



17.6.2010

Dnro 5/101/2010

Eläkesäätiöille

Valtuutussäännös:

Eläkesäätiölaki (1774/1995) 8 luvun 65 §

Voimassaoloaika:

Määräys on voimassa 17.6.2010 alkaen toistaiseksi.

Muuttaa:

Määräys- ja ohjekokoelma eläkesäätiöille 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

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

Tilintarkastusilmoitukseen on liitettävä seuraavat asiakirjat:

- 1) tasekirja
- 2) vakuutustekninen tutkimus tai arvio eläkevastuusta tilinpäätöstä varten
- 3) yhteenveto katteesta/laskelma eläkevastuusta ja tarkempi erittely omaisuuden jakautumisesta kateluokkiin/sijoitusluokkiin sekä riskikeskittymälaskelma (liite 1, 2 ja 3)
- 4) selvitys työnantajayritykselle myönnettyistä lainoista eriteltyinä ennen 1.4.1991 ja sen jälkeen annettuihin lainoihin sekä lainojen vakuuksista (liite 7)
- 5) sijoitustoiminnan seurantaraportit (raportit VG01, VG02 ja VG03)
- 6) arvostuserolaskelma (liite 5)

B- ja AB-eläkesäätiön on lisäksi toimitettava:

- 7) ote hallituksen pöytäkirjasta, josta ilmenevät lisävakuutusvastuun purkamista ja kartuttamista koskevat päätökset
- 8) matemaatikon arviolaskelma lakisääteisten eläkkeiden vastuunjakoon perustuvasta eläkesäätiön saatavasta tai velasta
- 9) toimintapääomalaskelma (liite 4). Toimintapääomalaskelman liitteenä on VVV:lle toimitettava kopiot ESL 48 a §:n 2 momentin 5) –kohdan mukaisista mahdollisista takaus- ja vakuussopimuksista.

AB-eläkesäätiön on edellä esitetyn lisäksi liitettävä:

- 10) osastokohtainen tuloslaskelma ja tase
- 11) osastokohtainen kateluettelo liitteineen ja yhteenveto katteesta (liite 1 ja 2)
- 12) selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulujen jakamiseksi A- ja B-osaston kesken.

A-yhteiseläkesäätiön, joka noudattaa työnantajakohtaista kirjanpitoa, on toimitettava 1-6 kohtien mukaisten asiakirjojen lisäksi:

- 13) tuloslaskelma ja tase työnantajittain
- 14) työnantajakohtainen kateluettelo liitteineen ja yhteenveto katteesta (liite 1 ja 3)
- 15) selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulujen jakamiseksi työnantajien kesken.

B-yhteiseläkesäätiön on toimitettava 1-9 kohtien mukaiset asiakirjat. Mikäli B-yhteiseläkesäätiö toimii työnantajakohtaisen kirjanpitojärjestelmän mukaisesti, on lisäksi toimitettava 13-15 kohdissa mainitut asiakirjat ja kohdan 9 toimintapääomalaskelma työnantajakohtaisesti.

AB-yhteiseläkesäätiön on toimitettava vastaavat erittelyt ottaen huomioon toimivatko osastot työnantajakohtaisen vai tasaavan kirjanpitojärjestelmän mukaisesti.

Eläkesäätiön on lisäksi toimitettava tilintarkastusilmoituksen yhteydessä sähköisessä muodossa ennakkotietona määräyksen liitteen 8 mukaiset **tilastokertomuksen osat: tuloslaskelma, tase ja tuloslaskelman erittelyt** sekä määräyksen liitteet 1, 2 ja 3 (**Kateluettelot**) ja määräyksen liitteet 4 ja 5 (**Toimintapääomalaskelma ja Arvos-**

tuserolaskelma). Nämä tiedot on toimitettava sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) Excel- taulukkolaskentamuodossa tallennettuna. Taulukkopohjat ovat saatavissa VVV:n Internet-sivuilta.

5.2 Tilintarkastuksen jälkeen toimitettavat asiakirjat

1) **Vakuutustekninen tutkimus** toimitetaan A-eläkesäätiön tai A-osaston osalta VVV:lle tutkimuksen laatimisvuosina kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. B-eläkesäätiön tai B-osaston osalta vakuutustekninen tutkimus toimitetaan VVV:lle vuosittain tilinpäätösvootta seuraavan vuoden heinäkuun alkuun mennessä. Mikäli vakuutustekninen tutkimus on toimitettu tilastokertomuksen yhteydessä, sitä ei tarvitse toimittaa uudelleen.

2) **Kertomus eläkesäätiön toiminnasta ja tilasta (tilastokertomus)** sekä sen yhteydessä toimitettavat asiakirjat

Eläkesäätiön on ESL:n 65 §:n 1 momentin perusteella toimitettava vuosittain viiden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä (tai viraston määräämänä myöhempänä ajankohtana) VVV:lle liitteen 8 mukainen määrämötoinen tilastokertomus toiminnastaan ja tilastaan. Tilastokertomuksen yhteydessä on toimitettava sen etusivulla mainitut liitteet.

AB-eläkesäätiön on toimitettava tilastokertomus ja siihen liitettävät asiapaperit erikseen A- ja B-osaston osalta (Ks. tilastokertomus liite 8).

Tilastokertomus ja sen yhteydessä annettavat asiakirjat on toimitettava paperimuodossa *yhtenä kokonaisuutena VVV:lle osoitettuna*, riippumatta siitä, onko tilinpäätösasiakirjoja tai kertomuksen muita asiakirjoja ennen tilinpäätöksen vahvistamista toimitettu tai annettu VVV:lle tai sen virkamiehille.

Paperimuodon lisäksi Tilastokertomus sekä määräyksen liitteet 1,2 ja 3 (**Kateluettelot**) ja määräyksen liitteen 11 mukaiset tiedot (**Tunnusluvut ja analyysit**) on toimitettava VVV:lle sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) Excel- taulukkolaskentamuodossa tallennettuna. Samassa yhteydessä atk-tallenteena on toimitettava myös määräyksen liite 5 (**Arvostuserolaskelma**) ja määräyksen liite 4 (**Toimintapäätömalaskelma**).

- VVV:n sähköisiin tiedonkeruulomakkeisiin tunnuslukujen euromäärät on merkittävä aina euron tarkkuudella (ei esim. tuhansina tai miljoonina euroina) ja prosentit ja suhdeluvut kahden desimaalin tarkkuudella.

Excel-taulukkopohjat kohdan 5.2, 5.3 ja 5.4 mukaisten tietojen toimittamiseksi ovat saatavissa tammikuusta alkaen VVV:n Internet-sivuilta. Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjat eläkesäätiölle sähköpostilla tai levykkeellä.

VVV valmistaa Tilastokertomuksen tiedoista mm. yhteenvetotilaston eläkesäätiöiden toiminnasta. Lisäksi virasto tuottaa Tilastokertomuksen tiedoista Eurostatille EU:n tilastointijärjestelmän edellyttämät eläkerahastopalveluja koskevat tilastotiedot (eläkesäätiöiden A-osastojen toiminnasta).

Tilastokertomus on aina laadittava/täytettävä siinä muodossa, kuin se on annettu tässä määräyksessä.

5.3 Puolivuositain toimitettavat asiakirjat

Määräyksen liitteen 12 mukaiset **tunnusluvut ja analyysit** osavuodelta B-eläkesäätiön ja B-osaston osalta on toimitettava VVV:lle elokuun 31. päivään mennessä.

Tiedot on toimitettava sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) tallennettuna Excel-tilastokentämuodossa VVV:n antamalle taulukkopohjalle. Taulukkopohja on saatavissa tammikuusta alkaen viraston internet-sivuilta. Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjan myös sähköpostilla tai levykkeellä.

Työntekijäin eläkelain mukaista toimintaa harjoittavien eläkesäätiöiden on toimitettava VVV:lle liitteen 2 mukainen eläkevastuun katelaskelma, liitteen 4 mukaisen **toimintapääomalaskelma** ja liitteen 5 mukainen **arvostuserolaskelma** (lakisääteinen) puolivuositain viimeistään puoleltoista kuukauden kuluttua vuosipuoliskon päättymisestä eli että ne ovat VVV:ssa 15.2. ja 15.8. mennessä.

Eläkevastuun katelaskelma (määräyksen liite 2), arvostuserolaskelma (määräyksen liite 5) ja toimintapääomalaskelma (määräyksen liite 4) tulee toimittaa VVV:lle sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) tallennettuna Excel-tilastokentämuodossa VVV:n antamalle taulukkopohjalle. Mikäli vakavaraisuustiedot on jo toimitettu Tilastokertomuksen yhteydessä VVV:lle Excel-muodossa, tietoja atk-tallenteena ei lähetetä uudelleen. Taulukkopohja on saatavissa tammikuusta alkaen viraston internet-sivuilta. Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjan myös sähköpostilla tai levykkeellä.

5.4 Neljännesvuositain toimitettavat asiakirjat

Eläkesäätiön on toimitettava B-osaston osalta VVV:lle **lakisääteisen työeläkevakuutuksen neljännesvuosiraportti**). Raportilla on ilmoitettava suoriteperusteisesti asianomaiseen vuosineljännekseen kohdistuvat seuraavat tulot ja kulut: 1. Maksutulo (eriteltynä työnantajan ja palkansaajan osuuksiin) 2. Hoitokulut (ja eriteltynä niihin sisältyvät palkat ja palkkiot, työnantajan sosiaaliturvamaksut), 3. Vuokratuotot, 4. Korkotuotot, 5. Osinkotuotot ja 6. Korkokulut. Maksutulon osalta on ilmoitettava myös arvio koko vuoden maksutulosta. Tiedot on toimitettava *ilman erillistä pyyntöä* VVV:lle *kutakin vuosineljänneistä seuraavan kahden kuukauden aikana*. Tiedot tulisi toimittaa virastolle sähköpostin liitetietona (tai levykkeellä) tallennettuna Excel-tilastokentämuodossa VVV:n antamalle taulukkopohjalle. Taulukkopohja on saatavissa tammikuusta alkaen viraston internet-sivuilta. Pyynnöstä virasto lähettää taulukkopohjan myös sähköpostilla tai levykkeellä. Mikäli eläkesäätiöllä ei ole valmiuksia antaa tietoja Excel-muodossa, tiedot voi antaa paperilla tai sähköpostilla ilman Excel-muotoa.

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

Vakuutuslaitosten luotonannon ja muiden sijoitusten seurantaraportti (määräyksen liite 10) on toimitettava *neljännesvuositain seuraavan kuukauden 20 päivään mennessä Työeläkevakuuttajat TELA:lle* raportissa annettujen ohjeiden mukaisesti.

TELA toimittaa raportista työeläkelaitoksia koskevat yhteenvetotiedot Suomen Pankille, Tilastokeskukselle ja VVV:lle. Lisäksi TELA julkaisee raportista tuotettuja yhteenvetotietoja Internet-sivuillaan.

Eläkesäätiön tulee toimittaa Finanssivalvonnalle sijoitustoiminnan seurantaraportit VG01, VG02 ja VG03 raportointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä. Finanssivalvonnalta voi hakea poikkeuslupaa raportin VG01 osittaiseen täyttämiseen.