

Viimeisin muutos 31.12.2019

VL Kysely eläkekassoille ja -säätiöille

VL-tiedonkeruussa kerätään vuosittaista tietoa eläkekassojen ja -säätiöiden toiminnasta. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan sekä vakuutusilastojen kokoamiseen.

Tiedonkeruu toteutetaan taulukoittain seuraavasti:

(viimeisin muutos 31.12.2019)

<i>Taulukkotunnus</i>	<i>Taulukon nimi</i>	<i>Tiedonantajatasot</i>
VL01e	Tilastotietoja eläkekassan B-osastolta	442
VL01f	Tilastotietoja eläkesäätiön B-osastolta	452
VL03	Muita tilastotietoja	441, 451
VL05	Velkakirjasaamiset työnantajayrityksiltä	451
VL061	Vakuutustekninen tutkimus - eläkekannan ja eläkevastuun erittely - osa 1	441, 451
VL062	Vakuutustekninen tutkimus - eläkekannan ja eläkevastuun erittely - osa 2	441, 451
VL08e	Tutkimus vakuutusliikkeestä - vastuuvelka	442
VL08f	Tutkimus vakuutusliikkeestä - eläkevastuu	452

Taulukot on toimitettava Finanssivalvonnalle täytettynä 10 päivää ennen vakuutuslaitoksen tilintarkastusta, kuitenkin viimeistään 30.4. (määräykset ja ohjeet 1/2011).

Rahamääräiset arvot annetaan tuhansina euroina. Prosenttimuotoiset tiedot annetaan kahden desimaalin tarkkuudella ilman %-merkkiä. Lukumäärät annetaan yhden kappaleen tarkkuudella.

Lisätietoja VL -tiedonkeruun raportoinnista antaa Vakuutusvalvontaosaston Työeläkelaitokset-toimisto. *(31.12.2019)*

VL01e Tilastotietoja eläkekassan B-osastolta

Taulukon VL01e rivitunnukset

- R 10 *Jäsenmäärä (B-osasto)*
 Jäsenten lukumäärä raportointikauden lopussa.
- R 30 *TyEL-työnantajien lukumäärä*
 Kassan TyEL-työnantajien lukumäärä raportointikauden lopussa.

11.4.2011

- R 35 *Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilivuoden aikana*
Henkilöstön keskimääräisellä lukumäärällä tilivuoden aikana tarkoitetaan kuukausien lopussa lasketuista toimien (vakanssien) lukumääristä otettua keskiarvoa. Jos AB-eläkesäätiön toimeen kuuluu sekä A- että B-osaston tehtäviä, toimi lasketaan mukaan molempien osastojen henkilöstömääriin.
- R 40 *Naisten osuus henkilöstöstä (Ikm.)*
Naisten osuus laskettuna vastaavalla tavalla kuin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä.

VL01f Tilastotietoja eläkesäätiön B-osastolta

Taulukon VL01f rivitunnukset

- R 10 *TyEL-työnantajien lukumäärä*
Eläkesäätiön TyEL-työnantajien lukumäärä raportointikauden lopussa.
- R 20 *Eläkkeensaajat kuuluvat toimintapiiriin*
Tieto siitä kuuluvatko eläkkeensaajat toimintapiiriin: 1=kuuluvat toimintapiiriin, 0= eivät kuulu toimintapiiriin
- R 35 *Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilivuoden aikana*
Henkilöstön keskimääräisellä lukumäärällä tilivuoden aikana tarkoitetaan kuukausien lopussa lasketuista toimien (vakanssien) lukumääristä otettua keskiarvoa. Jos AB-eläkesäätiön toimeen kuuluu sekä A- että B-osaston tehtäviä, toimi lasketaan mukaan molempien osastojen henkilöstömääriin.
- R 40 *Naisten osuus henkilöstöstä (Ikm.)*
Naisten osuus laskettuna vastaavalla tavalla kuin henkilöstön keskimääräinen lukumäärä.

VL03 Muita tilastotietoja

Tilastotietoja -taulukkoon merkitään tilastotietoja eläkesäätiön tai -kassan vuoden aikana maksumista eläkkeistä ja korvauksista sekä voimassaolevasta eläkevastuusta. Tietoja kerätään eri eläkelajien lukumääristä sekä euromääräisenä niitä koskevista rahavirroista ja vastuista.

Taulukon VL03 rivitunnukset

- R 1005-1045 *Maksetut eläkkeet ja korvaukset*
Maksetuista eläkkeistä merkitään sarakkeeseen 20 eläkelajeittain tilikauden aikana maksettujen eläkkeiden määrä
- R 1505-1530 *Voimassa olevat eläkkeet (eläkekanta)*
Tilikauden päättyessä voimassaolevista eläkkeistä (eläkekanta) merkitään eläkelajeittain sarakkeeseen 10 eläkkeiden lukumäärä ja sarakkeeseen 20 eläkkeen määrä vuositason tietona.

11.4.2011

R 2005-2035 *Tilivuonna myönnetyt eläkkeet ja korvaukset*

Tilivuonna myönnettyistä eläkkeistä merkitään eläkelajeittain sarakkeeseen 10 eläkkeiden lukumäärä ja sarakkeeseen 20 eläkkeen määrä vuositason tietona.

VL05 Velkakirjasaamiset työnantajayrityksiltä

VL05 -taulukon merkitään sellaiset eläkesäätiön velkakirjasaamiset, joissa velallisena on säätiön työnantajayritys.

Taulukon VL05 saraketunnukset

S 25 *Vakuus*

Sarakkeessa 25 lainan vakuudeksi merkitään jokin seuraavista vaihtoehdoista:

1 = vakuutena on pankkitakaus

2 = vakuutena on vakuutusyhtiön takaus

3 = vakuutena on kiinteistökiinnitys

4 = vakuutena on jokin muu vakuus

Taulukon VL05 rivitunnukset

R 05-50 *Ennen 1.4.1991 annetut lainat*

Vakuudelliset, ennen 1.4.1991 eläkesäätiön työnantajalle myönnetyt lainat merkitään suuruusjärjestyksessä lainamäärän mukaisesti, kukin laina omalle rivilleen. Jokaisesta lainasta merkitään sarakkeeseen 20 velkakirjan päiväys, sarakkeeseen 25 lainalla oleva vakuus, sarakkeeseen 30 lainan pääoma tilikauden päättyessä ja sarakkeeseen 35 lainan vakuuden käydä arvo vähennettynä vakuudella mahdollisesti olevilla rasitteilla. Mikäli lainalla ei ole vakuutta, merkitään se riville 105.

R 55-100 *1.4.1991 ja sen jälkeen annetut lainat*

1.4.1991 jälkeen annetut lainat työnantajayrityksille merkitään suuruusjärjestyksessä lainamäärän mukaisesti, kukin laina omalle rivilleen. Jokaisesta lainasta merkitään sarakkeeseen 20 velkakirjan päiväys, sarakkeeseen 25 lainalla oleva vakuus, sarakkeeseen 30 lainan pääoma tilikauden päättyessä ja sarakkeeseen 35 lainan vakuuden käydä arvo vähennettynä vakuudella mahdollisesti olevilla rasitteilla.

VL061 Vakuutustekninen tutkimus - eläkekannan ja eläkevastuun erittely - osa 1

Tilinpäätöksen yhteydessä raportti voidaan täyttää soveltuvin osin. Mikäli lukumäärä- ja eläkekantatietoja ei ole saatavissa voi kyseiset kohdat jättää tyhjiksi. Vastuuvelan voi merkitä kokonaan toiselle sukupuolelle sekä kokonaan yhdelle vakuutuslajille mikäli jaottelua ei ole saatavilla.

Mikäli vakuutustekninen tutkimus on tehty ja raportoitu jo tilinpäätöksen yhteydessä lopullisilla tiedoilla, ei raportteja VL061 ja VL062 tarvitse lähettää uudelleen 31.7.mennessä.

VL062 Vakuutustekninen tutkimus - eläkekannan ja eläkevastuun erittely - osa 2

Tilinpäätöksen yhteydessä raportti voidaan täyttää soveltuvin osin. Mikäli lukumäärä- ja eläkekantatietoja ei ole saatavissa voi kyseiset kohdat jättää tyhjiksi. Vastuuvelan voi merkitä kokonaan toiselle sukupuolelle sekä kokonaan yhdelle vakuutuslajille mikäli jaottelua ei ole saatavilla.

Mikäli vakuutustekninen tutkimus on tehty ja raportoitu jo tilinpäätöksen yhteydessä lopullisilla tiedoilla, ei raportteja VL061 ja VL062 tarvitse lähettää uudelleen 31.7.mennessä.

VL08e ja VL08f Tutkimus vakuutusliikkeestä - vastuvelka/eläkevastuu

(31.12.2014)

Luvut ilmoitetaan laskettuna laskuperusteiden mukaisesti, ottaen huomioon seuraavat yksityiskohtaisemmat ohjeet. Taulukolla olevat symbolit viittaavat vastaaviin laskuperusteiden suureisiin.

Taulukon VL08e ja VL08f rivikohtaiset ohjeet

R 50 *Sisäinen siirto A-osastolta B-osastolle*
 Rivillä ilmoitetaan lisävakuutusvastuuseen siirretty osuus sisäisestä siirrosta.

R 60-65 *Omalla vastuulla olevan vakuutusliikkeen meno*
 Sarakkeen 15 vastuumenolla tarkoitetaan maksettuja rahastoituja eläkkeitä liisätyinä vastuun muutoksella korkoineen. Esimerkiksi työkyvyttömyysliikkeen osalta vastuun meno lasketaan kaavalla:

$$E^{IRM} + (1 + i_0)^{-1/2} ((\bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{IA}) - (1 + i_0)(\bar{V}_{v-1}^I + \bar{V}_{v-1}^{IA}))$$

Vanhuuseläkeliikeen osalta vuoden v vastuut eivät sisällä kertoimen i_v mukaista siirtoa tasausliikkeestä

Rivi 70 *Kuolleilta vapautunut vastuu*
 Vuonna v kuolleilta vapautunut vastaisten ja alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuu hetkellä 31.12.v. Vapautuva vastuu lasketaan kuten vastuun määrä hetkellä 31.12.v, mikäli kuolinpäivä olisi ollut myöhempi kuin 31.12.v. Hetken 31.12.v vastuuta laskettaessa ei oteta huomioon kertoimen i_v mukaista siirtoa tasausliikkeestä. Mikäli tilinpäätöksessä käytetään arviokaavoja, ei tietoa tarvitse ilmoittaa tilinpäätöksen yhteydessä.

Rivi 75 *Laskuperusteiden mukaan vapautunut vastuu*

$$\sum_x (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^{VA} + (\mu_x + \frac{\mu_x^2}{2}) \bar{V}_{vx}^V$$

Vastuut \bar{V}_{vx}^{VA} ja \bar{V}_{vx}^V ovat laskuperusteiden mukaisia vastuita hetkellä 31.12.v. Vastuut eivät sisällä kertoimen i_v mukaista siirtoa tasausliikkeestä. Vastuuta

11.4.2011

laskettaessa käytetään vuoden lopun ikää $x + \frac{1}{2}$, mutta kuolevuutta laskettaessa ikää x . Mikäli tilinpäätöksessä käytetään arviokaavoja, ei tietoa tarvitse ilmoittaa tilinpäätöksen yhteydessä. (31.12.2014)

Rivit 86-94

Kustannusten jako

Hyvitys H, maksu M, lopullinen erä L, sekä tarkistuserä T on määritelty kustannustenjakoperusteissa. Palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkeosien kustannustenjaon hyvityksenä ilmoitetaan kustannustenjakoperusteiden mukainen hyvitys Es.

Hyvitys, maksu ja lopullinen erä ilmoitetaan korkoutettuna per 1.7.v ja tarkistuserä korkoutettuna per 30.11.v+1.

Tarkistuserä ilmoitetaan negatiivisena, jos laitos maksaa ETK:lle. Tarkistuseräksi ilmoitetaan viimeisin arvio.