiset maksut (eläkesäätiöt 1.2.5, eläkekassat 1.2.7)**

Ennen kuin kirjausohjetta muutetaan, tulee varmistua siitä, että vastaavat muutokset tehdään myös STM:n tulos- ja taselaskelmakaavoihin, joissa muutosta ei ollut ehdotettu.

### **Korvauskulut 1.9.1.2**

Vastuunjakoryhmän ohjeessa keväällä 2007 oli ohjeistus, että palkattomien aikojen perusteella kertyneet eläkeosat kirjattaisiin vastuunjakokorvauksiin. Ohjeessa oli maininta, että asiasta olisi sovittu Vakuutusvalvontaviraston kanssa. Nyt kuitenkin palkattomien aikojen perusteella kertyneet eläkeosat ehdotetaan kirjattavaksi työttömyysrahaston vakuutusmaksun kanssa samaan erään. Onko vastuunjakoryhmän ohjeistusta muutettu?

### **Hoitokulut 1.9.1.3**

Ennen kuin kirjausohjetta muutetaan, tulee varmistua siitä, että vastaavat muutokset tehdään myös STM:n tulos- ja taselaskelmakaavoihin, joissa muutosta ei ollut ehdotettu.

### **Tunnuslukujen laskentakaavoja ja analyysien esittäminen 1.9.5.2**

Pitäisikö ohjeistusta tunnusluvuissa hoitokulujen osalta täydentää/muuttaa, jos virallisesta tuloslaskelmakaavasta poistuu lakisääteiset maksut.

Mitä sisällytetään hoitokulut erään? (aikaisemmin lakisääteiset maksut eivät olleen mukana).

### **Tunnusluvut ja analyysit, (eläkesäätiöt liite 11 1(6), eläkekassat liite 10 1(6))**

Ohjeistusta tulee täsmentää. Tunnusluvuissa ja analyyseissä on esitetty kokonaishoitokulut ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn hoitokuluja sekä oikeushallintomaksu prosentteina TyEL-palkkasummasta.

#### TyEL-vakuutettuja

Tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävää tunnuslukua TyEL-vakuutettujen lukumäärästä ei pidä muuttaa tarpeettomasti. Tähän saakka tieto on esitetty tilinpäätöshetken mukaisena. Muutosta ei ole tehty myöskään ohjeissa.

Nykyisin esitettävä tieto on työeläkejärjestelmästä helposti saatavilla ja tunnusluvun muuttaminen aiheuttaisi jonkin verran lisätyötä ja heikentäisi tunnuslukujen vertailtavuutta aikaisempiin vuosiin.

### **Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun esittäminen**

Osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun erä ilmoitetaan nykyisen määräys- ja ohjekokoelman mukaan liitetiedoissa. Määräys- ja ohjekokoelmassa ei kuitenkaan todeta missään selvennyksenä osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun esittämisestä taseessa. Toivoisimme tämän osalta selvennystä määräys- ja ohjekokoelmaan.

### **Yhteenveto eläkevastuun katteesta (liite 2 eläkesäätiöt), yhteenveto vastuuvelan katteesta (liite 1 eläkekassat)**

Kateluettelokaavoja tulisi muuttaa. Kateluetteloryhmittely ei vastaa vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain mukaista ryhmittelyä ja viittaukset ovat vanhoihin nyt jo kumottuihin pykäliin.

### **Toimintapääomaan luettavat erät kohta 2A.1.4.2**

STM:n asetus toimintapääomaan luettavista eristä on kumottu.

### **Luotettavuutta ja sopivuutta koskeva selvitykset**

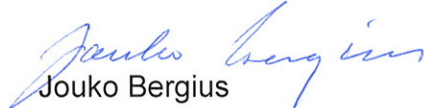
Määräys- ja ohjekokoelmassa on todettu, että omavaraisuustodistus pitäisi hankkia oman paikkakunnan alioikeudesta, oikeusrekisterikeskuksesta ote liiketoimintakieltorekisteristä ja maistraatista ote holhousasioiden rekisteristä.

Ehdotamme asian yksinkertaistamiseksi ja kustannussäästön (15 €/todistus) vuoksi, että omavaraisuustodistus hankittaisiin jatkossa Oikeusrekisterikeskuksesta, josta saa saman todistuksen valtakunnallisena tietona samalla otteella kuin ote liiketoimintakieltorekisteristä. (tieto konkurssista ja yrityssaneerauksesta).

Toivomme, että lausunnossamme esitetyt muutos- ja korjausehdotukset otetaan huomioon.

Helsingissä lokakuun 19. päivänä 2007

Eläkesäätiöyhdistys - ESY ry

  
Jouko Bergius  
toimitusjohtaja