

19.02.2009

Dnro 1/101/2009

Kotimaisille vakuutusyhtiöille, työeläkevakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, vakuutusomistusyhteisöille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille

Valtuutussäännös:

Vakuutusyhtiölaki (521/2008) 8 luvun 29 §

Voimassaoloaika:

22.12.2008 -31.12.2010

Muuttaa:

Määräys- ja ohjekokoelma 30.9.2008 Dnro 2/002/2008 kotimaisille vakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, kolmannen maan vakuutusyhtiön edustustoille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille

FINANSSIVALVONNAN VAKUUTUSSEKTORIN VAKUUTUSYHTIÖLAIN SOVELTAMISTA KOSKEVAT TÄYDENTÄVÄT MÄÄRÄYKSET JA OHJEET

Laki lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitosten vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta (853/2008) on tullut voimaan 22.12.2008. Edellä mainitun lain johdosta Finanssivalvonta on tänään päättänyt yllä mainittujen valtuutussäännösten nojalla muuttaa määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 kohtia 6.10.25 ja 6.10.26, liitettä 1/sivu 3, liitettä 1/sivu 5, raporttia 1 taulukko 1 ja raporttia 2b OSA 1 4/4, sekä lisätä määräys- ja ohjekokoelmaan uuden kohdan 6.11.3.

Määräykset ja ohjeet liitteineen ja raporteineen ovat voimassa 22.12.2008 alkaen 31.12.2010 asti. Määräyksiä sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2008 laadittavaan tilinpäätökseen.

Lisätietoja antaa Finanssivalvonnan vakuutussektorin vakavaraisuusvalvonta.

FINANSSIVALVONTA

Hely Salomaa
osastopäällikkö

Pirjo Saarelainen
ylitarkastaja

6.10.22 Omistuksia muissa yrityksissä koskevat liitetiedot

(1) STMtpA 13 §:n mukainen liitetieto annetaan siten, että siinä esitetään erikseen tiedot saman konsernin yrityksistä, osakkuusyryksistä ja muista omistusyhteisyryksistä sekä muista osakkeista ja osuuksista. Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien osakkeiden ja osuuksien tiedot on annettava erittelyssä, mikäli ko. osakkeet ja osuudet edellä mainittujen osakkeiden ja osuuksien kanssa ylittävät STMtpA 13 §:n 1 momentin 2 kohdan rajat.

(2) Erittely annetaan vain tilikaudelta.

(3) Pienet asunto- ja kiinteistöyhteisöt voidaan yleensä jättää erittelemättä niiden vähäisen merkityksen johdosta. Liitetieto tulee kuitenkin harkittavaksi erityisesti silloin, kun edellä mainitut yhteisöt eivät ole ns. keskinäisiä yhteisöjä tai kun yhteisöt harjoittavat muutakin kuin kiinteistön omistusta ja hallintaa.

6.10.23 Lähipiirilainat ja lähipiirille annetut vakuudet ja vastuusitoumukset (ei koske lailla perustettuja eläkelaitoksia) ja lähipiiriliiketoimet

(1) Vahinko- ja henkivakuutusyhtiön, työeläkevakuutusyhtiön sekä vakuutusyhdistyksen taseen liitteenä annetaan lähipiirille annetuista lainoista seuraavat tiedot:

- VYL 8 luvun 11 §:n 1 momentin ja VakYhdL 10 luvun 7 §:n 1 momentin tarkoittamien rahalainojen yhteismäärä, olennaiset tiedot lainojen ehdoista ja takaisinmaksusta, mikäli lainojen yhteismäärä ylittää 200 000 euroa tai sen pienemmän määrän, joka vastaa viittä prosenttia yhtiön taseen tai konsernitaseen omasta pääomasta.

(2) Vakuutusyhtiön lähipiiriin (IAS 24 ja VYL 8 luku 11 §) kuuluvan henkilön tai yhteisön hyväksi annetut vakuudet ja vastuusitoumukset esitetään vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevassa liitetiedossa omana eränään. Ks. kohta 6.10.20.

(3) Vahinko- ja henkivakuutusyhtiön, työeläkevakuutusyhtiön sekä vakuutusyhdistyksen tilinpäätöksen liitteenä annetaan KPA:n 7 b §:n mukainen tieto lähipiiriliiketoimista.

6.10.24 Pääomalainat

(1) VYL 15 luvun 2 §:ssä ja VakYhdL 1 luvun 5c §:ssä sekä OYL 12 luvussa tarkoitettusta pääomalainasta ilmoitetaan velkoja, pääomalainan määrä, pääasialliset lainaehdot ja lainalle maksettavaksi sovittu kuluksi kirjaamaton korko tai muu hyvitys. Mikäli pääomalaina on julkisen kaupankäynnin kohteena tai Arvopaperikeskus Oy:n hoidossa, annetaan tämä tieto eikä velkoja tarvitse ilmoittaa.

6.10.25 Vakavaraisuutta koskevat liitetiedot

(1) Vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen on esitettävä seuraavat vakavaraisuutta koskevat tiedot (ei koske konsernia):

Toimintapääoma¹⁾

- Oma pääoma ehdotetun voitonjaon vähentämisen jälkeen ja keskushallinnon tili⁶⁾ _____
- Tilinpäätössiirtojen kertymä _____
- Omaisuuden käyppien arvojen ja taseen kirjanpitoarvojen välinen arvostusero _____
- Osittamaton lisävakuutusvastuu²⁾ _____
- Pääomalainat _____

- Taksoitettavissa oleva lisämaksu ³⁾ _____
- Osuus yhtiön/yhdistyksen/sivuliike arvioidusta tulevasta ylijäämästä ⁴⁾ _____
- Vakuutusten hankintamenot siltä osin kuin niitä ei ole vähennetty vakuutusmaksuvastuusta tai niitä ei ole aktivoitu taseen vastaaviin ^{4) 5)} _____
- Aktivoituiden vakuutusten hankintamenot ja aineettomat hyödykkeet (-) ⁵⁾ _____
- Taseen ulkopuoliset sitoumukset _____
- Muut erät ⁸⁾ _____
- Tasausvastuusta toimintapääomaan rinnastettava osa ⁹⁾ _____

VYL 11 luvun 7 §:n (vahinkovakuutus) ja 12 §:n (henkivakuutus) (koskee myös sivuliikkeitä), VakyhdL 10a luvun 2 §:n toimintapääoman vähimmäismäärä ja TVYL 17 §:n (työeläkevakuutusyhtiö) toimintapääoman vähimmäismäärä ¹⁰⁾ _____

Runsas vahinkoisten vuosien varalle vakuutustekniseen vastuuelkaan sisältyvä tasoitusmäärä ⁷⁾ _____

Tasoitusmäärä suhteessa täyteen määräänsä % ³⁾ _____

Työeläkevakuutusyhtiölain 7 luvun 16 §:n mukainen toimintapääoma esitettynä siten, että siihen ei sisälly tasausvastuusta toimintapääomaan rinnastettavaa osaa ⁹⁾ _____

Työeläkevakuutusyhtiön toimintapääoman vähimmäismäärä esitettynä ilman lain 853/2008 mukaisia väliaikaisia huojennuksia vuosille 2008-2010 ¹¹⁾ _____

¹⁾ Vakuutusyhtiön toimintapääoma on määritelty VYL 11 luvun 1 §:ssä ja TVYL 16 §:ssä. Vakuutusyhdistyksen toimintapääoma on määritelty VakyhdL 10a luvun 1 §:ssä.

²⁾ Koskee vain työeläkevakuutusyhtiöitä

³⁾ Koskee vain vahinkovakuutusyhtiöitä, vakuutusyhdistyksiä ja sivuliikkeitä.

⁴⁾ Koskee vain henkivakuutusyhtiöitä ja sivuliikkeitä. Voimassa 31.12.2009 asti.

⁵⁾ Merkitykseltään vähäiset erät voidaan yhdistää kohtaan ”Muut erät”

⁶⁾ Lailla perustetut eläkelaitokset; Tilinpäätöksen taseen mukainen vastuuelka – (vakuutustekninen vastuuelka + vakuutusriskien heilahteluihin varattava laskennallinen osa). VYL 11 luvun 1 §:ssä, TVYL 16 §:ssä sekä vakuutusyhdistyslain 10a luvun 1 §:ssä tarkoitettu toimintapääoma eritellään siten, että oma pääoma tappioiden ja ehdotetun voitonjaon vähentämisen jälkeen sekä arvostuserot esitetään netotettuina.

⁷⁾ Ei koske lailla perustettuja eläkelaitoksia.

⁸⁾ Esimerkiksi VYL 11 luvun 5 §:n mukaiset omistukset ja enimmäistappio (enimmäistappio ei koske työeläkevakuutusyhtiöitä).

⁹⁾ Koskee työeläkevakuutusyhtiöitä ajalla 2008-2010

¹⁰⁾ Laskettuna lain 853/2008 6 §:n mukaisesti

¹¹⁾ 2/3 –osaa vakavaraisuusrajusta, missä vakavaraisuusrajan laskennassa käytettävä vastuuelka lasketaan ennen lain 853/2008 3 §:n mukaista tasausvastuusta rinnastettavan osuuden vähentämistä.

B. Sijoitustoiminnan nettotuottoerittely

Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin + Muut korkoerät – vastuuvelan tuottovaatimus.¹⁾

1) Vuonna 2008 täydennyskerrointa vastaavaa korkotuottovaatimusta ei lueta mukaan vastuuvelan tuottovaatimukseen.

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 kiinteistösijoituksiin.

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

Sijoituksiin ei oteta mukaan sijoituksiin liittyviä kauppahintasaamisia ja –velkoja.

Tase-erä ”Rahat ja pankkisaamiset” ei 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 1 sivu 4.

Liikevaihto=

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

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

Kokonaisliikekulut=

Lasketaan määräyksen kohdan 6.10.9. mukaisesti.

Hoitokustannustulos=

Hoitokustannustulos (ei koske Mek:iä ja Melaa)=

+Vakuutusmaksun hoitokustannusosat ¹⁾	X
+Korvausratkaisusta aiheutuvien liikekulujen kattamiseen käytettävissä olevat maksun osat	X
<u>+Muut tuotot</u>	<u>X</u>
<u>Hoitokustannustulo yhteensä</u>	<u>XX</u>
-Toimintokohtaiset liikekulut ²⁾	X
<u>--Muut kulut</u>	<u>X</u>
<u>Liikekulut yhteensä</u>	<u>XX</u>

Hoitokustannustulos	X

1) ETERA:n vastuuelkaan 31.12.2006 sisällyvistä ”vanhan kannan” korkeammista hoitokuluista STM:n vahvistamien laskuperusteiden mukaisesti vapautuva määrä lisätään ETERA:n hoitokustannustulosta laskettaessa maksun hoitokustannusosaan.

2) Ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan liikekuluja ja lakisääteisiä maksuja

Kokonaistulos(ei koske Melaa)=

+Vakuutusliikkeen tulos ¹⁾	X
+Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvo	X
+Hoitokustannustulos	X

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

Tulosanalyysi (ei koske Melaa):

Osittamattoman lisävakuutusvastuun muutokseen ei tulosanalyysissä lasketa mukaan kannanluotuksen vaikutusta.

Eläkelaitoksen tulee tulosanalyysin yhteydessä kertoa, paljonko tilikauden lopussa on kuolettamatta vuonna 2002 tehtyä osittamattoman lisävakuutusvastuun täydennystä.

Toimintapääoma (ei koske Melaa)=

Toimintapääoma ja sen rajoja koskevat tunnusluvut esitetään myös kuvan muodossa viideltä vuodelta. Toimintapääoman esitystä koskeva kuvavaatimus koskee myös osavuosisiraporttia. Kuvassa tulee esittää seuraavat tiedot prosentteina vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuelasta:

- vakavaraisuusraja
- toimintapääoman enimmäismäärä
- toimintapääoma¹⁾

1) Vuosina 2008-2010 sisältää tasausvastuusta toimintapääoman rinnastettavan osan.

Eläkevarat=

- Taseen vastuuelka + Varojen arvostuserot

TyEL-palkkasumma, YEL-työtulosumma ja MYEL- työtulosumma=

Tilinpäätösajankohdan tai osavuosisiraportointiajankohdan mukainen palkkasumma- ja työtulosumma- arvio koko vuodelta.

Vakuutusten, vakuutettujen ja, eläkkeensaajien lukumäärä:

Lukumäärä, joka on tilinpäätöshetken tai osavuosisiraportointihetken mukainen.

TyEL-vakuutetuista, joiden tiedot ilmoitetaan työeläkevakuutusyhtiöille kuukausittain, lasketaan niiden lukumäärä, joilla on ollut ansioita viimeisen kuukauden aikana, kuitenkin siten, että jokainen tulee lasketuksi vain kerran.

Perhe-eläkkeessä eläkkeensaajien lukumäärä lasketaan aina yhdeksi riippumatta edunsaajien lukumäärästä.

asemasta) on tarvittaessa sisällytettävä täydentävää tietoa ja lisäselvityksiä tilinpäätöksessä esitetyistä luvuista.

7.3. Toimintakertomuksen laatimisperiaatteet

7.3.4. Muut laatimisperiaatteet

Kohta (25) viimeinen lause

Emoyrityksestä annetaan VYL 8 luvun 9 - 13 §:n edellyttämät tiedot.

7.4.2. Viittaukset tilinpäätökseen

Kohta (32)

IFRS –standardit ja VYL:n toimintakertomussäännökset sekä VMA edellyttävät muun muassa seuraavilta osin samaan aihealueeseen liittyvien tietojen esittämistä:

- IFRS –standardit ja VYL:n lähipiiritietojen esittämistä liitetiedoissa. VYL 8 luvun 8 §:n mukaan lähipiiritiedot voidaan esittää tilinpäätöksen liitetiedoissa ja toisaalta toimintakertomuksessa.
- IFRS –standardit ja VMA osakekohtaisen tuloksen esittämistä toisaalta tuloslaskelmassa ja toisaalta toimintakertomuksessa tai liitetiedoissa
- IFRS-standardit ja VYL:n tilikauden jälkeisten tapahtumien ja STMtpA:n rahoitusvälineisiin liittyvän riskin esittämistä toisaalta toimintakertomuksessa ja toisaalta tilinpäätöksen liitetiedoissa. IFRS-standardien mukaan ne esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa. IFRS-4:n (vakuutus sopimukset) mukaan riskejä koskeva informaatio esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa.
- STMtpA taloudellista kehitystä kuvaavien tunnuslukujen (sarjat) esittämistä tilinpäätöksen liitetiedoissa. VMA:n mukaan tunnusluvut voidaan esittää joko toimintakertomuksessa tai tilinpäätöksessä. VMA:n mukaan, jos ne on esitetty tilinpäätöksessä, niihin voidaan viitata toimintakertomuksessa.

Kohta (33)

Samojen tietojen esittäminen sekä tilinpäätöksessä että toimintakertomuksessa ei yleensä ole tarpeellista.

Kohta (34)

VYL 8 luvun 8 §:n 4 momentin mukaan toimintakertomustiedot (VYL 8 luku 10-13 §) voidaan toimintakertomuksen sijasta esittää tilinpäätöksen liitetietoina, jollei KPL:ssä toisin säädetä. VMA:n mukaan, jos esim. omistusta ja määräysvaltaa sekä taloudellista kehitystä kuvaavat ja osakekohtaiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöksessä, niihin voidaan viitata toimintakertomuksessa. Mikäli tilinpäätöksen liitetiedoissa asiasta annetaan toimintakertomusta täydentävää/yksityiskohtaisempaa/selventävää tietoa, viitataan toimintakertomuksessa aina tilinpäätöksen liitetietoihin.

Kohta (35)

Jos toimintakertomuksessa jätetään esittämättä siinä esitettäväksi säädettyjä tietoja, tulisi toimintakertomuksessa tarvittaessa viitata näiltä osin tilinpäätöksessä esitettyihin tietoihin. Toimintakertomusta täydentävät suuret asiakokonaisuudet voidaan toimintakertomuksen sijaan esittää tilinpäätöksen liitetiedoissa, jolloin toimintakertomuksessa viitataan näiltä osin tilinpäätöksen liitetietoihin.

Kohta (36)

Toimintakertomuksessa viitataan aina tilinpäätöksessä esitettyyn tietoon, jos viittaus on ymmärrettävyyden ja johdonmukaisuuden takia tarpeellinen.

7.5. Arvio taloudellisesta asemasta ja tuloksesta

Kohta (43)

Arviossa taloudellisesta asemasta ja tuloksesta on esitettävä keskeisimmät liikkeeseenlaskijan liiketoimintaa sekä taloudellista asemaa ja tulosta kuvaavat tunnusluvut ja analysoitava niiden muutoksia. STMtpA 11 §:n mukaiset taloudellista kehitystä kuvaavat tunnuslukusarjat esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Kohta (45)

Tunnuslukujen laatimista ja esittämistä käsitellään kohdassa 6.10.26. Kun tunnusluvusta käytetään kohdan 6.10.26 mukaista nimeä, lasketaan se ko. määräyksen kohdassa määritellyllä tavalla.

7.9. Arvio merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä

Kohdat (58) ja (59)

Toimintakertomuksessa on arvioitava toiminnan laajuuteen ja rakenteeseen nähden tasapuolisesti ja kattavasti merkittävimpiä riskejä ja epävarmuustekijöitä sekä muita liiketoiminnan kehittymiseen vaikuttavia seikkoja. STMtpA 14 §:n mukainen vakuutusyhtiön riskejä ja riskienhallintaa koskeva kattava tieto annetaan tilinpäätöksen liitetiedoissa kohdan 6.10.27 mukaisesti. Toimintakertomuksessa viitataan näiltä osin tilinpäätöksen liitetietoihin.

Kohta (60)

IFRS –tilinpäätöksenlaatijan tilinpäätöksessä rahoitusinstrumenteista aiheutuvien riskien esittämistä säätelee IFRS-7 ja vakuutusriskien esittämistä säätelee IFRS-4. IFRS-standardien mukaan riski-informaatio esitetään tilinpäätöksessä.

7.10.4. Tilaukanta ja siihen liittyvät riskit

Kohdat (72) ja (73)

Ei sovelleta vakuutusyhtiöihin.

7.10.7. Osakeyhtiölain edellyttämät tiedot

Kohdat (102)-(114)

VYL 8 luvun 10-13 §:n mukaan ko. osakeyhtiölain edellyttämät tiedot esitetään toimintakertomuksessa tai tilinpäätöksen liitetiedoissa.

8 Tunnusluvut

Vakuutusyhtiö esittää erillistilinpäätöksessä STMtpA 11 §:n ja kohdan 6.10.26 mukaiset tunnusluvut (tunnuslukusarjat). IFRS/IAS –konsernitilinpäätöksessä suositellaan vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön esittävän tässä määräyksessä tarkoitetut tunnusluvut soveltuvien osin. Mikäli IFRS/IAS–konsernitilinpäätöksessä tunnusluvussa käytettyjen erien laskentaperiaatteet poikkeavat suomalaisesta kirjanpitoikäytännöstä, tulee tunnusluvun nimeen lisätä tarkennus ”(IFRS/IAS)”. Muutoin tunnusluvut lasketaan kohdan 6.10.26 mukaisesti. Mikäli emoyhtiönä oleva vakuutusyhtiö tai vakuutusomistusyhteisö esittää konsernitilinpäätöksessään, tilinpäätöstiedotteessaan, osavuositarkastuksessaan tai johdon osavuotiossa selvityksessä kohdan 6.10.26 mukaisia tunnuslukuja, lasketaan ne ko. kohdan mukaisesti, mikäli tunnusluvusta käytetään kohdassa 6.10.26 esitettyä nimeä.

6.11.3 Työeläkevakuutusyhtiöiden toimintakertomuksessa lain 853/2008 johdosta esitettävät tiedot

(1) Työeläkevakuutusyhtiön toimintakertomuksessa taloudellista asemaa koskevassa selostuksessa tulee kertoa lain 853/2008 (Lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavien eläkelaitoksen vanhuuseläkkeiden rahastointia ja toimintapääomaa koskevien säännösten väliaikaisesta muuttamisesta) säännösten soveltamisen vaikutuksesta yhtiön toimintapääomaan.

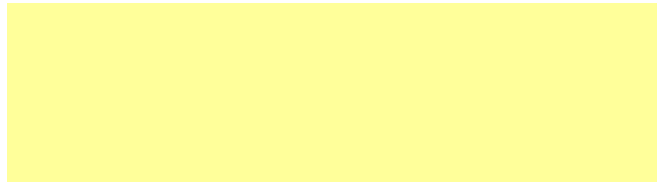
Vakuutuslaitoksen nimi:

Y-tunnus:

Yhteyshenkilön nimi:

Puhelinnumero:

Sähköpostiosoite:



Liite 1/sivu 3

Tilinpäätöksen

liitetieto

VAKAVARAISSUUS

(työeläkevakuutusyhtiöt ja Mek)

Toimintapääoma ja sen rajat

(% :na vakavaraisuusrajan laskennassa

käytetystä vastuuvelasta)

	V %
Vakavaraisuusraja	
Toimintapääoman enimmäismäärä ^{1) 2)}	
Toimintapääoma ³⁾	

1) Ajalta ennen vuotta 2007 tavoitevyöhykeen yläraja

2) MEK:llä ei ole toimintapääoman enimmäismäärää

3) Vuosina 2008 - 2010 sisältää tasausvastuusta toimintapääomaan rinnastettavan osan

Vakuutuslaitoksen nimi:
Y-tunnus:
Yhteys henkilön nimi:
Puhelinnumero:
Sähköpostiosoite:

Liite 1/sivu 5

Tilinpäätöksen
liitetieto

Sijoitustoiminnan nettotuottoerittely ja tulos

(työeläkevakuutusyhtiöt, Mek ja Mela)

	2008
	€
Suorat nettotuotot	0
Lainasaamiset	
Joukkovelkakirjalainat	
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset	
Osakkeet ja osuudet	
Kiinteistösijoitukset	
Muut sijoitukset	
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut	
Arvonmuutokset kirjanpidossa ¹⁾	0
Osakkeet ja osuudet	
Joukkovelkakirjalainat	
Kiinteistösijoitukset	
Muut sijoitukset	
Sijoitustoiminnan nettotuotot kirjanpidossa	0
Arvostuserojen muutos ²⁾	0
Osakkeet ja osuudet	
Joukkovelkakirjalainat	
Kiinteistösijoitukset	
Muut sijoitukset	
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin	0
Vastuuvelan tuottovaatimus ³⁾	
Sijoitustoiminnan kirjanpidollinen tulos	0
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin	0
Johdannaisten osuus sijoitustoiminnan nettotuotoista	

1) Myyntivoitot ja tappiot sekä muut kirjanpidon arvonmuutokset

2) Taseen ulkopuoliset arvonmuutokset

(Mela:lla ei ole vastuuvelan tuottovaatimusta)

3) Vuonna 2008 täydennyskerrointa vastaavaa korkotuottovaatimusta ei lueta mukaan vastuuvelan tuottovaatimukseen

Vakuutuslaitoksen nimi Päiväys Yhteys henkilön nimi ja puhelinnumero Y-tunnus muodossa xxxxxx-x, 9 merkkiä pitkä	
TOIMINTAPÄÄOMALASKELMA	
Suluissa olevalla pykäläviittauksella tarkoitetaan vakuutusyhtiölain (521 /2008) 11 luvun ao. kohtaa. Omaisuuden käypien arvojen ja kirjanpitoarvojen tarkempi erittely tehdään taulukon 2 mukaisesti. Kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden tarkempi erittely	
	1 000 EUR
1. Maksettu osakepääoma, takuupääoma ja pohjarahasto (2 § 1 kohta) sekä keskushallinnon tili	+
2. Puolet maksamatta olevasta osakepääoman määrästä tai pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä, kun osakepääomasta tai pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä on maksettu vähintään 25 % (2 § 2 kohta)	+
3. Sidotun ja vapaan oman pääoman rahastot (2 § 3 kohta)	+
4. Tilikauden ja edellisten tilikausien voitto (2 § 4 kohta)	+
5. Kirjanpitolain 5 luvun 12 §:n 1 momentin nojalla taseeseen merkitty poistoero ja 5 luvun 15 §:ssä tarkoitetut vapaaehtoiset varaukset (2 § 5 kohta)	+
6. Taseen omaisuuden käypien arvojen ja kirjanpitoarvojen positiivinen erotus siltä osin kuin sitä ei voida pitää luonteeltaan poikkeuksellisenä (= taulukon 2 sarake 3 yhteensä) (2 § 6 kohta)	+
7. Pääomalainat (2 § 7 kohta)	+
8. Keskinäisen vahinkovakuutusyhtiön tai -yhdistyksen taksoitettavissa oleva lisämaksu (2 § 8 kohta)	+
9. Henkivakuutusyhtiön vakuutusten hankintamenoja siltä osin kuin niitä ei ole vähennetty vakuutusmaksuvastuusta	+
10. Muut erät	
- Osittamaton lisävakuutusvastuu (TVYL 7 luku 16 §)	+
- Muut erät eriteltyinä liitteellä (2 § 10 kohta sekä työeläkevakuutusyhtiöillä tasausvastuusta toimintapääomaan rinnastettava osa)	+
11. Tilikauden ja edellisten tilikausien tappio (5 § 1 kohta)	-
12. Taseen omaisuuden kirjanpitoarvojen ja käypien arvojen positiivinen erotus (taulukon 2 sarake 4 yhteensä) (5 § 2 kohta)	-
13. Voitonjakona jaettavaksi esitetty osa yhtiön / yhdistyksen vapaasta omasta pääomasta (5 § 3 kohta)	-
14. Vakuutusten hankintamenojen tuloslaskelmaan kuluksi merkitsemättä jätetty osuus siltä osin kun se ylittää yhtiön kustannuskuormitusperusteiden mahdollistaman määrän (5 § 4 kohta)	-
15. Aineettomien hyödykkeiden hankinnasta tuloslaskelmaan kuluksi merkitsemättä jätetty osuus (5 § 5 kohta)	-
16. Ilman diskonttausta lasketun ja diskontatun vastuuvelan erotus vahinkovakuutuksessa muiden kuin eläkevastuiden sekä vahinkovakuutusluokkien 1 ja 2 osalta (5 § 6 kohta)	-
17. Taseeseen merkitsemättömät velkoihin rinnastettavat erät, joiden suoritusvelvollisuutta on pidettävä todennäköisenä (5 § 7 kohta)	-
18. Vieraasta sitoumuksesta annetut pantit ja kiinnitykset (5 § 8 kohta)	-
19. Johdannaissopimuksista yhtiölle / yhdistykselle koituva mahdollinen enimmäistappio (5 § 9 kohta)	-
20. Vakuutusyhtiölain 11 luvun 5 §:n kohdan 10 mukaiset erät	-
21. Toimintapääomasta vähennettävät muut erät	-
22. = Toimintapääoma vakuutusyhtiölain 11 luvun 1 §:n tai vakuutusyhdistyslain 10a luvun 1 §:n tai työeläkevakuutusyhtiölain 7 luvun 16 §:n tai ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 6 luvun 30 §:n mukaisesti	= 0
_____	_____
Aika ja paikka	Toimitusjohtajan allekirjoitus

Täyttöohje		ELÄKELAITOKSEN VASTUUVELKA		
Lomakkeesta täytetään vain keltaisella merkityt kohdat.		Vakuutuslaitoksen nimi:		
		Y-tunnus:		
		Yhteyshenkilön nimi:		
		Puhelinnumero:		
		Sähköpostiosoite:		
			Ajankohta, jolta tiedot annettu	
1.	Vastuuvelan kokonaismäärä	1	Vastuuelka ennen erikseen vähennettäviä eriä	
		2	Velat vastuunjakoon sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat	TVYL 6 luvun 15 § 3 mom
		Σ	Vastuuvelan kokonaismäärä	0,00
2.	Erikseen vähennettävät erät	1	Annettu jälleenvakuutus, enintään 20 % vastuuvelan kokonaismäärästä;	VYL 10 luvun 3 § 1 kohta
		2	Saatu jälleenvakuutus sitä vastaavien jälleenvakuutustalletesaamisten määrään saakka;	VYL 10 luvun 3 § 2 kohta
		3	Takautumisoikeuteen perustuvat saamiset;	VYL 10 luvun 3 § 3 kohta
		4	Vahingoittunut omaisuus;	VYL 10 luvun 3 § 4 kohta
		5	Luottovakuutuksen vastavakuudet;	VYL 10 luvun 3 § 5 kohta
		6	Vakuutusten hankinnasta aiheutuneet taseeseen aktivoituneet menot.	VYL 10 luvun 3 § 6 kohta
		Σ	Erikseen vähennettävät erät yhteensä	0,00
		Σ	Katettava vastuuelka	0,00
3.	Vakavaraisuusrajan laskennassa käytettävä vastuuelka (*)	1	Vastuuelka ennen erikseen vähennettäviä eriä	0,00
		2	Osittamaton lisävakuutusvastuu	VakVarL 10 § 2 mom
		3	Erät joita ei YEL 10 § 2 mom mukaan oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa	VakVarL 10 § 2 mom
		4	Tasausvastuusta toimintapääomaan rinnastettava osa	L 853/2008 3 §
		Σ	Vastuuelka vakavaraisuusrajalaskennassa	0,00

(*) Ei koske Maatalousyrittäjien eläkelaitosta

Paikka ja aika	Vakuutusmatemaatikon allekirjoitus