VASTUUVELAN KATELASKELMA	X.X.2007	B-eläkekassat ja B-osastot
Eläkekassan nimi		
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero	B	

KATETTAVA VASTUUVELKA

	€
1. Vastuuvelka	
2. Velka vastuunjakoon ja vakuutusmaksuista johtuvat velat (VKL 83 § 8 mom)	
Vastuuvelan bruttomäärä (1+2)	
3. Vastuuvelasta vähennetävät erät (VKL 83 § 3 mom)	
KATETTAVA VASTUUVELKA YHTEENSÄ (1+2+3)	

VASTUUVELKA VAKAVARAISUUSLASKENNASSA

Vastuuvelka			
Vähennykset	1.	VKL 79 § 2 momentin mukainen lisävakuutusvastuu	./.
	2.	Erät joita YEL 10 § 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa	./.
			=
VAKAVARAISUUSRAJAA LASKETTAESSA KÄYTETTÄVÄ VASTUUVELKA			

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

Täyttöohje

Lomakkeesta täytetään vain keltaisella merkityt kohdat. Sijoitukset luokitellaan viiteen sijoitusryhmään ja niiden alaryhmiin. Luokittelu on tehtävä erikseen perustuen 1) sijoitusten oikeudelliseen muotoon ja 2) sijoitusten todelliseen riskiin. Todellisen sijoitusriskin mukaisesta luokittelusta ilmoitetaan sekä kirjanpitoarvo että käypä arvo. Samoin luokitellaan erikseen se osa, mikä omaisuudesta käyvin arvoin laskettuna on katekelpoista ja mikä osa siitä on luettu vastuuvelkaa kattavaksi omaisuudeksi. Muista kuin sijoitusriskiä pienentävistä johdannaissopimuksista ilmoitetaan lisäksi erillinen erittely.

ELÄKESKASSAN VAKAVARAISUUSRAJA JA VASTUUVELAN KATE X.X.2007 **B-eläkekassat ja B-osastot**

Eläkekassan nimi		
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero		B

			SIJOITUSTEN HAJAUTTAMINEN JA VAKAVARAISUUSRAJAN LASKEMINEN 6 §	Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan			Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan		3 luvun 19 §:n mukaisen kateluettelon mukaisesti	
				m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista	katteena
I	Rahamarkkinavälineet	1)	sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtio, Ahvenanmaan maakunta, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD-valtio, tai ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus, sekä saamiset työntekijän eläkelain (X/2006) 183 §:ssä ja yrittäjien eläkelain (468/1969) 10 §:ssä tarkoitetusta vastuunjaosta, merimieseläkelain 4 §:ssä ja maatalousyrittäjien eläkelain 13 §:ssä tarkoitettu saaminen valtiolta, saamiset vakuutusmaksuista ja, jos niihin liittyy turvaava vakuus, eläkesäätiön takaisinlainat korkoineen;	3,0 %	0,8 %					
		2)	sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtiossa toimiluvan saanut, julkisen valvonnan alainen vakuutusyhtiö tai luottolaitos;	3,5 %	1,5 %					
		3)	sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joilla tai joissa velallisena olevan osakeyhtiön osakkeilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa;	4,0 %	2,5 %					
		4)	muut euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät saamiset korkoineen, kuten saamiset arvopaperipörsseiltä ja selvitysyhteisöiltä;	3,5 %	3,0 %					
		7 §	vähennetään 7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä	0,0 %	0,0 %					
		Σ	Sijoitusryhmä I yhteensä	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sijoitusryhmän I yhteismäärään sisältyy:	*7 §*	*valuuttariskiä pienentävien johdannaissopimusten käypiä arvoja yhteensä;*
	9 §	*osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;*

SIJOITUSTEN HAJAUTTAMINEN JA VAKAVARAISUUSRAJAN LASKEMINEN 6 §	Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan	Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan	3 luvun 19 §:n mukaisen kateluettelon mukaisesti

			9 §	m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista	katteena
II	Joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset	1)	eläkelaitoksen myöntämät vakuutusmaksulainat ja sijoituslainat korkoineen;	4,5 %	2,0 %					
		2)	sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtio, Ahvenanmaan maakunta, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD-valtio, tai ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus;	5,0 %	5,0 %					
		7 §	vähennetään 7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä	0,0 %	0,0 %					
		Σ	**Ryhmän II kohdan 2) mukaiset sijoitukset yhteensä**	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		3)	sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on muu valtio kuin ETA- tai OECD-valtio, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenvaltioista yksikään ei ole ETA- tai OECD-valtio, tai muussa kuin ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus;	6,0 %	6,0 %					
		4)	sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtiossa toimiluvan saanut, julkisen valvonnan alainen vakuutusyhtiö tai luottolaitos tai joilla tai joissa velallisena olevan osakeyhtiön osakkeilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa;	6,0 %	6,0 %					
		5)	muut euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen;	7,0 %	9,0 %					
		Σ	**Sijoitusryhmä II yhteensä**	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sijoitusryhmän II yhteismäärään sisältyy:	*9 §*	*osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;*
	7 §	*7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä;*

			SIJOITUSTEN HAJAUTTAMINEN JA VAKAVARAISUUSRAJAN LASKEMINEN 6 §	**Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan**			**Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan**		**3 luvun 19 §:n mukaisen kateluettelon mukaisesti**	
				m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista	katteena
III	Kiinteistöt	1)	ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat asuinkiinteistöt;	6,0 %	7,0 %					
		2)	ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat liike-, toimisto-, hotelli- ja teollisuuskiinteistöt;	7,0 %	10,0 %					
		3)	muut ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat kiinteistöt;	7,0 %	11,0 %					
		4)	muut kuin ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat kiinteistöt;	8,5 %	15,0 %					
		Σ	**Sijoitusryhmä III yhteensä**	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Sijoitusryhmän III yhteismäärään sisältyy:	*9 §*	*osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;*							
IV	**Osakkeet**	1)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa;	8,0 %	18,0 %					
		2)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa;	10,0 %	24,0 %					
		3)	muut osakkeet, osuudet ja vastaavat sitoumukset;	11,0 %	28,0 %					
		Σ	**Sijoitusryhmä IV yhteensä**	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Sijoitusryhmän IV yhteismäärään sisältyy:	*9 §*	*osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;*							
		7 §	*7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä;*							
	Sijoitukset yksittäisiin kohteisiin, jotka ylittävät viisi prosenttia sijoitusryhmän IV kaikkien sijoitusten arvosta	**11 §**	**Muuttujien arvot eräissä tapauksissa**	**m-luku**	**s-luku**					
		1)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa;	8,0 %						
		2)	sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa;	10,0 %						
		Σ	**YHTEENSÄ 11 §:n kohdat 1) ja 2)**	0,0 %	0,0 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			SIJOITUSTEN HAJAUTTAMINEN JA VAKAVARAISUUSRAJAN LASKEMINEN 6 §	**Luokittelu oikeudellisen muodon mukaan**			**Luokittelu todellisen sijoitusriskin mukaan**		**3 luvun 19 §:n mukaisen kateluettelon mukaisesti**	
				m-luku	**s-luku**	**Käypä arvo**	**Kirjanpitoarvo**	**Käypä arvo**	**katekelpoista**	**katteena**
V	**Erinäiset sijoitukset**	1)	sellaiset yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen;	4,0 %	4,5 %					
		2)	sellaiset muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen;	6,5 %	7,5 %					
		3)	metallit, energia, muut raaka-aineet ja hyödykkeet sekä kiinnitykset, oikeudet rakentamattomaan maa-alueeseen ja vesivoimalaitoksen käytössä olevaan vesivoimaan sekä muut erityiset oikeudet;	8,0 %	20,0 %					
		4)	muut kuin edellä tässä pykälässä tarkoitetut sijoitukset;	12,0 %	34,0 %					
		Σ	**Sijoitusryhmä V yhteensä**			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Sijoitusryhmän V yhteismäärään sisältyy:	*9 §*	*osuuksia yhteissijoitusyrityksissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä;*							
		7 §	*7 §:n 2 mom mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä;*							

Σ	SIJOITUKSET YHTEENSÄ			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Parametrit			
t =			
a =	1,96	10 §	$p = \frac{-(\sum_i \beta_i m_i - t) + a\sqrt{\sum_{ij} \beta_i \beta_j s_i s_j r_{ij} + \lambda^2 S^2}}{100}$
λ =			
S =	4,5 %		VAKAVARAISUUSRAJA (*)

(*) Ei koske Maatalousyrittäjien eläkelaitosta

Oikeudellisen luokittelun mukaisesti	
%	€
	0,00

Sijoitusriskiin perustuvan luokittelun mukaisesti	
%	€
	0,00

Paikka ja aika

Toimitusjohtajan allekirjoitus

Sijoitusryhmiin sisältyvät johdannaissopimukset	7 §	Muut kuin sijoitusriskiä pienentävät johdannaissopimukset	Yhteenlaskettu johdannaissopimusten kohdeetuuksien (Deltakorjattu) käypä arvo	Yhteenlaskettu johdannaissopimusten kohdeetuuksien käypä arvo, kun Deltaluku = 1	Johdannaissopimuksista maksetut (saadut miinus-merkkisenä) preemiot yhteensä		Yhteenlaskettu johdannaissopimusten käypä arvo	Johdannaissopimusten yhteenlaskettu laskennallinen enimmäistappio 7 §:n 2 mom mukaisesti
					Kirjanpitoarvo	Käypä arvo		
		II Joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset;						
		IV Osakkeet;						
		V Erinäiset sijoitukset;						
	Σ	YHTEENSÄ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Valuuttajohdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n V ryhmän 1) kohtaan;						
		Valuuttajohdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n V ryhmän 2) kohtaan;						
	Σ	YHTEENSÄ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Σ	KAIKKI JOHDANNAISSOPIMUKSET YHTEENSÄ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sijoitusryhmiin sisältyvät sijoitukset intressipiiriin		Sijoitukset saman konsernin yhtiöihin, osakkuusyhtiöihin ja omistusyhteysyhteisöihin	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	katekelpoista	katteena
	I & II	Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset saman konsernin yrityksiltä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset omistusyhteysyrityksiltä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
	Σ	Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Osakkeet ja osuudet saman konsernin asuinkiinteistöissä				
		Lainasaamiset sijoituksista saman konsernin asuinkiinteistöihin				
		Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyritysten asuinkiinteistöissä				
		Lainasaamiset sijoituksista omistusyhteysyritysten asuinkiinteistöihin				
		Osakkeet ja osuudet saman konsernin muissa kiinteistöissä				
		Lainasaamiset sijoituksista saman konsernin muihin kiinteistöihin				

		Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyritysten muissa kiinteistöissä				
		Lainasaamiset sijoituksista omistusyhteysyritysten muihin kiinteistöihin				
	Σ	**Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöt yhteensä**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
	IV & V	Osakkeet ja osuudet saman konsernin yrityksissä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Pääomalainat saman konsernin yrityksiltä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Saman konsernin yritysten pääomalainoille kertyneet korot (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Pääomalainat osakkuusyhtiöiltä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Osakkuusyhtiöiden pääomalainoille kertyneet korot (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Pääomalainat omistusyhteysyrityksiltä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
		Omistusyhteysyritysten pääomalainoille kertyneet korot (ei koske kiinteistöyhteisöjä)				
	Σ	**Osakkeet, osuudet ja pääomalainat yhteensä**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
	Σ	**SIJOITUKSET INTRESSIPIIRIIN YHTEENSÄ**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Täyttöohje	ELÄKESKASSAN VAKAVARAISUUSRAJA JA VASTUUVELAN KATE	X.X.2007	B-eläkekassat ja B-osastot
Lomakkeesta täytetään vain keltaisella merkityt kohdat. Vastuuvelkaa kattavasta omaisuudesta tehdään 3 luvun 13 - 18 §:n mukaiset erittelyt erikseen koko omaisuuden ja vastuuvelkaa kattavan omaisuuden osalta.	Eläkekassan nimi		
	Eläkekassan VVV:n rekisterinumero		B

			Yleissäännös vastuuvelan kattamisesta	MAX	%	13 - 18 §:n mukainen sijoitusomaisuus käyvin arvoin	13 - 18 §:n mukaisesta sijoitusomaisuudesta vastuuvelan katteeksi luettu määrä
1.	Sijoitukset muihin kuin ETA- ja OECD-valtioihin ja erinäiset sijoitukset	13 §	6 §:n I ryhmän 4) kohtaan luokitellut sijoitukset;			0,00	
			6 §:n II ryhmän 3) kohtaan luokitellut sijoitukset;			0,00	
			6 §:n II ryhmän 5) kohtaan luokitellut sijoitukset;			0,00	
			6 §:n III ryhmän 4) kohtaan luokitellut sijoitukset;			0,00	
			6 §:n IV ryhmän 3) kohtaan luokitellut sijoitukset;			0,00	
			6 §:n V ryhmään luokitellut sijoitukset;			0,00	
		Σ	13 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä	20,0 %		0,00	0,00
2.	Valuuttariskin rajoittaminen	14 §	muut kuin euromääräiset käteissijoitukset ja muut kuin sijoitusriskiä pienentävät valuuttamääräiset johdannaissopimukset;				
			vähennetään valuuttakurssiriskiltä suojaavien johdannaissopimusten (deltakorjattu) vaikutus;				
		Σ	14 §:n mukainen avoin valuuttatiliasema yhteensä	20,0 %		0,00	0,00
3.	Sijoitukset noteeraamattomiin arvopapereihin	15 §	suorat ja välilliset sijoitukset sellaisiin joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin, joilla ei käydä julkisesti kauppaa;	15,0 %			
4.	Sijoitukset yhteen kiinteistöön	16 §	1) suorat ja välilliset sijoitukset yhteen kiinteistöön taikka useaan niin lähellä olevaan kiinteistöön, että niitä voidaan pitää yhtenä sijoituksena;				
			2) oikeudet ja saamiset, jotka kohdistuvat yhteen kiinteistöön tai yhtenä sijoituksena pidettäviin kiinteistöihin taikka yhtenä sijoituksena pidettävään kiinteään omaisuuteeen;				
			3) velkasitoumukset, joiden vakuutena on edellä 1) tai 2) kohdassa tarkoitettuja sijoituksia, oikeuksia tai saamisia;				
		Σ	16 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä	10,0 %		0,00	0,00

3 luku VASTUUVELAN KATTAMINEN	12 §	Yleissäännös vastuuvelan kattamisesta	MAX	%	13 - 18 §:n mukainen sijoitusomaisuus käyvin arvoin	13 - 18 §:n mukaisesta sijoitusomaisuudesta vastuuvelan katteeksi luettu määrä
5. Sijoitukset yhteen yhteisöön	17§	1) suorat ja välilliset sijoitukset saman yhteisön joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin;				
		2) suorat ja välilliset sijoitukset saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin;				
		3) suorat ja välilliset sijoitukset eri velallisten antamiin velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus;				
	Σ	17 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä	5,0 %		0,00	0,00
6. Sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin	18 §	suorat ja välilliset sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin;	5,0 %			
		13 - 18 §:N MUKAISET SIJOITUKSET YHTEENSÄ			0,00	0,00

Paikka ja aika

Toimitusjohtajan allekirjoitus

TOIMINTAPÄÄOMALASKELMA	B-eläkekassat ja B-osastot			
Eläkekassan nimi				
Eläkekassan VVV:n rek.numero		B	Tilikausi --->	

Toimintapääomaerien tarkempi määrittely vakuutuskassalaissa ja Vakuutusvalvontaviraston määräyksissä.
Toimintapääomaeristä vähennetään vakuutuskassalain 83 b §:n 4 mom. 1-3 kohdat.

TOIMINTAPÄÄOMA	Edellisen tilinpäätöksen tiedot	Siirrot tilikauden aikana	Toimintapääoma
	€	€	€
	Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)		
1. Oman pääoman erät			
2. Vapaaehtoiset varaukset			
3a. Lisävakuutusvastuu / korkoero			
3b. Lisävakuutusvastuu / muu			
4. Positiiviset arvostuserot			
5. Takaukset ja vakuudet (siirtymäaikana 31.12.2010 asti)			
Vähennettävät erät			
Toimintapääomaerät 1-5 yhteensä			

TOIMINTAPÄÄOMAAN LIITTYVÄT RAJAT	Täysi määrä
Toimintapääoman vähimmäismäärä	
Vakavaraisuusraja	

Lisätietoja:

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävä vastuuvelka	
Vakavaraisuusraja -%	
Vakavaraisuusasema (z-luku)	

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

Eläkekassan VVV:n rekisterinumero

Merkitse **kirjain A** (A-osasto) --->

Merkitse **kirjain B** (B-osasto) --->

TILASTOKERTOMUS VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE

Tilastokertomus eläkekassan toiminnasta ja tilasta vuonna

Eläkekassan nimi	
Y-tunnus	
Eläkekassan osoite	
Postinro, postitoimipaikka	
Yhteyshenkilö kassassa	
Puhelin	
Telefax	
Sähköpostiosoite	

Tilastokertomuksen yhteydessä toimitettavat asiakirjat:

Määräys- ja ohjekokoelman liitenumerot

- **Tasekirja (kts. Määräys- ja ohjekokoelman kohta 1)**
- **Tilintarkastuskertomus**
- **Vakuutustekninen tutkimus tai arvio vastuuvelasta**
- **Kateluettelo(t) / sijoitusluokat** (liite 1 tai 2 ja 3)
- **Toimintapääomalaskelma (B-eläkekassat ja B-osastot)** (liite 4)
- **Arvostuserolaskelma** (liite 5)
- **Tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja**
- **Tunnusluvut ja analyysit (B-eläkekassat ja B-osastot)** (liite 10)

Vakuutuskassalain 170 §:n edellyttämä vakuutustekninen tutkimus muun kuin lakisääteisen eläkevakuutuksen osalta on

viimeksi suoritettu per ..... / .... ja tutkimuksen suoritti

.....

Päiväys ja allekirjoitus:

..... päivänä .....

.....

Eläkekassan allekirjoitus

TILASTOTIETOJA

TyEL- ja YEL -toimintaa koskevat tiedot

	Lukumäärä 31.12.
Jäsenmäärä (B-osasto)	
TyEL-vakuutettujen lukumäärä [1]	
YEL-vakuutettujen lukumäärä [2]	
Eläkkeensaajien lukumäärä [3]	
Vapaakirjojen lukumäärä [4]	
TyEL-työnantajien lukumäärä	

Eläkekassan B-osaston henkilöstö	Lukumäärä tilivuonna
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilivuoden aikana [5]	
josta naisten osuus	

[1] Palvelussuhteessa 31.12. tilivuonna olleet vakuutetut
[2] Yrittäjänä 31.12. tilivuonna toimineet
[3] Voimassa 31.12. tilivuonna olleet TyEL- ja YEL-eläkkeet.
Perhe-eläke lasketaan yhdeksi eläkkeeksi (eli lasketaan edunjättäjien lukumäärä, ei perhe-eläkkeen edunsaajien lukumäärää)
[4] TyEL- tai YEL-eläkeoikeutta kartuttaneet, jotka eivät ole työsuhteessa eivätkä eläkkeellä
[5] Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä lasketaan keskiarvona kuukausien lopussa lasketuista toimien (vakanssien) lukumääristä.
Jos AB-eläkekassan toimeen kuuluu sekä A- että B-osaston tehtäviä, toimi lasketaan mukaan molempien osastojen henkilöstömääriin

SIJOITUSTOIMINNAN TUOTOT JA KULUT
(määräys- ja ohjekokoelman kohta 1.9.1.5.)

Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)

	€	
Sijoitustoiminnan tuotot		
Tuotot sijoituksista osakkaana olevaan työnantajayritykseen		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
Tuotot kiinteistösijoituksista		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
Tuotot muista sijoituksista		
Osinkotuotot		
Korkotuotot		
Muut tuotot		
YHTEENSÄ		
Arvonalentumisten palautukset		
Myyntivoitot		
YHTEENSÄ		
Sijoitustoiminnan kulut (merkitään etumerkkeineen)		
Kulut kiinteistösijoituksista		
Kulut muista sijoituksista		
Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut		
YHTEENSÄ		
Arvonalentumiset ja poistot		
Arvonalentumiset		
Rakennusten poistot		
Myyntitappiot		
YHTEENSÄ		
Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen arvonkorotuksia ja niiden oikaisua		
Sijoitusten arvonkorotus		
Sijoitusten arvonkorotusten oikaisu		
Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen realisoitumattomia arvon muutoksia [1]		
Sijoitusten realisoitumattomat arvon nousut		
Sijoitusten realisoitumattomat arvon laskut		
SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTTO TULOSLASKELMASSA		

[1] Mikäli sijoitukset arvostetaan taseessa käypään arvoon

Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)

	€
HOITOKULUT	
(määräys- ja ohjekokoelman kohta 1.9.1.4.)	
(merkitään etumerkkeineen)	
Palkat ja palkkiot	
Eläkekulut	
Muut henkilösivukulut	
Muut hoitokulut	
LAKISÄÄTEISTEN JA MUIDEN ELÄKKEIDEN KORVAUSKULUT	
(määräys- ja ohjekokoelman kohta 1.9.1.2.)	
(merkitään etumerkkeineen)	
Lakisääteiset eläkkeet:	
Maksetut eläkkeet	
TyEL	
YEL	
Vastuunjakokorvaukset [1]	
TyEL	
YEL	
Osuus työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta	
YEL:n valtion osuus	
Euroopan Yhteisön eläkkeiden siirtomäärien korot	
Muut korvaukset	
Muut eläkkeet:	
Maksetut eläkkeet	
Muut korvaukset	
Takaisinostot	
Vastuunsiirrot:	
Luovutetut	
Vastaanotetut	
YHTEENSÄ	

[1] Vastuunjakokorvauksiin ei sisällytetä osuutta työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta eikä osuutta YEL:n valtion osuudesta.

TUNNUSLUVUT JA ANALYYSIT (eläkekassat / B-osasto)

Eläkekassan nimi

Kassan VVV:n rekisterinumero B

Tiivistelmä tunnusluvuista

	vuonna v	vuonna v-1	vuonna v-2	vuonna v-3	vuonna v-4
Vakuutusmaksutulo, €					
Maksetut eläkkeet ja muut korvaukset, € [1]					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, €					
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %					
Liikevaihto, €					
Kokonaishoitokulut, €					
% liikevaihdosta					
Kokonaishoitokulut ilman sijoitustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokuluja ja oikeushallintomaksua % TyEL-palkka- ja YEL-työtulosummasta					
Kokonaistulos, €					
Vastuuvelka, €					
Toimintapääoma,€					
% vastuuvelasta [2]					
suhteessa vakavaraisuusrajaan					
Tasoitusvastuu, €					
Eläkevarat, € [3]					
Tuloksen käyttö kannatusmaksujen alentamiseen (%) TyEL-palkkasummasta					
TyEL-palkkasumma, €					
YEL-työtulosumma, €					
TyEL- vakuutuksia					
TyEL-vakuutettuja					
YEL- vakuutuksia					
Eläkkeensaajia					

[1] Vastaa tuloslaskelman erää maksetut korvaukset

[2] Suhdeluku laskettu %:na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta

[3] Vastuuvelka + arvostuserot

VAKAVARAISUUS

Toimintapääoma ja sen rajat

(% :na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta)

	vuosi v	vuosi v-1	vuosi v-2	vuosi v-3	vuosi v-4
	%	%	%	%	%
Vakavaraisuusraja					
Toimintapääoman enimmäismäärä					
Toimintapääoma					

Sijoitustoiminnan nettotuottoerittely ja tulos

	vuosi v	vuosi v-1	vuosi v-2	vuosi v-3	vuosi v-4
	€	€	€	€	€
Suorat nettotuotot					
Lainasaamiset					
Joukkovelkakirjalainat					
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset					
Osakkeet ja osuudet					
Kiinteistösijoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut [1]					
Arvonmuutokset kirjanpidossa [2]					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösijoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotot kirjanpidossa					
Arvostuserojen muutos [3]					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösijoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin					
Vastuuvelan tuottovaatimus					
Sijoitustoiminnan kirjanpidollinen tulos					
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin					
Johdannaisten osuus sijoitustoiminnan nettotuotoista					

[1] Sisältää sellaiset tuloslaskelman korkoerät, joita ei kirjata sijoitustoiminnan tuottoihin
[2] Myyntivoitot ja tappiot sekä muut kirjanpidon arvonmuutokset
[3] Taseen ulkopuoliset arvonmuutokset

Eläkekassan nimi		
Kassan VVV:n rekisterinumero		B

Tiivistelmä tunnusluvuista

	1.1. - 30.6.v	1.1. - 30.6. v-1	1.1. - 31.12. v-1
Vakuutusmaksutulo, €			
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, €			
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %			

	30.6.v	30.6. v-1	31.12. v-1
Vastuuvelka, €			
Toimintapääoma,€			
% vastuuvelasta [1]			
suhteessa vakavaraisuusrajaan			
Eläkevarat, € [2]			
TyEL-palkkasumma, € [3]			
YEL-työtulosumma, € [3]			

[1] Suhdeluku laskettu %:na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta

[2] Vastuuvelka + arvostuserot

[3] Arvio vakuutettujen koko vuoden palkka- ja työtulosummasta

VAKAVARAISUUS

Toimintapääoma ja sen rajat

(% :na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvelasta)

	30.6.v	30.6. v-1	31.12. v-1
	%	%	%
Vakavaraisuusraja			
Toimintapääoman enimmäismäärä			
Toimintapääoma			