

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS01

OSAKERISKILUOKKA

Rivino	Tno

- 1) Euroopan talousalueeseen kuuluvissa valtioissa ja Sveitsissä säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski
- 2) Amerikan yhdysvalloissa ja Kanadassa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski
- 3) Muissa kehittyneissä valtioissa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski
- 4) Kehittyvissä valtioissa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski
- 5) Muihin osakkeisiin, osuuksiin ja vastaaviin sijoituksiin sekä pääomarahastoihin kohdistuva riski

Kokonaisriski ja pääomavaatimus					Johdannaiset				Keskittymät	Parametrit	
Osakeriskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Johdannaiss opimusten markkina-arvo	Johdannaiss opimusten arvo tappio-olettaman jälkeen	Pitkien positioiden summa	Lyhyiden positioiden summa	Osakeriskia sisältävien sijoitusten osuudet luokkien 1)-4) sijoituksista	Tappio-olettama S_j	Tuoton odotusarvo m_j
10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
										0.320	0.080
										0.300	0.080
										0.330	0.080
										0.350	0.100
										0.320	0.080

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
 Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
 Frekvenssi: Neljännesvuosittain
 Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
 Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

KORKORISKILUOKKA

Rivino Tno

6) Korkoriski

Kokonaisriski ja pääomavaatimus						Johdannaiset				Parametrit	
Korkoriskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Korkoriskille altistuneiden sijoitusten keskimääräinen duraatio	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Johdannaiss opimusten markkina-arvo	Johdannaiss opimusten arvo tappio-olettaman jälkeen	Pitkien positioiden summa	Lyhyiden positioiden summa	Tappio-olettama S_j	Tuoton odotusarvo m_j
10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
										0.020	0.033

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS03

LUOTTOMARGINAALIRISKILUOKKA

Rivino	Tno

7) Luottomarginaaliriski valtion joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 1

8) Luottomarginaaliriski vakuudellisissa vakuutusmaksulainoissa ja sijoituslainoissa sekä luottomarginaaliriski muun yhteisön kuin valtion joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 1

9) Luottomarginaaliriski vakuudettomissa vakuutusmaksulainoissa ja sijoituslainoissa sekä luottomarginaaliriski valtion tai muun yhteisön joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 2

10) Luottomarginaaliriski osakeyhtiölain (624/2006) 12 luvussa tarkoitetuissa pääomainoissa sekä luottomarginaaliriski valtion tai muun yhteisön joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 3

Kokonaisriski ja pääomavaatimus						Johdannaiset				Parametrit	
Luottoriskimarginaaliriskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Luottomarginaaliriskille altistuneiden sijoitusten keskimääräinen duraatio	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Johdannaissopimusten markkina-arvo	Johdannaissopimusten arvo tappio-olettaman jälkeen	Pitkien positioiden summa	Lyhyiden positioiden summa	Tappio-olettama S_j	Tuoton odotusarvo m_j
10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
										0.000	0.000
										0.015	0.005
										0.025	0.010
										0.050	0.020

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS04

KIINTEISTÖRISKILUOKKA

Rivino	Tno

- 11) Asuinkiinteistöjen ja rakentamattomien kiinteistöjen kiinteistöriski
12) Kaupallisten ja muiden rakennettujen kiinteistöjen kiinteistöriski

Kokonaisriski ja pääomavaatimus					Johdannaiset				Parametrit	
Kiinteistöriskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Johdannaiss opimusten markkina-arvo	Johdannaiss opimusten arvo tappio-olettaman jälkeen	Pitkien positioiden summa	Lyhyiden positioiden summa	Tappio-olettama S_j	Tuoton odotusarvo m_j
10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60
									0.090	0.065
									0.140	0.075

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS06

HYÖDYKERISKILUOKKA

Rivino Tno

14) Hyödykeriski

Kokonaisriski ja pääomavaatimus					Johdannaiset				Parametrit	
Hyödykeriskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Johdannaiss opimusten markkina-arvo	Johdannaiss opimusten arvo tappio-olettaman jälkeen	Pitkien positioiden summa	Lyhyiden positioiden summa	Tappio-olettama S_j	Tuoton odotusarvo m_j
10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60
									0.290	0.015

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS07b

MUUT OLENNAISET SIOITUSRISKIT -RISKILUOKAN SUURIMMAT KOHDE-ETUUEDET

Muut olennaiset sijoitusriskit -riskiluokan suurimmat kohde-etuudet

- Kohde-etuus 1
- Kohde-etuus 2
- Kohde-etuus 3
- Kohde-etuus 4
- Kohde-etuus 5

Riskiluokan mukaiselle riskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo
10

FINANSSIVALVONTA

Annettu
 Korvaa
 Voimassa

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

VS08

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

SIJOITUSTYYLIN MUKAAN LUOKITELLUT VÄLILLISET SIJOITUKSET JA JÄÄNNÖSRISKI

Rivino	Tno
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Event-Driven
 Equity Hedge
 - Equity Market Neutral
 - Short Bias
 Emerging Markets
 Macro
 Relative Value

 Välillisten sijoitusten markkina-arvo yhteensä

Sijoitustyylin mukaan luokiteltujen välillisten sijoitusten markkina-arvo	Riskiluokat (j)							
	Osakeriski			Korkoriski	Luottomarginaaliriski		Hyödyke riski	Jäännösr iski
	1	2	4	6	8	10	14	17
10	15	20	25	30	35	40	45	50
	0.00	0.20	0.15	0.00	0.30	0.20	0.05	0.10
	0.00	0.25	0.25	0.00	0.30	0.00	0.05	0.15
	0.05	0.05	0.05	0.00	0.30	-0.10	0.00	0.10
	0.00	-0.65	0.00	0.30	0.00	0.00	0.00	0.15
	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.20	0.30	0.00	-0.10	0.05	0.10
	0.00	0.00	0.10	0.00	0.45	0.15	0.05	0.10

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

17) Jäännösriski

Kokonaisriski ja pääomavaatimus				Parametrit		
Riskiluokan mukaiselle riskille altistuneiden sijoitusten markkina-arvo yhteensä	Riskiarvo V_j	Odotettu tuotto μ_j	Velkaosuus	Riskiluokan pääomavaatimus ilman hajautushyötyä	Tappio- olettava S_j	Tuoton odotusarvo m_j
					1.000	0.150

Annettu
Korvaa
Voimassa

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS09

RISKILUOKKIEN TIEDOT YHTEENSÄ

Rivino	Tno		Pääomavaatimus ilman hajautushyötyä
			10
		1) Euroopan talousalueeseen kuuluvissa valtioissa ja Sveitsissä säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski	0.00
		2) Amerikan yhdysvalloissa ja Kanadassa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski	0.00
		3) Muissa kehittyneissä valtioissa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski	0.00
		4) Kehittyvissä valtioissa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina oleviin osakkeisiin kohdistuva osakeriski	0.00
		5) Muihin osakkeisiin, osuuksiin ja vastaaviin sijoituksiin sekä pääomarahastoihin kohdistuva riski	0.00
		6) Korkoriski	0.00
		7) Luottomarginaaliriski valtion joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 1	0.00
		8) Luottomarginaaliriski vakuudellisissa vakuutusmaksulainoissa ja sijoituslainoissa sekä luottomarginaaliriski muun yhteisön kuin valtion joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 1	0.00
		9) Luottomarginaaliriski vakuudettomissa vakuutusmaksulainoissa ja sijoituslainoissa sekä luottomarginaaliriski valtion tai muun yhteisön joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 2	0.00
		10) Luottomarginaaliriski osakeyhtiölain (624/2006) 12 luvussa tarkoitetuissa pääomalainoissa sekä luottomarginaaliriski valtion tai muun yhteisön joukkovelkakirjalainoissa ja muissa velkasitoumuksissa, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 3	0.00
		11) Asuinkiinteistöjen ja rakentamattomien kiinteistöjen kiinteistöriski	0.00
		12) Kaupallisten ja muiden rakennettujen kiinteistöjen kiinteistöriski	0.00
		13) Valuuttariski	0.00
		14) Hyödykeriski	0.00
		15) Tuottovaatimusriski	0.00
		16) Vakuutusriski	0.00
		17) Jäännösriski	0.00
		18) Muut olennaiset sijoitusriskit	0.00
		23 §:n mukainen vakavaraisuuspääomavaatimus yhteensä	

$$V_{Kokonais} = -\sum_j \mu_j + \sqrt{\sum_i \sum_j \rho_{ij} (V_i + \mu_i)(V_j + \mu_j) + \sum_j \beta_j^2 B_j^2 + \sum_k K_k}$$

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS10

8 §:N MUKAINEN HAJAUTTAMISTA KOSKEVIEN RAJOJEN YLITTÄMINEN

		Riskiluokka	Vakavaraisuusrajan lisättävä määrä K_k
Rivino	Tno		10
□	□	Sijoituksia yhteen yhteisöön, kiinteistöön tai velkasitoumuksien vakuutta koskevien 5–7 §:n mukaisten rajojen ylittyminen	
□	□	Yhteen yhteisöön tai kiinteistöön taikka velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus tehdyt sijoitukset, jotka ovat enemmän kuin 15 prosenttia eläkelaitoksen sijoituksista	
□	□	8 §:n mukainen vastapuolen ylityksestä aiheutuva määrä yhteensä ΣK_k	

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS11a

5 §:N MUKAISET SIJOITUKSET YHTEEN KIIINTEISTÖÖN

Rivino Tno

1) Suorat tai välilliset sijoitukset yhteen kiinteistöön taikka useaan niin lähellä toisiaan sijaitsevaan kiinteistöön, että niitä voidaan pitää yhtenä sijoituksena.

1
2
3
...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS11b

5 §:N MUKAISET SIJOITUKSET YHTEEN KIIINTEISTÖÖN

Rivino Tno

2) Oikeudet ja saamiset, jotka kohdistuvat yhteen kiinteistöön tai yhtenä sijoituksena pidettäviin kiinteistöihin taikka yhtenä sijoituksena pidettävään kiinteään omaisuuteen.

- 1
- 2
- 3
- ...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS11c

5 §:N MUKAISET SIJOITUKSET YHTEEN KIINTEISTÖÖN

Rivino Tno

3) Velkasitoumukset, joiden vakuutena on 1) tai 2) kohdassa tarkoitettuja sijoituksia, oikeuksia tai saamisia.

1
2
3
...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS12

6 §:N MUKAISET SIJOITUKSET YHTEEN YHTEISÖÖN

Rivino Tno

Suorat tai välilliset sijoitukset saman yhteisön joukkovelkakirjalainoihin, osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin tai saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin.

1
2
3
...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS13a

7 §:N MUKAISET VELKASITOUUMUKSIEN VAKUUDET

Rivino Tno

Suorat tai välilliset sijoitukset velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus, jos tälle yhteisölle annettu luottoluokitus kuuluu luottoluokkaan 1, tai jos se kuuluu luottoluokkaan 2 ja se katsotaan riittävän turvaavaksi.

- 1
- 2
- 3
- ...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

FINANSSIVALVONTA

Annettu	
Korvaa	
Voimassa	

Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VS13b

7 §:N MUKAISET VELKASITOUMUKSIEN VAKUUDET

Rivino Tno

Suorat tai välilliset sijoitukset velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus.

- 1
- 2
- 3
- ...

Nimi / yksilöintitieto	Markkina-arvo	Osuus sijoituksista %
10	15	20

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytetty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu 21.3.2011
Korvaa
Voimassa 1.4.2011

Tilinpäätöksen liitetietotaulukot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436
Frekvenssi: Vuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 10 päivää ennen tilintarkastusta; viim. 31.3.

VB02a

Työeläkevakuutusyhtiön tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Rivino	Tno	Vakuutusmaksutulo	Arvo
10 10	2	Ensivakuutus yhteensä	10
10 10 20	6	Työntekijän osuus TyEL:n mukaisesta vakuutuksesta	0
10 10 25	1	Työntekijän osuus TyEL:n mukaisesta vakuutuksesta	
10 10 30	8	TyEL:n mukainen vakuutus yhteensä	0
10 10 35	3	TEL:n mukainen-lisäeläkevakuutus	
10 10 40	0	YEL:n mukainen vakuutus	
10 13	5	Valtion eläkerahastoon suoritettava siirtymämaksu	
10 15	7	Jälleenvakuutus	
10 20	4	Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta	0
10 25	9	Jälleenvakuuttajien osuus-	
10	0	Vakuutusmaksutulo luottotappioilla vähennettynä	0
40	6	Luottotappiot vakuutusmaksusaamisista yhteensä	0
40 05	1	TyEL	
40 10	8	YEL	
45	1	Maksetut korvaukset yhteensä	0
45 10 10	5	Ensivakuutus yhteensä	0
45 10 10 05	0	Maksettu eläkkeensaajille yhteensä	0
45 10 10 05 05	5	TyEL:n mukainen vakuutus	
45 10 10 05 10	2	TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus	
45 10 10 05 15	7	YEL:n vähimmäisturvan mukainen vakuutus	
45 10 10 05 20	4	YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus	
45 10 10 10	7	Maksettu/saatu vastuunjakokorvauksia yhteensä	0
45 10 10 10 05	2	TyEL-eläkkeet	
45 10 10 10 10	9	YEL-eläkkeet	
45 10 10 15	2	Osuus työttömyysvakuutusrahaston vakuutusmaksusta ja palkattomien aikojen perusteella karttuneiden eläkeosien kustannustenjaosta	
45 10 10 20	9	YEL:n valtion osuus	
45 10 10 25	4	VEKL:n valtion korvaus	
45 10 15	0	Jälleenvakuutus	
45 10 20	7	Korvaustoiminnon hoitokulut	
45 10 25	2	Työkyvyn ylläpitoiminnan kustannusten hoitokulut	
45 10	3	Maksetut korvaukset ennen jälleenvakuuttajien osuutta	0
45 15	8	Jälleenvakuuttajien osuus-	
50	9	Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä	0
50 05	4	Tuotot sijoituksista saman konsernin yrityksiin	0
50 05 05	9	Osinkotuotot	
50 05 10	6	Korkotuotot	
50 05 15	1	Muut tuotot	
50 10	1	Tuotot sijoituksista omistusyhteisyrityksiin	0
50 10 05	6	Osuus osakkuusyriytysten voitoista(tappioista)	
50 10 10	3	Osinkotuotot	
50 10 15	8	Korkotuotot	
50 10 20	5	Muut tuotot	
50 15	6	Tuotot kiinteistösijoituksista	0
50 15 05	1	Osinkotuotot	
50 15 10	8	Korkotuotot	
50 15 15	3	Muut tuotot	
50 20	3	Tuotot muista sijoituksista	0
50 20 05	8	Osinkotuotot	
50 20 10	5	Korkotuotot	
50 20 15	0	Muut tuotot	
50 25	8	Arvon alentumisten palautukset	
50 30	5	Myyntivoitot	
60	1	Sijoitustoiminnan kulut yhteensä	0
60 05	6	Kulut kiinteistösijoituksista	
60 10	3	Kulut muista sijoituksista	
60 15	8	Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut	
60 20	5	Arvon alentumiset	
60 25	0	Rakennusten suunnitelmapoistot	
60 30	7	Myyntitappiot	
65	6	Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen arvonkorotuksia ja niiden oikaisua	0
65 05	1	Sijoitusten arvonkorotus	
65 10	8	Sijoitusten arvonkorotuksen oikaisu	
70	3	Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen realisoimattomia arvon muutoksia	0
70 05	8	Sijoitusten realisoitumattomat arvonnousut	
70 10	5	Sijoitusten realisoitumattomat arvonalaskut	
80	5	Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa	0
90	7	Tuloslaskelman erä "Liikekulut" yhteensä	0
90 05	2	Vakuutusten hankintamenot	
90 10	9	Ensivakuutuksen palkkiot	
90 15	4	Muut vakuutusten hankintamenot	
90 20	1	Vakuutusten hoitokulut	
90 20 05	1	Hallintokulut yhteensä	0
90 20 05 05	6	Lakisääteiset maksut yhteensä	0
90 20 05 10	1	ETK:n kustannusosuus	
90 20 05 15	8	Oikeushallintomaksu	
90 20 05 20	3	Finanssivalvonnan valvontamaksu	
90 20 10	0	Muut erät	
95	2	Kokonaisliikekulut yhteensä	0
95 05	7	Maksetut korvaukset yhteensä	0
95 05 05	2	Korvaustoiminnon hoitokulut	
95 05 10	9	Työkyvyn ylläpito toiminnan kustannusten hoito kulut	
95 10	4	Liikekulut	
95 15	9	Sijoitustoiminnan hoitokulut kiinteistösijoituksista	
95 20	6	Sijoitustoiminnan hoitokulut muista sijoituksista	
95 25	1	Muut kulut	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu 21.3.2011
Korvaa
Voimassa 1.4.2011

Tilinpäätöksen liitetietotaulukot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 435
Frekvenssi: Vuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 10 päivää ennen tilintarkastusta; viim. 31.3.

VB02d

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

Rivino	Tno	Vakuutusmaksutulo	Arvo
10 10	5	Ensilvakuutus yhteensä	10
10 10 20	9	MYEL-perusvakuutus	0
10 10 25	4	Ryhmähenkivakuutus	
10 10 35	6	MATA-Ta-vakuutus	
10 10 40	3	MATA-Va-vakuutus	
10 15	0	Luottotappiot vakuutusmaksusaamisista	0
10 15 10	2	MYEL	
10 15 15	7	Ryhmähenkivakuutus	
10 15 20	4	MATA	
10 20	7	Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta	0
10 25	2	Jälleenvakuuttajien osuus	
10 30	9	Vakuutusmaksutulo	0
10 40	1	Valtion osuus (ei sisällä lomituksen valtion osuutta)	0
10 40 10	3	MYEL	
10 40 15	8	LUEL	
10 40 20	5	LUKL	
10 40 25	0	LUTUL	
10 40 30	7	MATA	
10 40 35	2	MELA-PVRL	
10 50	4	Kansaneläkelaitoksen osuus	
10	3	Vakuutusmaksutulo ja lakisäättävät rahasto-osuudet yhteensä	0
45	4	Maksetut korvaukset yhteensä	0
45 10 10	8	Maksetut korvaukset ennen hoitokuluja ja jv-osuutta	0
45 10 10 05	3	Eläkkeet	0
45 10 10 05 05	8	MYEL peruseläkkeet	
45 10 10 05 10	5	MYEL lisäeläkkeet	
45 10 10 05 15	0	TyEL, TEL, LEL, TaEL, MEL, VEL, KUEL, KIEL, KELAL peruseläkkeet	
45 10 10 05 20	7	TEL, LEL, TaEL, MEL, VEL, KUEL, KIEL, KELAL lisäeläkkeet	
45 10 10 05 25	2	Palkattomilta ajoilta karttuneet eläkkeet ja VEKL	
45 10 10 05 30	9	YEL peruseläkkeet	
45 10 10 05 35	4	YEL lisäeläkkeet	
45 10 10 05 40	1	SPVEL	
45 10 10 05 45	6	LUEL	
45 10 10 05 50	4	LUTUL	
45 10 10 05 55	9	MATA	
45 10 10 05 60	6	MATA 15§ 2. mom:n ja 15 a §:n mukainen osuus	
45 10 10 10	0	Korvaukset	0
45 10 10 10 05	5	LUKL	
45 10 10 10 10	2	MATA	
45 10 10 10 15	7	MELA-PVRL	
45 10 10 10 20	4	Ryhmähenkivakuutus	
45 10 10 12	2	Eläkkeet ja korvaukset	0
45 10 10 15	5	Muut suoritukset	
45 10 10 20	2	Vastuunjakokorvaukset	0
45 10 10 20 05	7	TyEL-TEL-L-LEL-TaEL-MEL	
45 10 10 20 10	4	YEL	
45 10 10 20 15	9	Palkattomilta ajoilta karttuneet eläkkeet	
45 10 10 25	7	VEKL:n valtion korvaus	
45 10 20	0	Korvaustoiminnan hoitokulut	
45 10 25	5	Työkyvyn ylläpitotoiminnan kustannusten hoito kulut	
45 10	6	Maksetut korvaukset ennen jälleenvakuuttajien osuutta	0
45 15	1	Jälleenvakuuttajien osuus	
50	2	Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä	0
50 05	7	Tuotot sijoituksista saman konsernin yrityksiin	0
50 05 05	2	Osinkotuotot	
50 05 10	9	Korkotuotot	
50 05 15	4	Muut tuotot	
50 10	4	Tuotot sijoituksista omistusyhteisyrityksiin	0
50 10 05	9	Osuus osakkuusyritysten voitoista (tappioista)	
50 10 10	6	Osinkotuotot	
50 10 15	1	Korkotuotot	
50 10 20	8	Muut tuotot	
50 15	9	Tuotot kiinteistöinvestoinneista	0
50 15 05	4	Osinkotuotot	
50 15 10	1	Korkotuotot	
50 15 15	6	Muut tuotot	
50 20	6	Tuotot muista sijoituksista	0
50 20 05	1	Osinkotuotot	
50 20 10	8	Korkotuotot	
50 20 15	3	Muut tuotot	
50 25	1	Arvonlennemisten palautukset	
50 30	8	Myyntivoitot	
60	4	Sijoitustoiminnan kulut yhteensä	0
60 05	9	Kulut kiinteistöinvestoinneista	
60 10	6	Kulut muista sijoituksista	
60 15	1	Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut	
60 20	8	Arvonlennemiset	
60 25	3	Rakennusten suunnitelmapoistot	
60 30	0	Myyntitappiot	
65	9	Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen arvonkorotuksia ja niiden oikaisua	0
65 05	4	Sijoitusten arvonkorotus	
65 10	1	Sijoitusten arvonkorotuksen oikaisu	
70	6	Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen realisoimattomia arvon muutoksia	0
70 05	1	Sijoitusten realisoimattomat arvonnousut	
70 10	8	Sijoitusten realisoimattomat arvonlaskut	
80	8	Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa	0
90	0	Tuloslaskelman erä "Liikekulut" yhteensä	0
90 05	5	Vakuutusten hankintamenot	
90 10	2	Ensilvakuutuksen palkkiot	
90 15	7	Muut vakuutusten hankintamenot	
90 20	4	Vakuutusten hoitokulut	0
90 20 05	9	Hallintokulut yhteensä	0
90 20 05 05	4	Lakisääteiset maksut yhteensä	
90 20 05 10	1	ETK:n kustannusosuus	
90 20 05 15	6	Oikeushallintomaksu	
90 20 05 20	3	Finanssivalvonnan valvontamaksu	
90 20 10	6	Muut erät	
95	5	Kokonaisliikekulut yhteensä	0
95 05	0	Maksetut korvaukset yhteensä	0
95 05 05	5	Korvaustoiminnan hoitokulut	
95 05 10	2	Työkyvyn ylläpitotoiminnan o a n -hoito kulut	
95 10	7	Liikekulut	
95 15	2	Sijoitustoiminnan hoitokulut kiinteistöinvestoinneista	
95 20	9	Sijoitustoiminnan hoitokulut muista sijoituksista	
95 25	4	Muut kulut	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytetty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Tilinpäätöksen liitetietotaulukot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011

Tiedonantajatasot: 401, 410, 420, 435, 436

Frekvenssi: Vuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.

Palautusviive: 10 päivää ennen tilintarkastusta; viim. 31.3.

VB036

Vakuutusyhtiön tasetta koskevat liitetiedot

Rivino	Tno		Arvo
15 05	9	Arvonkorotusrahaston erittely	10
15 10	6	Sijoitusten arvonkorotus	
15	4	Käyttöomaisuuden arvonkorotukset	
		Arvonkorotusrahasto yhteensä	0
20 05	6	Henkivakuutusyhtiön sijoitussidonnaisen vastuuvelan erittely	
20 05 05	1	Vakuutusmaksuvastuu	
20 05 10	8	Korvausvastuu	
20 10	3	Sijoitussidonnainen vastuuelka ennen jv-osuutta	0
20	1	Jälleenvakuuttajien osuus	
		Sijoitussidonnainen vastuuelka yhteensä	0
25 05	1	Työeläkevakuutusyhtiön vakuutustekninen vastuuelka	
25 05 05	6	Vakuutusmaksuvastuu yhteensä	0
25 05 10	3	Vastaiset eläkkeet	
25 05 15	8	Osittamaton lisävakuutusvastuu	
25 05 20	5	Ositettu lisävakuutusvastuu	
25 10	8	Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu	
25 10 05	3	Korvausvastuu yhteensä	0
25 10 10	0	Alkaneet eläkkeet	
25	6	Tasoituspääoma (Etera)	
		Vakuutustekninen vastuuelka yhteensä	0
10 05	4	Työeläkevakuutusyhtiön oman pääoman jakautuminen ehdotetun voitonjaon jälkeen	
10 05 05	9	Osakkeenomistajien /takuuosuuden omistajien osuus yhteensä	0
10 05 10	6	Osakepääoma /takuupääoma	
10 05 15	1	Muu oma pääoma	
10 10	1	Ehdotettu voitonjako osakkeenomistajille /takuupääoman omistajille	
10	9	Vakuutuksenottajien osuus	
		Oma pääoma yhteensä	0

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytkeyty pois.

FINANSSIIVLONTA

Annettu 21.3.2011
Korvaa
Voimassa 1.1.2013

Vakavaraisuus

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 436
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VD01a

Vakavaraisuuspääoma

Rivino	Tno
10	1
10 05	6
10 06	7
10 07	8
10 08	9
10 09	0
10 10	3
10 11	4
10 12	5
10 13	6
10 15	8
10 18	1
10 19	2
10 20	5
10 22	7
10 24	9
10 25	0
10 27	2
10 28	3

Vakavaraisuuspääoman määrä

Maksettu osakepääoma tai pohjarahasto ja takuupääoma (16 a § 1 kohta)
Puolet maksamatta olevasta osakepääoman määrästä tai pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä, kun osakepääomasta tai pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä on maksettu vähintään 25 % (16 a § 2 kohta)
Sidotun ja vapaan oman pääoman rahastot (16 a § 3 kohta)
Tiilikauden ja edellisten tiikausien voitto (16 a § 4 kohta)
Kirjanpitolain 5 luvun 12 §:n 1 momentin nojalla taseeseen merkitty poistoero ja 5 luvun 15 §:ssä tarkoitetut vapaaehtoiset varaukset (16 a § 5 kohta)
Osittamaton lisävakuutusvastuu (16 a § 6 kohta)
Tasoitussääntö (16 a § 7 kohta) **(koskee vain Eteraa)**
Taseen omaisuuden käyppien arvojen ja kirjanpitoarvojen positiivinen erotus siltä osin kuin sitä ei voida pitää luonteeltaan poikkeuksellisenä (16 a § 8 kohta)
Pääomalainat (16 a § 9 kohta)
Muut erät (16 a § 10 kohta)
Tiilikauden ja edellisten tiikausien tappio (16 d § 1 kohta)
Taseen omaisuuden kirjanpitoarvojen ja käyppien arvojen positiivinen erotus (16 d § 2 kohta)
Voitonjakona jaettavaksi esitetty osa yhtiön / yhdistyksen vapaasta omasta pääomasta (16 d § 3 kohta)
Aineettomien hyödykkeiden hankinnasta tuloslaskelmaan kuluksi merkitsemätön osuus (16 d § 4 kohta)
Taseeseen merkitsemättömät velkoihin rinnastettavat erät, joiden suoritusvelvollisuutta on pidettävä todennäköisenä (16 d § 5 kohta)
Vieraasta sitoumuksista annetut pantit ja kiinnitykset (16 d § 6 kohta)
Lain työeläkevakuutusyhtiöistä 7 luvun 16 d §:n kohdan 7 mukaiset erät
Vakavaraisuuspääomasta vähennettävät muut erät

Arvo
10
0

Suluissa olevalla pykäläviittauksella tarkoitetaan lain työeläkeyhtiöistä (354 /1997) 7 luvun ao. kohtaa. Omaisuuden käyppien arvojen ja kirjanpitoarvojen tarkempi erittely tehdään taulukon VD02 mukaisesti.

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Vakavaraisuus

Määräykset ja ohjeet:	1/2011
Tiedonantajatasot:	442, 452
Frekvenssi:	Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus:	1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive:	15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VD01g

Vakavaraisuuspääoma

Rivino	Tno
10	7
10 05	2
10 10	9
10 15	4
10 20	1
10 31	4
10 32	5
10 35	8
15	2
20	9
25	4
30	1
35	6

Vakavaraisuuspääoma yhteensä

Oman pääoman erät
Vapaaehtoiset varaukset
Lisävakuutusvastuu
Positiiviset arvostuserot
Tasointusmäärä
Osakkaan/Työnantajan lisämaksuvelvollisuuteen perustuva erä
Vähennettävät erät

Vakavaraisuuspääomaan liittyvät rajat

Vähimmäispääomavaatimus
Vakavaraisuusraja

Lisätietoja

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävä v-vastuovelka/eläkevastuu vakavaraisuusasteen laskennassa (STM:n asetus 1336/2002 13 § 1 kohta)	
Vakavaraisuusraja -%	0.00
Vakavaraisuusasema (z-luku)	0.00

Arvo

25

0

Kaava muutettu

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu
Korvaa
Voimassa

21.3.2011
1.1.2013

Vastuuelkaan-kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF06a

Työeläkevakuutusyhtiön vastuuelkaan-katelaskelma

Rivino	Tno		Arvo
05	9	Vastuuelka	10
05 10	1	TyEL:n mukainen vakuutus	0
05 10 10	3	Varsinainen vakuutusmaksuvastuu	0
05 10 15	8	Eläkkeiden korvausvastuu	
05 10 20	5	Osittamaton lisävakuutusvastuu VA0	
05 10 25	0	Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA1	
05 10 30	7	Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA2	
05 10 35	2	Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu	
05 10 40	9	Tasoiitus määrä vastuu	
05 15	6	TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus ja työnantajan-eläkevakuutus	
05 15 10	8	Vakuutusmaksuvastuu ja eläkkeiden korvausvastuu	
05 15 15	3	Tasoiitusvastuu	
05 20	3	YEL:n mukainen perusvakuutus	
05 25	8	YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus	
05 30	5	Muu vastuuelka	
10	6	Katettava vastuuelka	0
10 05	1	Vastuuelka ennen erikseen vähennettäviä eriä	0
10 10	8	Velka kustannustenjakoon ja vakuutusmaksuista johtuvat velat	TVYL-6 luvun 15 § 3 mom.
10 15	3	Vastuuelan bruttomäärä	0
10 20	0	Vastuuelasta vähennettävät erät yhteensä	0
10 20 05	5	Annettu jälleenvakuutus, enintään 20 % vastuuelan kokonaismäärästä	VYL-10 luvun 3 § 1 kohta
10 20 10	2	Saatu jälleenvakuutus sitä vastaavien jälleenvakuutuslletesaamisten määrään saakka	VYL-10 luvun 3 § 2 kohta
10 20 15	7	Takautumisoikeuteen perustuvat saamiset	VYL-10 luvun 3 § 3 kohta
10 20 20	4	Vahingoittunut omaisuus	VYL-10 luvun 3 § 4 kohta
10 20 25	9	Luottovakuutuksen vastavakuudet	VYL-10 luvun 3 § 5 kohta
10 20 30	6	Vakuutusten hankinnasta aiheutuneet taseeseen aktivoituvat menot	VYL-10 luvun 3 § 6 kohta
15	1	Vastuuelka vakavaraisuusasteen laskennassa	0
15 05	6	Vastuuelka ennen erikseen vähennettäviä eriä	0
15 10	3	Vastuuelasta vähennettävät erät	
15 15	8	Osittamaton lisävakuutusvastuu	VakVarL-10 § 2 mom.
15 25	0	Erät, joita ei YEL 139 § 2 momentin mukaan oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa	VakVarL-10 § 2 mom.
15 25	0	Tasoiitus vastuu määrästä vakavaraisuuspääomaan luettava osuus	VakVarL-10 § 2 mom.

Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuelan kattamisesta 1 luku.

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytkeyty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu
Korvaa
Voimassa

21.3.2011
1.4.2011

Vastuuvelan kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 435
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF06d

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuvelan katelaskelma

Rivino			Tno
10			9
10	15	10	8
10	15	15	3
10	15		6
10	20		3
10	20	35	4
10	20	40	1
10	20	45	6

Katettava vastuovelka

Vastuovelka
Vastuovelkaan rinnastettavat velkaerät
Vastuuvelan kokonaismäärä
Erikseen vähennettävät erät yhteensä
Saatu jälleenvakuutusmaksu vastaavien jälleenvakuutuslletesaamisten määrään saakka
Takautusmaksuteen perustuvat saamiset
Vastuuvelasta vähennettävät vakuutusmaksut

MYEL 125 § 3 mom.
STM asetus 1065/2008 1 §

VYL 10 luvun 3 § 2 kohta
VYL 10 luvun 3 § 3 kohta
STM asetus 1065/2008 2 §

Arvo
10
0
0
0
0

Raportti poistetaan

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Vastuuvelkaan-kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 442
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF06e

Eläkekassan vastuuvelkaan-katelaskelma

Rivino	Tno		Arvo
05	3	Vastuuvelka	10
05	5	TyEL:n mukainen vakuutus	0
05	7	Vastaiset eläkkeet	0
05	2	Alkaneet eläkkeet	
05	9	Lisävakuutusvastuu	
05	4	Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu	
05	1	Tasointuvastuu	
05	0	YEL:n mukainen vakuutus	
05	7	Muu vastuuvelka	
10	0	Katettava vastuuvelka	0
10	5	Vastuuvelka	0
10	2	Velka kustannustenjakoon ja vakuutusmaksuista johtuvat velat	VKL-83 § 8 mom.
10	7	Vastuuvelan bruttomäärä	0
10	4	Vastuuvelasta vähennettävät erät	VKL-83 § 8 mom.
15	5	Vastuuvelka vakavaraisuusasteen laskennassa	STM:n asetus 1336/2002 13 § 11
15	0	Vastuuvelka	0
15	7	Vähennykset	
15	7	Lisävakuutusvastuu	VakVarL-10 § 2 mom.
15	2	Erät, joita ei YEL 139 § 2 momentin mukaan oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa	VakVarL-10 § 2 mom.
15	4	Tasointuvastuu	VakVarL-10 § 2 mom.

Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta 1 luku.

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Vastuuvälkän kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
 Tiedonantajatasot: 452
 Frekvenssi: Neljännesvuosittain
 Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
 Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF06f

Eläkesäätien eläkevastuun katelaskelma

Rivino	Tno		Arvo
05	4	Eläkevastuu	10
05 10	6	TyEL:n mukainen eläkevastuu	0
05 10 10	8	Vastaiset eläkkeet	0
05 10 15	3	Alkaneet eläkkeet	
05 10 20	0	Lisävuutusvastuu	
05 10 25	5	Osaketuottosidonnainen lisävuutusvastuu	
05 15	1	Muu eläkevastuu	
10	1	Katettava eläkevastuu	0
10 05	6	Eläkevastuu ennen erikseen vähennettäviä eriä	0
10 10	3	Velka-kustannustenjakoon	ESL-46 §-1 mom.
10 15	8	Eläkevastuun bruttomäärä	0
10 20	5	Eläkevastuusta vähennettävät erät	ESL-46 §-3 mom.
15	6	Eläkevastuu vakavaraisuusasteen laskennassa	STM:n asetus 1336/2002
15 05	1	Eläkevastuu ennen erikseen vähennettäviä eriä	13 § 11 kohta
		Vähennykset	
15 10	8	Lisävuutusvastuu	VakVarL-10 §-2 mom.

Laki-eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvälän kattamisesta 1 luku.

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Vastuuelkaan kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011

Tiedonantajatasot: 436, 435

Frekvenssi: Neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.

Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF06k

Merimieseläkekassan/Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuelkaan katelaskelma

Rivino	Tno			Arvo
05	9	Vastuuelka	MEL 200 §	10
05 10	1	Vakuutustekninen vastuuelka		0
05 10 10	3	Vastaiset eläkkeet		0
05 10 15	8	Alkaneet eläkkeet		
05 10 20	5	Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu		
05 15	6	Vakuutusriskien heilahteluihin varattava laskennallinen osa		
05 20	3	Muu vakavaraisuuspääomaan luettava osa vastuuelasta		
10	6	Katettava vastuuelka	MEL 201 §	0
10 05	1	Vastuuelka		0
10 10	8	Velat kustannustenjakoon, velka valtiolle sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat		
10 15	3	Vastuuelan kokonaismäärä		0
10 20	0	Erikseen vähennettävät erät		
		Takautumisoikeuteen perustuvat saamiset		
15	1	Vastuuelka vakavaraisuuslaskennassa	MEL 208 §	0
		Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuelan kattamisesta 1 luku.		
		Merimieseläkelaki (MEL) 16 luku		
20	1	Vastuuelka	MYEL 125 § 3 mom.	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

POISTETTU

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Vastuuvelan kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011

Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452

Frekvenssi: Neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.

Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF07

Sijoitusten hajauttaminen eri omaisuusluokkien mukaan ja vakavaraisuusrajan laskeminen

Rivino Tno

10	10	10	0
10	10	20	1
10	10	30	2
10	10	40	3
10	10	70	6
10	10		9

I Rahamarkkinavälineet

Velallisenä tai takaajana julkisyhteisö ETA- tai OECD-alueelta
 Velallisenä tai takaajana vakuutusyhtiö tai luottolaitos
 Velallisenä pörssinoteerattu yhtiö
 Muut saamisot

7 §:n 2 mom. mukaiset vähennykset johdannaissopimuksista
SIJOITUSRYHMÄ I YHTEENSÄ

Sijoitusryhmän I yhteismäärään sisältyy:

Valuuttariskiä pienentävät johdannaissopimukset
 Osuuksia yhteissijoitusryhmissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä

10	17		4
10	19		8

II Joukkovelkakirjat ja velkasitoumukset

Eläkelaitoksen myöntämät vakuutusmaksulainat ja sijoituslainat korkoineen

Euromääräiset joukkovelkakirjat, joissa velallisenä tai takaajana valtio, jonka luottoluokitus vastaa STM:n asetuksen luottoluokkaa 1

7 §:n 2 mom. mukaiset vähennykset johdannaissopimuksista

Joukkovelkakirjat julkisyhteisöiltä 7 §:n 2 mom. mukaisten vähennysten jälkeen

Muut euromääräiset joukkovelkakirjat, joiden luottoluokitus tai liikkeeseenlaskijan luottoluokitus vastaa STM:n asetuksen luottoluokkaa 1

10	20	10	1
10	20	20	2
10	20	70	7
10	20	25	3
10	20	30	3
10	20	40	4
10	20	50	5
10	20		0

Euromääräiset joukkovelkakirjat, joiden luottoluokitus tai liikkeeseenlaskijan luottoluokitus vastaa STM:n asetuksen luottoluokkaa 2

Euromääräiset joukkovelkakirjat, joiden luottoluokitus tai liikkeeseenlaskijan luottoluokitus vastaa STM:n asetuksen luottoluokkaa 3

SIJOITUSRYHMÄ II YHTEENSÄ

Sijoitusryhmän II yhteismäärään sisältyy:

Osuuksia yhteissijoitusryhmissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä
 Muut kuin sijoitusriskiä pienentävät johdannaissopimukset

10	29		9
10	27		5

III Kiinteistöt

ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat asuinkiinteistöt

ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat liike-, toimisto-, hotelli- ja teollisuuskiinteistöt

Muut ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat kiinteistöt

Muut kuin ETA- tai OECD-valtiossa sijaitsevat kiinteistöt

SIJOITUSRYHMÄ III YHTEENSÄ

10	30	10	2
10	30	20	3
10	30	30	4
10	30	40	5
10	30		1

Sijoitusryhmän III yhteismäärään sisältyy:

Osuuksia yhteissijoitusryhmissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä

10	39		0
----	----	--	---

IV Osakkeet

Pörssinoteeratut osakkeet

Noteeraamattomat osakkeet

Osakkeet, osuudet ja vastaavat sitoumukset ETA- ja OECD-maiden ulkopuolelta

SIJOITUSRYHMÄ IV YHTEENSÄ

10	40	10	3
10	40	20	4
10	40	30	5
10	40		2

Sijoitusryhmän IV yhteismäärään sisältyy:

Osuuksia yhteissijoitusryhmissä ja muita välillisiä sijoituksia yhteensä
 Muut kuin sijoitusriskiä pienentävät johdannaissopimukset

10	49		1
10	47		7

Sijoitukset yksittäisiin kohteisiin, jotka ylittävät viisi prosenttia sijoitusryhmän IV kaikkien sijoitusten arvosta

11 § Muuttujien arvot eräissä tapauksissa

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa

10	45	10	4
10	45	20	5
10	45		3

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa

YHTEENSÄ 11 §:n kohdat 1) ja 2)

Luokittelu todellisen riskin mukaan				3 luvun 19 §:n mukaisen kateluettelon mukaisesti	
m-luku	s-luku	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Katekelpoista	Katteena
10	15	20	25	35	40
3.00	0.60				
3.50	0.80				
4.00	1.50				
3.50	2.00				
0.00	0.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

--	--	--	--	--	--

3.50	2.00				
4.00	4.00				
0.00	0.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

4.50	5.00				
5.00	6.00				
6.00	10.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

--	--	--	--	--	--

6.00	7.00				
7.00	10.00				
7.00	11.00				
8.50	15.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

--	--	--	--	--	--

8.00	18.00				
10.00	24.00				
11.00	28.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

--	--	--	--	--	--

8.00					
10.00					
0.00	0.00	0	0	0	0

4.00	6.50				
6.50	8.00				
8.00	20.00				
12.00	34.00				
0.00	0.00	0	0	0	0

--	--	--	--	--	--

SIJOITUKSET YHTEENSÄ

Vakavaraisuusraja 10 §:n mukaisen sijoitusriskiin perustuvan luokittelun mukaisesti (*)

$$p = \frac{1 + (k + C b - \lambda) / 100}{1 + (\mu - a \sigma) / 100} - 1$$

missä $\mu = \sum_i \beta_i m_i$

$$\sigma_0 = \sqrt{\sum_{i,j} \beta_i \beta_j s_i s_j r_{ij} + \lambda^2 S^2}$$

$$\sigma = \sqrt{\sigma_0^2 + \sigma_d^2 + 2\rho\sigma_0\sigma_d}$$

k
C
λ
a
S
ρ
σ_d
b
μ
σ₀
σ

Parametrin arvo	
k	3.00
C	0.50
λ	0.10
a	1.96
S	4.50
ρ	0.20
σ _d	0.40
b	
μ	
σ ₀	
σ	

32			4
----	--	--	---

Vakavaraisuusrajan laskennassa käytetty vastuuvella (lomake VF06)

40			1
----	--	--	---

Vakavaraisuusraja sijoitusriskiin perustuvan luokittelun mukaisesti

0	
%	€
0	

(*) Ei koske Maatalousyrittäjien eläkelaitosta
 Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvellan kattamisesta

Tämä tiedosto ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruuseveltusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruuseveltusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

POISTETTU

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Vastuuvelan kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF08

Sijoitusryhmiin liittyvät johdannaissopimukset

Rivino	Tno
10 10 10	2
10 10 20	3
10 10 30	4
10 10 40	5
10 10 50	6
10 10	1
10 20 10	3
10 20 20	4
10	0

7 § Muut kuin sijoitusriskiä pienentävät johdannaissopimukset

I Rahamarkkinavälineet

II Joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset

III Kiinteistöt

IV Osakkeet

V Erinäiset sijoitukset

Ryhmien I - V johdannaissopimukset yhteensä

Valuuttajohdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n I ryhmään

Johdannaissopimukset, jotka on luokiteltu 6 §:n I ryhmään ja II ryhmän 2) kohtaan yhteensä

Kaikki johdannaissopimukset yhteensä

Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta

Yhteenlaskettu johdannaissopimusten kohde-etuuksien (Deltakorjattu) käypä arvo	Johdannaissopimusten yhteenlaskettu laskennallinen enimmäistappio 7 §:n 2 mom. mukaisesti
10	20
0	0
0	0

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Vastuuvelan kate

Määräykset ja ohjeet:	1/2011
Tiedonantajatasot:	401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi:	Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus:	1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive:	15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF09

Sijoitusryhmiin sisältyvät sijoitukset intressipiiriin

Rivino	Tno
10 10	3
10 10 05	4
10 10 10	4
10 20	4
10 20 05	5
10 20 10	5
10 20 15	6
10 20 20	6
10 20 25	7
10 20 30	7
10 20 35	8
10 20 40	8
10 30	5
10 30 05	6
10 30 10	6
10 30 15	7
10 30 20	7
10 30 25	8
10 30 30	8
10 30 35	9
10 30 40	9
10 30 45	0
10	2

- Sijoitukset saman konsernin yhtiöihin, osakkuusyhtiöihin ja omistusyhteisyyksiin**
- Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset yhteensä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)**
- Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset saman konsernin yrityksiltä
 - Rahoitusmarkkinavälineet ja lainasaamiset omistusyhteisyyksiltä
- Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöt yhteensä**
- Osakkeet ja osuudet saman konsernin asuinkiinteistöissä
 - Lainasaamiset sijoituksista saman konsernin asuinkiinteistöihin
 - Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksien asuinkiinteistöissä
 - Lainasaamiset sijoituksista omistusyhteisyyksien asuinkiinteistöihin
 - Osakkeet ja osuudet saman konsernin muissa kiinteistöissä
 - Lainasaamiset sijoituksista saman konsernin muihin kiinteistöihin
 - Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksien muissa kiinteistöissä
 - Lainasaamiset sijoituksista omistusyhteisyyksien muihin kiinteistöihin
- Osakkeet, osuudet ja pääomallinat yhteensä (ei koske kiinteistöyhteisöjä)**
- Osakkeet ja osuudet saman konsernin yrityksissä
 - Pääomallinat saman konsernin yrityksiltä
 - Saman konsernin yritysten pääomallinoille kertyneet korot
 - Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä
 - Pääomallinat osakkuusyhtiöiltä
 - Osakkuusyhtiöiden pääomallinoille kertyneet korot
 - Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä
 - Pääomallinat omistusyhteisyyksiltä
 - Omistusyhteisyyksien pääomallinoille kertyneet korot

Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Katekelpoista	Katteena
10	20	30	40
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

Sijoitukset intressipiiriin yhteensä

Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Vastuuvelan kate

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401, 435, 436, 442, 452
Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastautarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2.

VF10

Sijoitukset 13 - 18 §:n mukaisesti jaoteltuna

Rivino	Tno
10 10 05	6
10 10 10	6
10 10	5

13 § Sijoitukset muihin kuin ETA- ja OECD-valtioihin ja erinäiset sijoitukset

6 §:n V ryhmän 3 ja 4 kohtiin luokitellut sijoitukset
 Muut ETA- ja OECD-valtioiden ulkopuoliset sijoitukset
 13 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä

10 15 05	7
10 15 10	7
10 15	6

14 § Valuuttariskin rajoittaminen

Muut kuin euromääräiset käteis-sijoitukset ja muut kuin sijoitusriskiä pienentävät valuuttamääräiset johdannaissopimukset
 Vähennetään valuuttakurssiriskiltä suojaavien johdannaissopimusten (deltakorjattu) vaikutus
 14 §:n mukainen avoin valuuttatiliasema yhteensä

10 20	6
---------	---

15 § Sijoitukset noteeraamattomiin arvopapereihin

Suorat ja välilliset sijoitukset sellaisiin joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin, joilla ei käydä julkisesti kauppaa

10 25 05	8
10 25 10	8
10 25 15	9
10 25	7

16 § Sijoitukset yhteen kiinteistöön

Suorat ja välilliset sijoitukset yhteen kiinteistöön taikka useaan niin lähellä olevaan kiinteistöön, että niitä voidaan pitää yhtenä sijoituksena
 Oikeudet ja saamiset, jotka kohdistuvat yhteen kiinteistöön tai yhtenä sijoituksena pidettäviin kiinteistöihin taikka yhtenä sijoituksena pidettävään kiinteään omaisuuteen

Velkasitoumukset, joiden vakuutena on edellä 1) tai 2) kohdassa tarkoitettuja sijoituksia, oikeuksia tai saamia
 16 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä

10 30 05	8
10 30 10	8
10 30	7

17 § Sijoitukset yhteen yhteisöön

1) Suorat ja välilliset sijoitukset saman yhteisön joukkovelkakirjalainoihin sekä osakkeisiin, osuuksiin ja muihin vastaaviin sitoumuksiin
 2) Suorat ja välilliset sijoitukset saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin
 17 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä

10 35 05	9
10 35 10	9
10 35	8

17 a § Velkasitoumuksien vakuudet

Suorat tai välilliset velkasitoumukset, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus, jos kansainvälinen luottoluokituslaitos on määrittänyt tälle yhteisölle luottoluokituksen, joka vastaa STM:n asetuksen luottoluokkaa 1 ja luottoluokan 2 kahta korkeinta luottoluokkaa-arvosanaa

Suorat tai välilliset velkasitoumukset, joiden vakuutena on sijoituksia samaan yhteisöön tai saman yhteisön antama takaus tai takausvakuutus

17 a §:n mukaiset sijoitukset yhteensä

10 40	8
---------	---

18 § Sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin

Suorat ja välilliset sijoitukset vakuudettomiin velkasitoumuksiin

10	4
----	---

13 - 18 §:n mukaiset sijoitukset yhteensä

01	5
----	---

Vastuuvelan / eläkevastuun bruttomäärä

Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta

Sijoitusomaisuus käyvin arvo	Katteena	Prosenttia vastuuvelan bruttomäärästä	MAX %
10	20	30	
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	20
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	20
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	15
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	10
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	5
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	10
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	5
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	5
		0.00	
		0.00	
0	0	0.00	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu 21.3.2011
Korvaa
Voimassa 1.4.2011

Kysely eläkekassoille ja -säätöille

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 442
Frekvenssi: Tilinpäätös
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: Ennakotieto 10 pv. ennen tp. Lopullinen tieto viim. 31.7.

VL08e

Tutkimus vakuutusliikkeestä - vastuuelka

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values range from 10 to 20, Tno values from 7 to 9.

TyEL:n mukainen eläketurva
Vakuutusmaksuvastuu
Vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuelka
Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vastuuelka
Lisävakuutusvastuu
Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu
Korvausvastuu
Alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuelka
Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden vastuuelka
Tunnetut eläkkeet
Tuntemattomat eläkkeet
Alkaneiden työttömyyseläkkeiden vastuuelka
Tasausvastuu
Tasausvastuu
Vanhuuseläkeliike
Työkyvyttömyysliike
Maksutappioliike
YEL:n mukainen eläketurva
Muu eläketurva
Vastuuelka yhteensä

Main summary table with columns Arvo, Maksetut eläkkeet, Vastuumeno *, Hyvitys H, Maksu M, Lopullinen erä L, Tarkistuserä T. Values range from 0 to 35.

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 25, Tno value 4.

Työntekijän vakuutusmaksua vastaava osuus vastuuelasta

Lv

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 30, 35, 35, 35, 40, 40, 40, 45, 50. Tno values 1, 6, 8, 0, 3, 5, 7, 8, 6.

Lisävakuutusvastuun muutos
Sijoitustoiminnan yli- tai alijäämä
Lisävakuutusvastuun kartuttaminen vakuutusmaksuilla
Määrä joka on siirrettävä lisävakuutusvastuuseen
Määrä joka edellisen lisäksi on siirretty
Lisävakuutusvastuun purkaminen vakuutusmaksuihin
Määrä, jonka purkamisen jälkeen vakavaraisuusarvo $\geq 4,4$ 1,3
Määrä, joka edellisen lisäksi on purettu
Vakavaraisuuspääoman ylittien palautus
Sisäinen siirto A osastolta B osastolle

ΔWv

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 55, 57. Tno values 1, 3.

Vakuutusliike
TyEL palkkasumma
YEL työtulosumma

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 36, 37, 38, 39. Tno values 7, 8, 9, 0.

Tasausvastuuseen liittyviä suureita
Tasausvastuun ylärajaja
Tasausvastuun alarajaja
Tasausvastuu, prosenttia ylärajasta
Tasausvastuu, prosenttia alarajasta

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 60, 65, 67. Tno values 8, 3, 5.

Omallalla vastuulla olevan vakuutusliikkeen meno
Vanhuuseläkkeet
Työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat
Maksutappiot

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 70, 75, 76. Tno values 0, 5, 6.

Vanhuuseläkeliikeen kuolevuusperusteen riittävyys
Kuolleilta vapautunut vastuu
Laskuperusteiden mukaan vapautunut vastuu
Vahinkosuuhde

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 80, 82, 84. Tno values 2, 4, 6.

Korkosiirto
Siirto vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuseen
Siirto alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuseen
Laskuperustekoroon ja rahastokoron erotusta vastaava korkosiirto

$V^{(i)}$

$V^{(a)}$

ΔR

Table with columns Rivino and Tno. Rivino values 86, 88, 90, 92, 94. Tno values 8, 0, 4, 6, 8.

Kustannusten jako
TyEL kustannusten jako
YEL kustannusten jako
Palkkatomilta ajoilta karttuneiden eläkeosien kustannusten jako
Työttömyysvakuutusrahaston maksu
ETK-kustannusosuus

Summary table with columns Maksetut eläkkeet, Vastuumeno *, Hyvitys H, Maksu M, Lopullinen erä L, Tarkistuserä T. Values range from 0 to 35.

*) Vastuumeno = maksetut rahastoidut eläkkeet - vastuun muutos korkoineen

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytkeyty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Kysely eläkekassoille ja -säätiöille

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajat: 452
Frekvenssi: Tilinpäätös
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: Ennakkotieto 10 pv. ennen tp. Lopullinen tieto viim. 31.7.

VL08f

Tutkimus vakuutusliikkeestä - vastuuelka

Rivino	Tno
10	8
10 05	3
10 05 10	5
10 05 15	0
10 10	0
10 10 05	5
10 10 10	2
10 10 10 10	4
10 10 10 20	6
10 10 15	7
10 10 20	4
10 15	5
10 20	2
15	3
20	0

TyEL:n mukainen eläketurva

Vastaisten eläkkeiden eläkevastuu
Vastaisten vanhuuseläkkeiden eläkevastuu
Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu
 Alkaneiden eläkkeiden eläkevastuu
Alkaneiden vanhuuseläkkeiden eläkevastuu
Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden eläkevastuu
Tunnetut eläkkeet
Tuntemattomat eläkkeet
Alkaneiden-työttömyyseläkkeiden-eläkevastuu
Tasausvastuu
 Lisävakuutusvastuu
 Osaketuotosidonnainen lisävakuutusvastuu
Muu eläketurva
Eläkevastuu yhteensä

Arvo	Maksetut eläkkeet	Vastuunomeno *)	Hyvitys H	Maksu M	Lopullinen erä L	Tarkistuserä T
05	10	15	20	25	30	35
0						
0						
0						
0						
0						
0						

25	5
----	---

Työntekijän vakuutusmaksua vastaava osuus vastuuelasta

Lv	
----	--

30	2
35	7
35 10	9
35 20	1
40	4
40 10	6
40 20	8
45	9
50	7

Lisävakuutusvastuun muutos

Sijoitustoiminnan yli- tai alijäämä
 Lisävakuutusvastuun kartuttaminen kannatusmaksuilla
Määrä joka on siirrettävä lisävakuutusvastuuseen
Määrä joka edellisen lisäksi on siirretty
 Lisävakuutusvastuun purkamisen kannatusmaksuihin
Määrä, jonka purkamisen jälkeen vakavaraisuusarvona >= -4,4 1,3
Määrä, joka edellisen lisäksi on purettu
 Vakavaraisuuspääoman ylittävän palautus
 Sisäinen siirto A osastolta B osastolle

ΔWv	
0	
0	

55	2
----	---

Vakuutusliike

TyEL palkkasumma

--	--

60	9
65	4

Omalli vastuulla olevan vakuutusliikkeen meno

Vanhuuseläkkeet
 Työkyvyttömyyseläkkeet ja kuntoutusrahat

	Maksetut eläkkeet	Vastuunomeno *)

70	1
75	6
76	7

Vanhuuseläkeliikeen kuolevuusperusteen riittävyys

Kuolleilta vapautunut vastuu
 Laskuperusteiden mukaan vapautunut vastuu
 Vahinkosuhte

0.00	

80	3
82	5
84	7

Korkosiirto

Siirto vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuseen
 Siirto alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuseen
 Laskuperustekorja ja rahastokoron erotusta vastaava korkosiirto

V'(t _i)	
V ^{RA} (t _i)	
ΔR	

86	9
88	1
90	5
92	7
94	9

Kustannusten jako

TyEL kustannusten jako
 YEL kustannusten jako
 Palkkatoimilta ajoilta karttuneiden eläkeosien kustannusten jako
 Työttömyysvakuutusrahaston maksu
 ETK-kustannusosuus

	Hyvitys H	Maksu M	Lopullinen erä L	Tarkistuserä T
			0	
			0	
			0	

*) Vastuunomeno = maksetut rahastoidut eläkkeet - vastuun muutos korkoineen

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Tunnuslukutaulukot

Määräykset ja ohjeet:	1/2011
Tiedonantajatasot:	442
Frekvenssi:	Puolivuositain
Vastaustarkkuus:	1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive:	15.2. / 15.8.

VO06e

Tulosanalyysi

Rivino	Tno
10	8
10 05	3
10 10	0
10 15	5
10 15 05	0
10 15 10	7

Kokonaistulos

Vakavaraisuuden kartuttaminen vakuutusmaksuilla	
Varojen sisäinen siirto A-osastolta B-osastolle	
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin	
<i>Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin sekä muut korkoerät (+)</i>	1)
<i>Vastuuvelan tuottovaatimus (-)</i>	

Arvo
10
0
0

15	3
15 05	8
15 05 05	3
15 05 07	5
15 05 10	0
15 05 15	5
15 05 20	2
15 10	5
15 15	0
15 20	7

Tuloksen käyttö

Vakavaraisuuden muutokseen	
<i>Lisävakautusvastuun muutokseen</i>	
<i>Tasotusmäärän muutokseen</i>	
<i>Arvostuserojen muutokseen</i>	
<i>Tilinpäätössiirtojen kertymän muutokseen</i>	
<i>Tilikauden ylijäämään</i>	
Vakuutusmaksujen alennukseen	
Ylikatteen tai vakavaraisuuspääoman ylitteen palautukseen osakkaille	
Varojen sisäiseen siirtoon A-osastolle	

0
0

1) Sisältää sellaiset tuloslaskelman korkoerät, joita ei kirjata sijoitustoiminnan tuottoihin

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Tunnuslukutaulukot

Määräykset ja ohjeet:	1/2011
Tiedonantajatasot:	401, 442, 452
Frekvenssi:	Vuosittain
Vastaustarkkuus:	1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive:	15.2.

VO08

Työkyvyn ylläpitotoiminta

Rivino	Tno		Arvo
05	8	Vakuutusmaksutulo; työkyvyttömyysriskin hallintaosa	10
10	8	Korvauskulut; työkyvyn ylläpitotoiminnan hoite kulut	
15	9	Työkyvyn ylläpitotoiminnan hoite kulut/Työkyvyttömyysriskin hallintaosa, %	0.00 %
20	9	Työkyvyn ylläpitotoiminnan hoite kulujen sallittu enimmäismäärä	
25	0	Muut kulut; työkyvyn ylläpitotoiminnan hoite kulut	
30	0	Työkyvyn ylläpitotoiminnan hoite kulut / Enimmäismäärä, %	0.00 %

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.1.2013

Tunnuslukutaulukot

Määräykset ja ohjeet:	1/2011
Tiedonantajatasot:	401
Frekvenssi:	Puolivuositain
Vastaustarkkuus:	1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive:	15.2. / 15.8.

UUSI

VO09

Vakuutusliikkeen tulos

Rivino		Tno
05	05	7
05	10	4
05		9

10	05	4
10	10	1
10	15	6
10		6

15		
----	--	--

Yhtiön omalla vastuulla olevien liikkeiden vakuutusmaksutulo
 Omalla vastuulla olevien liikkeiden vastuuvelan korko
 Vakuutusliikkeen tulo

Maksetut rahastoidut eläkkeet
 Maksutappiot
 Omalla vastuulla olevien liikkeiden vastuuvelan muutos
 Korvausmeno yhteensä

Vakuutusliikkeen tulos

Arvo
10
0
0
0

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Tutkimus työeläkevakuutusyhtiön vakuutusliikkeestä

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401
Frekvenssi: Vuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: Ennakkotieto 15.8. ja lopullinen 30.11.

VP01

Vastuuvelka

Rivino	Tno	TyEL:n mukainen vakuutus	Vastuuvelka
		Vakuutusmaksuvastuu	10
10 10 10 05	8	Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu	
10 10 10 10	8	Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu	
10 10 10	7	Varsinainen vakuutusmaksuvastuu yhteensä	0
10 10 15	8	Osittamaton lisävakuutusvastuu VA0	
10 10 20	8	Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA1	
10 10 25	9	Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA2	
10 10 30	9	Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu	
10 10 50	1	Vakuutusmaksuvastuu yhteensä	0
		Korvausvastuu	
10 10 55	2	Alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuu	
10 10 60	2	Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu	0
10 10 60 05	3	<i>Tunnetut eläkkeet</i>	
10 10 60 10	3	<i>Tuntemattomat eläkkeet</i>	
10 10 65	3	Alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuu	
10 10 70	3	Tasausvastuu	
10 10 75	4	Eläkkeiden korvausvastuu yhteensä	0
10 10 80	4	Tasoitustasuvastuumäärä	
10 10 90	5	Korvausvastuu yhteensä	0
10 10	6	Vastuuvelka yhteensä	0
10 20	7	TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus ja työnantajan eläkevakuutus	
		Vakuutusmaksuvastuu	
10 20 05	8	Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu	
10 20 10	8	Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu	
10 20 15	9	Vastaisten perhe-eläkkeiden vakuutusmaksuvastuu	
10 20 20	9	Hautausavustusten vakuutusmaksuvastuu	
10 20 50	2	Varsinainen vakuutusmaksuvastuu yhteensä	0
		Korvausvastuu	
10 20 55 05	4	Alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuu	
10 20 55 10	4	Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu	
10 20 55 15	5	Alkaneiden perhe-eläkkeiden korvausvastuu	
10 20 55	3	Eläkkeiden korvausvastuu yhteensä	0
10 20 80	5	Tasoitustasuvastuu	
10 20 90	6	Korvausvastuu yhteensä	0
10 20	7	Vastuuvelka yhteensä	0
10 40	9	YEL:n mukainen perusvakuutus	
10 40	9	Vakuutusmaksuvastuu	
10 45	0	YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus	
10 45	0	Tasausvastuu	
		Muu vastuuvelka	
10 60 05	2	Vakuutusmaksuvastuu	
10 60 10	2	Korvausvastuu	
10 60	1	Muu vastuuvelka yhteensä	0
10	5	Koko vastuuvelka yhteensä	0
		Vakuutusmaksuista ja työntekijän eläkemaksusta kertynyt rahasto	
15	6	Lv(A), vain 31.12. v jatkuvat vakuutukset	
20	6	Lv(B)	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Tutkimus työeläkevakuutusyhtiön vakuutusliikkeestä

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401
Frekvenssi: Vuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: Ennakkotieto 15.8. ja lopullinen 30.11.

VP02

Vakuutusliike

Rivino	Tno
10 05	8
10 10	8
10 15	9
10 20	9
10 25	0
10	7

TyEL:n mukainen vakuutusliike
Tasoisvastuu ja sen muutokset (luvat per 31.12.)
 Vanhuuseläkeliike
 Työkyvyttömyysliike
 Maksutappioliike
 Eteran hoitokustannusvaraus Tv(5)
Eteran maksutappiovaraus-Tv(6)
 Yhteensä

12	1
14	5

Palkkasumma
 Palkkasumma

16	0
18	4

Tasoisvastuun yläraja
 Tasoisvastuun alaraja

20	8
22	2
24	6

Tasoisvastuu, -prosenttia-palkkasummasta
 Tasoisvastuu, -prosenttia-ylärajasta
 Tasoisvastuu, -prosenttia-alarajasta

26	1
28	5
30	9

Vanhuuseläkeliikeen kuolevuusperuste
 Kuolleilta vapautunut vastuu
 Laskuperusteiden mukaan vapautunut vastuu
 Vahinkosuhte, %

TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus ja työnantajan eläkevakuutus

Tasoisvastuu ja sen muutokset (luvat per 31.12.)

35 05	1
35 10	1
35 15	2
35 20	2
35 25	3
35	0

Vanhuuseläkeliike
 Työkyvyttömyysliike
 Perhe-eläkeliike
 Hautausavustusliike
 Maksutappioliike
 Yhteensä

41	2
43	6
45	1

Vanhuuseläkeliikeen kuolevuusperuste
 Kuolleilta vapautunut vastuu
 Laskuperusteiden mukaan vapautunut vastuu
 Vahinkosuhte, %

Muun vakuutuksen liiketulos (luvat per 31.12.)

57	6
79	2
61	4

Jälleenvakuutuksen tuotot
 Jälleenvakuutuksen kulut
 Jälleenvakuutuksen tulos

63	8
63 05	9
63 10	9
65 05	4
65	3
65 05	4
65 10	4

Tasausliike ja kustannusten jako
 Korkosiirto tasausliikkeestä (luvat 31.12.)
 Vastaisten vanhuuseläkkeiden vastuuseen
 Alkaneiden vanhuuseläkkeiden vastuuseen
Siirto muusta liikkeestä (luvat 31.12.)
Siirto muusta liikkeestä (luvat 31.12.)
 TyEL:n mukainen vakuutus
 TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus

67	7
69	1
71	5
73	9
75	4

Kustannusten jako
 TyEL vastuunjako
 YEL vastuunjako
 Palkattomilta ajoilta karttuneiden eläkeosien kustannusten jako
 Työttömyysvakuutusrahaston maksu
 ETK-kustannusosuus

Arvo	Tasoisvastuu 31.12. v-1	Tasoisvastuun korko	Maksut	Maksetut korvaukset	Vastuun muutos korkoineen	Pooli-tulos	Riskiliikkeen tulos	Rajojen vaikutus	Tasoisvastuu 31.12. v
05	10	15	20	25	30	32	35	40	45
	Ei täytetä						0		Ei täytetä
	Ei täytetä						0		Ei täytetä
	Ei täytetä						0		Ei täytetä
	Ei täytetä	Ei täytetä	0	0	0		0	0	0

S^K
 S^T

% S ^K	% S ^T
0.00	0.00
0.00	0.00

S^K

0.00
0.00
0.00

Tasoisvastuu 31.12. v-1	Tasoisvastuun korko	Maksut	Maksetut korvaukset	Vastuun muutos korkoineen	Pooli-tulos	Riskiliikkeen tulos	Rajojen vaikutus	Tasoisvastuu 31.12. v
						0		
						0		
						0		
						0		
						0		
		0	0	0	0	0		

0.00

0

(V^V(iv))
 (V^{VA}(iv))
 (ΔR)
 (ΔR)
 (B^K-P^T)

Hyvitys H	Maksu M	Lopullinen erä L	Tarkistuserä T
		0	
		0	
		0	

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusovellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusovellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Annettu	21.3.2011
Korvaa	
Voimassa	1.4.2011

Tutkimus työeläkevakuutusyhtiön vakuutusliikkeestä

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 401
Frekvenssi: Vuosittain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: Ennakkotieto 15.8. ja lopullinen 30.11.

VP04

Kokonaisliikekulut

Rivino	Tno
10 05	2
10 10	2
10 15	3
10 25	4
10 30	4
10 35	5
10	1
15	2

Tuotot
 TyEL:n mukainen vakuutus
 TyEL:n korvausratkaisuista aiheutuvien liikekulujen kattamiseen käytettävissä olevan maksun osa
 TEL:n mukainen lisäeläkevakuutus ja Työnantajan eläkevakuutus
 YEL:n mukainen perusvakuutus
 YEL:n mukainen lisäeläkevakuutus
 Muut tuotot sisältäen maksun korotukset
 Tuotot yhteensä
 Tuotot yhteensä tilinpäätöksessä

20 05	3
20 10	3
20 15	4
20 20	4
20 25	5
20 30	5
20 35	6
20 40	6
20 45	7
20 50	7
20 55	8
20	2
25	3
30	3
35	4

Tilinpäätöksen kokonaisliikekulut toiminnoittain
 Maksetut korvaukset
 Korvaustoiminnon hoitokulut
 Työkyvyn ylläpitotoiminnon hoito kulut
 Liikekulut
 Vakuutuksen hankintamenot
 Vakuutuksen hoitokulut
 Lakisääteiset maksut
 Maksut ETK:lle
 Oikeushallintomaksu
 Valvontamaksu
 Muut erät
 Muut hallintokulut kuin lakisääteiset maksut
 Sijoitustoiminnan hoitokulut
 Muut kulut
 Kokonaisliikekulut yhteensä
Tuotot - Kulut
Kulusuhde, %
Kulusuhde tilinpäätöksessä, %

Hoitokustannusliike	Maksun lakisääteiset osat	Työkyvyttömyysriskin hallintaosa	Sijoitustoiminta	Yhteensä
05	10	15	20	30
0	0	0		
0	0	0	0	0
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00