VF Vastuuvelka

VF-tiedonkeruussa kerätään vuosineljänneksittäin tietoa työeläkelaitosten vastuuvelasta. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan.

Tiedonkeruu toteutetaan taulukoittain seuraavasti:

*(viimeisin muutos 30.9.2024)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Taulukkotunnus* | *Taulukon nimi* | *Tiedonantajatasot* |
| VF06a | Työeläkevakuutusyhtiön vastuuvelka | 401 |
| VF06e | Eläkekassan vastuuvelka | 442 |
| VF06f | Eläkesäätiön vastuuvelka | 452 |
| VF06k | Merimieseläkekassan/Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuvelka  | 435, 436 |
|  |  |  |

Taulukot on toimitettava Finanssivalvonnalle täytettynä vuosineljännestä seuraavan toisen kuukauden 15. päivään mennessä, eli viimeistään 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2. (määräykset ja ohjeet 1/2011).

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

Lisätietoja VF-tiedonkeruun raportoinnista antaa Vakuutusvalvontaosaston Työeläkelaitokset -toimisto. *(31.3.2019)*

**VF06a Työeläkevakuutusyhtiön vastuuvelka***(31.3.2019)*

Vastuuvelan laskuperusteiden tulee TyEL-yhtiössä olla sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat (TyEL 166 §).

Mikäli yhtiön vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi.

Vastuuvelka lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Vastuuvelan määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina vastuuvelan määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Vastuuvelka ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuut sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin.

Taulukon VF06a rivitunnukset

R 051010 *Varsinainen vakuutusmaksuvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kohtaa 5.4. *(31.3.2019)*

R 051015 *Eläkkeiden korvausvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kohtaa 5.5. *(31.3.2019)*

R 051020 *Osittamaton lisävakuutusvastuu VA0*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kohtaa 5.2.2.2. Arvioitaessa tarkasteluhetken ylijäämää nettotuottoihin luetaan mukaan tarkasteluhetkeen mennessä toteutuneet myyntivoitot ja -tappiot, arvonalennukset ja niiden palautukset, arvonkorotukset ja niiden oikaisut sekä muut tuotot. Arvioitu ylijäämä siirretään kokonaan osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen, mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle. *(31.3.2019)*

R 051025 *Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA1*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kohtaa 5.2.2.3. Mikäli laskentaa tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin erityisperusteiden kohdan 5.2.2.2 mukaisen siirron osittamattomasta ositettuun lisävakuutusvastuuseen oletetaan olevan nolla. *(31.3.2019)*

 051035 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kohtaa 5.6. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain 11 §:ssä tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä kehittyneissä valtioissa säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien osakesijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia. *(31.3.2019)*

R 051515 *TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (2). *(1.1.2017)*

R 0520 *YEL:n mukainen vakuutus*

Lasketaan noudattaen soveltuvin osin Yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavaa (3). *(1.1.2017)*

R 1515 *Erät joita ei YEL 139 § 2 mom mukaan oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa.*

Yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavan (2) mukainen suure Pa tarkasteluhetkelle korkoutettuna.

**VF06e Eläkekassan vastuuvelka***(31.3.2019)*

Vastuuvelan laskuperusteiden tulee eläkekassassa olla sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat (TyEL 166 §).

Mikäli kassan vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi

Vastuuvelka lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Vastuuvelan määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina vastuuvelan määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Vastuuvelka ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuut sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin.

Taulukon VF06e rivitunnukset

R 051010 *Vastaiset eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 3.1.1 ja 3.1.2.

R 051015 *Alkaneet eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 3.2.1 - 3.2.4

R 051020 *Lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 3.1.3. Mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin huomioon otetaan sijoitustoiminnan laskennallinen yli- ja alijäämä sekä tilikauden aikana lisävakuutusvastuun kartuttamiseksi maksetut ylimääräiset vakuutusmaksut ja vastaavasti se määrä, jolla perittyjä vakuutusmaksuja on alennettu purkamalla lisävakuutusvastuuta. *(31.3.2019)*

R 051025 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 3.1.4. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain 11 §:ssä tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä kehittyneissä valtioissa säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien osakesijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia. *(1.1.2017)*

R 0515 *YEL:n mukainen vakuutus*

Lasketaan noudattaen soveltuvin osin eläkekassan YEL-osaston laskuperusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavaa (3).

R 1515 *Erät, joita YEL 139 § 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa*

Eläkekassan YEL-osaston laskuperusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavan (2) mukainen suure Pa tarkasteluhetkelle korkoutettuna.

**VF06f Eläkesäätiön vastuuvelka***(31.3.2022)*

Sosiaali- ja terveysministeriö antaa asetuksella eläkesäätiöille vastuuvelan laskuperusteet (TyEL 166 §).

Mikäli säätiön vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi.

Vastuuvelka lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Vastuuvelan määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina vastuuvelan määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Vastuuvelka ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuut sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin. *(31.3.2022)*

Taulukon VF06f rivitunnukset

R 051010 *Vastaiset eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 4.1.1 ja 4.1.2. *(31.3.2022)*

R 051015 *Alkaneet eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 4.2.1 ja 4.2.2. *(31.3.2022)*

R 051020 *Lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.1.3.1. Mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin huomioon otetaan sijoitustoiminnan laskennallinen yli- ja alijäämä sekä tilikauden aikana lisävakuutusvastuun kartuttamiseksi maksetut ylimääräiset vakuutusmaksut ja vastaavasti se määrä, jolla perittyjä vakuutusmaksuja on alennettu purkamalla lisävakuutusvastuuta. *(31.3.2022)*

R 051025 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.1.4. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain 11 §:ssä tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä kehittyneissä valtioissa säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien osakesijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia. *(31.3.2022)*

**VF06k Merimieseläkekassan/Maataloustuottajien eläkelaitoksen vastuuvelka***(1.1.2017)*

Taulukon VF06k rivitunnukset

R 0510 *Vakuutustekninen vastuuvelka*

Vakuutustekninen vastuuvelka lasketaan noudattaen sosiaali- ja terveysministeriön Merimieseläkekassalle asetuksella antamia laskuperusteita. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

R 051020 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen vakuutusteknisen vastuuvelan laskuperusteiden VQ':n kaavaa. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain 11 §:ssä tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä kehittyneissä valtioissa säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien osakesijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia. *(1.1.2017)*

R 0520 *Vakavaraisuuspääomaan luettava osa vastuuvelasta*

Lasketaan vähentämällä Merimieseläkelain 200 §:n mukaan kirjatusta vastuuvelasta vakuutustekninen. *(1.1.2017)*

R 20 *Vastuuvelka*

Vastuuvelka lasketaan noudattaen sosiaali- ja terveysministeriön Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle vahvistamia laskuperusteita (Maatalousyrittäjin eläkelaki 125 §). Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. *(1.1.2017)*