



Finanssivalvonta pyytää lausuntoa eläkekassan vastuuvelan laskuperusteita sekä eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteita koskevien määräysten luonnoksista.

**Viimeistään
31.8.2016**

Organisaation/henkilön nimi: Eläkesäätiöyhdistys – ESY ry/Timo Toropainen

Ilmoita mikäli lausunto tulee merkitä salaiseksi: julkinen

Finanssivalvonta pyytää lausuntoa eläkekassan vastuuvelan laskuperusteita sekä eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteita koskevien määräysten luonnoksista.

Lausunnot pyydämme toimittamaan sähköpostitse osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi viimeistään 31.8.2016.

Ohjeita taulukkoa täytettäessä:

- Riville 1 kirjataan yleiset kommentit lausunnosta
- Ensimmäiseen sarakkeeseen merkitään kohta (kohdan numero ja/tai sivunumero), jota kommentoidaan.

Lisätietoja:

Lisätietoja antavat matemaatikko Anna Keinänen, puhelin 010 831 5536, sähköposti anna.keinanen(at)finanssivalvonta.fi ja johtava matemaatikko Tarja Taipalus, puhelin 010 831 5266, sähköposti tarja.taipalus(at)finanssivalvonta.fi.

Viittaus	Kommentit	Perustelut/Uusi muotoilu
Yleiset kommentit		
4.1. (3 kohta)	Työttömyyseläkettä koskeva kohta on tarpeellinen säilyttää, selventää jos eläkesäätiön/eläkekassan työttömyyseläkkeen saamista ei ole kytetty TyEL:n ehtoihin.	



Finanssivalvonta pyytää lausuntoa eläkekassan vastuuvelan laskuperusteita sekä eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteita koskevien määräysten luonnoksista.

**Viimeistään
31.8.2016**

<p>4.2.4 (kuolevuusperusteet)</p>	<p>Jotkut eläkesäätiöt ja eläkekassat ovat saattaneet jo ottaa käyttöön kuolevuusperusteet, jotka ovat tässä kohdassa tarkoitettuja kuolevuusperusteita turvaavammat. Eläkesäätiöille ja eläkekassoille tulisi sallia mahdollisuus käyttää myös muita kuin tässä kohdassa mainittuja kuolevuusperusteita ja tämän pitäisi käydä ilmi määräyksistä. Eläkesäätiölain 44 §:n ja vakuutuskassalain 81 a §:n mukaan ”Vakuutusmatemaattisten menetelmien tulee olla samoja tilikaudesta toiseen, ellei muuttamiseen ole perusteltua syytä.” Tämän perusteella ainakin jo hyväksytyt kuolevuusperusteet pitäisi sallia niille eläkelaitoksille, jotka sen ovat laskuperusteisiinsa tehneet.</p>	
<p>5. (2-kohta)</p>	<p>Määräysluonnoksessa edellytetään, että laskuperusteissa ja perusteluissa pitäisi kertoa kuinka paljon indeksikorotusvastuuta puretaan eläkevastuun kasvun peittämiseen.</p> <p>Vastuun kirjaamisessa 1.1.2017 voi syntyä jaksotusongelmia, koska erät eläkelaitokset kirjaavat velvoitteet vastuisiin IAS:n edellyttämällä tavalla jo vuonna 2016. Eläkelaitokselle tulisi antaa mahdollisuus kirjata vastuu jo vuonna 2016. Myös eläkevastuun kasvu 2017 alkaen tarkoittanee sitä, että sanottu vastuun kasvu pitäisi ottaa heti ja uudet laskelmat laatia heti vuoden alusta.</p> <p>On myös hieman epäselvää, miten edellä mainittu huomioon ottaen mahdollinen muu työeläkelakien muutoksista johtuva eläkevastuun muutos otetaan huomioon laskuperusteissa. Esimerkiksi kuolevuusperusteen muutos voi aiheuttaa vastuun laskemista eikä ole selvää, voidaanko tällöin 2016 syntyvää ylijäämää siirtää indeksikorotusvastuuseen myöhempää</p>	



Finanssivalvonta pyytää lausuntoa eläkekassan vastuuvelan laskuperusteita sekä eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteita koskevien määräysten luonnoksista.

**Viimeistään
31.8.2016**

käyttötarkoitusta varten. Tässä tapauksessa voisi myös olla tarkoituksenmukaista, että eläkelaitos voisi käyttää tiedossa olevan vastuun nousun tai sen osan jo vuonna 2016.

Määräyksissä on rakenteellinen virhe, kun ne edellyttävät, että laskuperusteissa säädettäisiin tarkasti (euromääräisesti) indeksikorotusvastuun käytön määrästä. Tämä olisi epätarkoituksenmukaista ottaen huomioon indeksikorotusvastuun käyttötarkoitus puskurirahastona. Mielestämme rajaus on myös vastoin lain perusteluita ja tarkoitusta: ”*Jotta työntantajilla olisi mahdollisuus etukäteen varautua kustannusten nousuun, ehdotetaan, että eläkesäätiössä ja -kassassa järjestetyn lisäeläketurvan osalta muutoksiin olisi mahdollisuus varautua siirtämällä varoja eläkevastuuseen sisältyvään indeksikorotusvastuuseen*”. Mahdollisuus indeksikorotusvastuun käyttämiseen heikentyy olennaisesti, jos jo ennen tilinpäätöstä olisi asetettava tarkka euromääräinen raja indeksikorotusvastuun käyttämiseksi. Indeksikorotusvastuun käytön määrän pitäisi tarkentua vasta tilinpäätöksessä, ei sitä ennen jo laskuperusteissa. Muu ratkaisu johtaisi tarpeettomiin ja hankaliin tilinpäätössiirtoihin.

Työntekijän eläkelain muuttamisesta annetun lain voimaantulaisissa todetaan: ”*Vuoden 2016 tilinpäätöksessä indeksikorotusvastuuta voisi täydentää määrällä, joka käytettäisiin eläkeuudistuksen vanhuuseläkeikien muutoksesta aiheutuvan vastuuvelan kasvun peittämiseen*.” Mielestämme edellä laissa mainittu tukee sitä johtopäätöstä, että indeksikorotusvastuuta ei tarvitsisi etukäteisesti ja euromääräisesti rajata, vaan indeksikorotusvastuun käytön määrä voisi tarkentua tilinpäätöksessä.



Finanssivalvonta pyytää lausuntoa eläkekassan vastuuvelan laskuperusteita sekä eläkesäätiön eläkevastuun laskuperusteita koskevien määräysten luonnoksista.

**Viimeistään
31.8.2016**

5. (3-kohta)	Määräysluonnos on vastoin työntekijän eläkelain muuttamisesta annetun lain voimaanpanolakia. Laissa ei edellytetä eikä rajoiteta mahdollisuutta käyttää indeksikorotusvastuuta vain tilanteissa, joissa työntekijän eläkelain muutosten aiheuttamat menetykset lakisääteisissä etuuksissa täysin korvataan lisäeläkkeellä. Lain mukaan indeksikorotusvastuuta saadaan käyttää alimpien vanhuuseläkeikien muutoksesta aiheutuvan vastuuvelan kasvun peittämiseen, joka sisältää myös niiden osittaisen korvaamisen ja varhennusvähennyksen kompensoimisen.	
5. (4-kohta)	Kohtaa tulisi täsmentää siten, että indeksikorotusvastuun käytön yläraja voitaisiin määritellä joko laskuperusteissa tai niiden perusteluissa.	
5. (5-kohta)	Erilliseen laskuperusteilmoitukseen ei pitäisi olla tarvetta kuolevuusperusteen muutoksen vuoksi, kun kuolevuusperusteen muutos on jo Finanssivalvonnan kannanotolla/tiedotteella 18.12.2014 hyväksytty katettavaksi indeksikorotusvastuusta ja useat laitokset ovat jo laskuperusteisiinsa sisällyttäneet.	