



17.6.2010

Dnro 4/101/2010

Eläkekassoille

Valtuutussäännös:

Vakuutuskassalaki (1164/1992) 9 luvun 97 §

Voimassaoloaika:

Määräys on voimassa 17.6.2010 alkaen toistaiseksi.

Muuttaa:

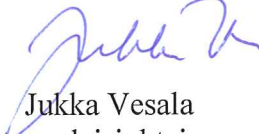
Määräys- ja ohjekokoelma eläkekassoille Dnro 4/002/2007


**FINANSSIVALVONNAN VAKUUTUSSEKTORIN VAKUUTUSKASSALAIN
SOVELTAMISTA KOSKEVAT TÄYDENTÄVÄT MÄÄRÄYKSET JA OHJEET**

Finanssivalvonta on tänään päättänyt yllä mainitun valtuutussäännöksen nojalla muuttaa määräys- ja ohjekokoelman 4/002/2007 kohdat 5.1 ja 5.4.

Lisätietoja antaa Finanssivalvonnan vakuutussektorin riskienvalvonta.

FINANSSIVALVONTA


Jukka Vesala
apulaisjohtaja


Mikko Sinersalo
riskiasiantuntija

5. VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE TOIMITETTAVAT ASIAKIRJAT JA SELONTEOT

- VVV:n internet-sivuilla on nähtävillä palautettavien lomakkeiden aikataulu (asiakirjakalenteri).

5.1 Ennen tilintarkastusta toimitettavat asiakirjat

Eläkekassan on ilmoitettava VVV:lle tilintarkastuksesta vähintään 10 vuorokautta ennen tilintarkastuksen alkamista.

Tilintarkastusilmoitukseen on liitettävä seuraavat asiakirjat erikseen sekä lakisääteisen että muun toiminnan osalta:

- 1) tasekirja
- 2) vakuutustekninen tutkimus tai arvio vastuuvelasta
- 3) yhteenveto katteesta/vastuuvelan katelaskelma ja tarkempi erittely omaisuuden jakautumisesta kateluokkiin/sijoitusluokkiin sekä riskikeskittymälaskelma (liitteet 1 tai 2 ja 3)
- 4) selvitys osakasyhteisöille myönnettyistä lainoista
- 5) sijoitustoiminnan seurantaraportit (raportit VG01, VG02 ja VG03)
- 6) arvostuserolaskelma (liite 5)

Lakisääteistä toimintaa harjoittavan eläkekassan on lisäksi annettava:

- 7) matemaatikon arviolaskelma lakisääteisten eläkkeiden vastuunjakoon perustuvasta eläkekassan saatavasta tai velasta
- 8) toimintapääomalaskelmat (liite 4). Toimintapääomalaskelman liitteenä on VVV:lle toimitettava kopiot VKL 83 b §:n 2 momentin 7) –kohdan mukaisista mahdollisista takaus- ja vakuussopimuksista.
- 9) ote hallituksen pöytäkirjasta, josta ilmenevät lisävakuutusvastuun purkamista ja kartuttamista koskevat päätökset.

Eläkekassan on lisäksi toimitettava tilintarkastusilmoituksen yhteydessä sähköisessä muodossa ennakkotietona määräyksen liitteen 7 mukaiset **tilastokertomuksen osat: tuloslaskelma, tase ja tuloslaskelman erittelyt** sekä määräyksen liitteet 1, 2 ja 3 (**Kateluettelot**) ja määräyksen liitteet 4 ja 5 (**Toimintapääomalaskelma ja Arvostuserolaskelma**). Nämä tiedot on toimitettava sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) Excel- taulukkolaskentamuodossa tallennettuna. Taulukkopohjat ovat saatavissa VVV:n Internet-sivuilta.

5.4 Neljännesvuosittain toimitettavat asiakirjat

Eläkekassan on toimitettava B-osaston osalta VVV:lle **lakisääteisen työeläkevakuutuksen neljännesvuosiraportti** n). Raportilla on ilmoitettava suoriteperusteisesti asianomaiseen vuosineljännekseen kohdistuvat seuraavat tulot ja kulut: 1. Vakuutusmaksutulot (eriteltynä eläkelakikohtaisesti ja työnantajan sekä palkansaajan osuuksiin), 2. Hoitokulut (ja eriteltynä niihin sisältyvät palkat ja palkkiot, työnantajan sosiaaliturvamaksut), 3. Vuokra- tuotot, 4. Korkotuotot, 5. Osinkotuotot ja 6. Korkokulut. Vakuutusmaksutulojen osalta on ilmoitettava myös arviot koko vuoden maksutuloista. Tiedot on toimitettava *ilman erillistä pyyntöä* VVV:lle *kutakin vuosineljän- nestä seuraavan kahden kuukauden aikana*. Tiedot on toimitettava virastolle sähköpostin liitetietona (tai levyk- keellä) tallennettuna Excel-taulukkolaskentamuodossa VVV:n antamalle taulukkopohjalle. Taulukkopohja on saatavissa tammikuusta alkaen viraston internet-sivuilta. Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjan myös sähkö- postilla tai levykkeellä.

VVV toimittaa neljännesvuosiraportista eläkelaitosryhmittäiset yhteenvetotiedot Tilastokeskukselle julkisyhteis- öjen ¼-vuosittaista tilastointia varten.

Vakuutuslaitosten luotonannon ja muiden sijoitusten seurantaraportti (määräyksen liite 9) on toimitettava *neljännesvuosittain seuraavan kuukauden 20 päivään mennessä Työeläkevakuuttajat TELA:lle* raportissa annet- tujen ohjeiden mukaisesti.

Eläkekassan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle sijoitustoiminnan seurantaraportit VG01, VG02 ja VG03 rapor- tointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä. Finanssivalvonnalta voi hakea poikkeuslupaa raportin VG01 osittaiseen täyttämiseen.