



VAKUUTUSVALVONTA

LIITTEET

ELÄKEKASSAT

Vakuutusvalvontavirastolle säännöllisesti toimitettavien asiakirjojen
viimeinen palautuspäivä

(Kaikki sähköiset asiakirjat lähetettävä aina sähköpostiin tilastot@vakuutusvalvonta.fi tai tilastosihteerille)

Palautettava
muoto •

Kirjal- Sähköi-
linen nen

12.1.

Ennakkotiedot työeläkelaitoksen toiminnasta (EMU-lomake).

•

B-eläkekassat / -osastot

15.2.

Vakavaraisuutta korkevat liitteet (liitteet 4, 5, ja 6) edellisen vuoden tilanne 31.12.
Liitteet **lähetettävä erikseen siinä tapauksessa** ellei ennen tilintarkastusta
lähetettävää tilastokertomusta, jossa myös kyseiset liitteet ovat, ehditä 15.2.
mennessä lähettää. (Kts. seuraava kohta).

•

•

B-eläkekassat / -osastot



Ennen tilintarkastuksen alkamista viimeistään 10 vrk ennen.

Määräys- ja ohjekokoelman 5.1 kohdassa mainitut asiakirjat.

Tilastokertomus taulukkoliitteineen osastoittain myös sähköisesti

(tilastotietojen, sekä tunnus- ja analyysitaulukoiden osalta ei vielä tässä
vaiheessa välttämättä täytettynä).

Kirjalliset asiakirjat osoitetaan **tarkastajalle**.

•

•

A-eläkekassat /-osastot

B-eläkekassat / -osastot

28.2.

Neljännesvuosiraportti (suoriteperusteinen) ajalta 1.10. - 31.12., web-lomake.

•

B-eläkekassat / -osastot

15.5.

Mahdollinen johdannaisten seurantaraportti ajalta 1.1. - 31.3. (liite 8)

•

•

A-eläkekassat /-osastot

B-eläkekassat / -osastot



Tilintarkastuksen jälkeen viimeistään 1 kuukauden kuluessa siitä kassan-
kokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu.

Määräys- ja ohjekokoelman 5.2 kohdassa mainitut asiakirjat.

Tilastokertomus taulukkoliitteineen osastoittain.

Kirjalliset asiakirjat osoitetaan **tilastosihteerille**.

•

•

A-eläkekassat /-osastot

B-eläkekassat / -osastot

31.5.

Neljännesvuosiraportti (suoriteperusteinen) ajalta 1.1. - 31.3., web-lomake.

•

B-eläkekassat / -osastot

15.8.

Mahdollinen johdannaisten seurantaraportti ajalta 1.4. - 30.6. (liite 8)

•

•

A-eläkekassat /-osastot

B-eläkekassat / -osastot

15.8.

Vakavaraisuutta koskevat liitteet (liitteet 4, 5, ja 6) tilanne 30.6.

•

•

B-eläkekassat / -osastot

31.8.	Osavuositiedot Tunnusluvut ja analyysit tilanne 30.6. (liite 11)	•	B-eläkekassat / -osastot
31.8.	Neljännesvuosiraportti (suoriteperusteinen) ajalta 1.4. - 30.6.,web-lomake.	•	B-eläkekassat / -osastot
15.11.	Mahdollinen johdannaisten seurantaraportti ajalta 1.7. - 30.9. (liite 8)	•	A-eläkekassat /-osastot B-eläkekassat / -osastot
30.11.	Neljännesvuosiraportti (suoriteperusteinen) ajalta 1.7. - 30.9.,web-lomake.	•	B-eläkekassat / -osastot

Pyynnöstä Vakuutusvalvontavirasto lähettää lomakkeet myös sähköpostilla tai levykkeellä.

YHTEENVETO VASTUUVELAN KATTEESTA		31.12.2006	A-eläkekassat ja A-osastot
Eläkekassan nimi			
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero		A	

	€
1. Vastuuvelka	
	+
2. Muut vastuuvelkaan rinnastettavat erät	
	=
KATETTAVA MÄÄRÄ YHTEENSÄ (1 + 2)	

Vakuutuskassalain 83 §:n mukaisesti vastuuvelan katteena oleva omaisuus

Omaisuuslaji		Kaikki katekelpoinen omaisuus	Josta vastuuvelan katteena ¹⁾	Kate vastuuvelan bruttomäärästä %
		Täytetään täysinä euroina		
		(ei tuhansina)		
VELKASITOUKSET JA RAHASTO-OSUUKSET	83 h §	€	€	
Velallisena tai takaajana valtio				
Velallisena tai takaajana kunta / seurakunta				
Velallisena tai takaajana talletuspankki				
Velallisena tai takaajana vakuutusyhtiö				
Rahasto-osuudet				
Muut				
YHTEENSÄ				

VELKASITOUKSET	83 i §			
Velallisena tai takaajana muu luottolaitos				
Pörssiyhtiöiden velkasitoumukset				
Pörssinoteeratut velkasitoumukset				
Muut				
YHTEENSÄ				

OSAKKEET JA RAHASTO-OSUUKSET	83 j §			
Pörssiosakkeet				
Rahasto-osuudet				
Muut				
YHTEENSÄ				

SIJOITUKSET KIINTEISTÖIHIN	83 k §			
Kiinteistöt ja rakennukset				
Kiinteistö- ja asunto-osakkeet				
Velkasitoumukset, joissa vakuutena kiinteistöjä tai osakkeita				
Muut				
YHTEENSÄ				

VAKUUTUSMAKSUSAAMISET	VKL 83.5 §		
-----------------------	------------	--	--

KATE YHTEENSÄ

--	--

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

¹⁾ Lomakkeen oikeanpuoleisessa sarakkeessa ("Josta vastuuvelan katteena") ilmoitetaan määrä, jossa on huomioitu vakuutuskassalain rajoitukset

YHTEENVETO VASTUUVELAN KATTEESTA		31.12.2006	B-eläkekassat ja B-osastot
Eläkekassan nimi			
Eläkekassan VVV:n rekisterinumero		B	

1. Vastuuvelka

€

2. Muut vastuuvelkaan rinnastettavat erät

+

KATETTAVA MÄÄRÄ YHTEENSÄ (1 + 2)

=

Vakuutuskassalain 83 §:n mukaisesti vastuuvelan katteena oleva omaisuus

Omaisuuslaji	VKL	Kaikki katekelpoinen omaisuus	Josta vastuuvelan katteena ¹⁾	Kate vastuuvelan bruttomäärästä %
VELKASITOUKSET JA RAHASTO-OSUUDET	83 h §	€	€	
Velallisena tai takaajana valtio				
Velallisena tai takaajana kunta / seurakunta				
Velallisena tai takaajana talletuspankki				
Velallisena tai takaajana vakuutusyhtiö				
Rahasto-osuudet				
Saaminen vastuunjaosta				
Muut				
YHTEENSÄ				

VELKASITOUKSET	83 i §			
Velallisena tai takaajana muu luottolaitos				
Pörssiyhtiöiden velkasitoumukset				
Pörssinoteeratut velkasitoumukset				
Muut				
YHTEENSÄ				

OSAKKEET JA RAHASTO-OSUUDET	83 j §			
Pörssiosakkeet				
Rahasto-osuudet				
Muut				
YHTEENSÄ				

SIOITUKSET KIIINTEISTÖIHIN	83 k §			
Kiinteistöt ja rakennukset				
Kiinteistö- ja asunto-osakkeet				
Velkasitoumukset, joissa vakuutena kiinteistöjä tai -osakkeita				
Muut				
YHTEENSÄ				

VAKUUTUSMAKSUSAAMISET	VKL 83.5 §		
-----------------------	------------	--	--

KATE YHTEENSÄ

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

¹⁾ Lomakkeen oikeanpuoleisessa sarakkeessa ("Josta vastuuvelan katteena") ilmoitetaan määrä, jossa on huomioitu vakuutuskassalain rajoitukset

VASTUUVELAN KATEOMAISUUDEN RISKIKESKITYMÄT			
Eläkekassan nimi			
VVV:n rekisterinro			<--- A (A-osasto)
Vuosi			<--- B (B-osasto)

Täytetään täysin euroina (ei tuhansina)			
Vastuuvelan katteeseen sisältyvät riskikeskittymät ryhmiteltynä vakuutuskassalain 83 l § - 83 o § mukaisesti.	Sijoitusten käypä arvo	Josta vastuuvelan katteena	Prosenttia vastuuvelan bruttomäärästä
	€	€	%
1. Yhteisöriski (83 l §)			
83 h §:n mukaiset yhteis			
83 i §:n mukaiset yhteis			
83 j §:n mukaiset yhteis			
2. Kiinteistöriski (83 m §) ¹⁾			
Kohteen nimi			
Kohteen nimi			
Kohteen nimi			
3. Yhteisöriski (83 n §)			
1 momentin mukaan			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
2 momentin mukaan			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
3 momentin mukaan			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
Yhteisön nimi			
4. Osakasriski (83 o §)			
Osakasriski			
Osakasriski			
Osakasriski			

Täytetään aina jokaisesta kohdasta kolme suurinta riskiä. Jos ei ole täytettävää merkitään luvuksi 0.

¹⁾ Mikäli useampia riskikeskittymiä kuin 3 -> erillinen erittely

Päiväys

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 1-3 vähennetään vakuutuskassalain 83 b §:n 4 mom. 1 ja 3 kohdat ja lisäksi eristä 1-7 mainitun pykälän 2 kohta.

TOIMINTAPÄÄOMA	Edellisen tilinpäätöksen tiedot	Siirrot tilikauden aikana	Toimintapääoma
	€	€	€
Vakuutuskassalain 83 b §:n 6 momentin erät (Toimintapääoman vähimmäismäärä)	Täytetään täysin euroina (ei tuhansina)		
1. Oman pääoman erät			
2. Vapaaehtoiset varaukset			
3a. Lisävakuutusvastuu/korkoero			
3b. Lisävakuutusvastuu/muu			
Vähennettävät erät			
Toimintapääomaerät 1-3 yhteensä			
Vakuutuskassalain 83 b §:n 7 momentin erät (Vakavaraisuusraja)			
4. Positiiviset arvostuserot			
5. Pankkien ja vakuutusyhtiöiden takaukset ja vakuudet			
Vähennettävät erät			
Toimintapääomaerät 1-5 yhteensä			
Vakuutuskassalain 83 b §:n 8 momentin erät (Koko toimintapääoma)			
6. Muut katekelpoiset takaukset ja vakuudet			
7. VVV:n suostumuksella työnantajan palkkasummaan perustuva erä			
Toimintapääomaerät 1-7 yhteensä			

TOIMINTAPÄÄOMAAN LIITTYVÄT RAJAT	Täysi määrä
Toimintapääoman vähimmäismäärä	
Vakavaraisuusraja	
Tavoitevyöhykkeen alaraja	
Tavoitevyöhykkeen yläraja	

Lisätietoja:

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävä vastuuvetka

Tasointuvastuu

Tasointuvastuun vähimmäismäärä

Vakavaraisuusraja -%

Vakavaraisuusasema (z-luku)

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

ARVOSTUSEROLASKELMA			
Eläkekassan nimi			
Eläkekassan VVV:n rek.numero			<--- A (A-osasto)
			<--- B (B-osasto)

SIJOITUSTEN KÄYPÄ ARVO JA ARVOSTUSERO	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	€	€
SIJOITUKSET 31.12.	Täytetään täysin euroina (ei tuhansina)	
Kiinteistösijoitukset		
Kiinteistöt		
Kiinteistöosakkeet		
Kiinteistöjen vuokraoikeuksien hankintamenot		
Lainasaamiset omilta kiinteistöyrittäjiltä		
Sijoitukset osakkaana olevaan työnantajayritykseen		
Työnantajayrityksen osakkeet ja osuudet		
Rahoitusmarkkinavälineet työnantajayritykseltä		
Velkakirjasaamiset työnantajayritykseltä		
Saamiset työnantajayritykseltä		
Muut sijoitukset työnantajayritykseen		
Muut sijoitukset		
Osakkeet ja osuudet		
Rahoitusmarkkinavälineet		
Kiinnelainasaamiset		
Muut lainasaamiset		
Talletukset		
Muut sijoitukset ¹⁾		
SIJOITUKSET YHTEENSÄ		
ARVOSTUSEROT YHTEENSÄ		

¹⁾ Kun muiden sijoitusten määrä on olennainen, on siitä annettava lisätietoa

Päiväys

Toimitusjohtajan allekirjoitus

TOIMINTAPÄÄOMALASKELMA / SIOJITUSTEN RYHMITTELY				B-eläkekassat ja B-osastot
Eläkekassan nimi				
Eläkesäätiön VVV:n rekisterinumero	B	Tilikausi-->		

Ryhmien sijoitusten tarkempi määrittely on vakavaraisuusrajan laskemisesta annetussa asetuksessa.

Käyttöomaisuuteen sisältyvät kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet ryhmitellään muiden vastaavien sijoitusten mukaisesti.

Osuudet sijoitusrahastoissa ryhmitellään Vakuutusvalvontaviraston määräyksen mukaisesti.

Osuudella sijoituksista tarkoitetaan k.o. ryhmän käypien arvojen mukaisen määrän osuutta kaikkien sijoitusten yhteismäärästä.

OMAIKUUSERÄ	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Erotus	Osuus sijoituksista
SIOJITUSOMAIKUUS				
I RYHMÄ				
Saamiset osakasyrityksiltä				
OECD-valtioiden ja -valtioissa sijaitsevien kuntien lyhytaik. velkasitoumukset				
Sijoitustodistukset (OECD-pankit ja -vakuutusyhtiöt)				
Muut lyhytaikaiset velkasitoumukset (OECD)				
I RYHMÄ YHTEENSÄ				
II RYHMÄ				
Euromääräiset OECD-valtion ja -valtioissa sijaitsevien kuntien joukkovelkakirjat (JVK)				
Euromääräiset OECD-pankkien ja -vakuutusyhtiöiden JVK:t				
Muut euromääräiset pitkäaikaiset velkasitoumukset				
Aravalain ym. valtion lainoittamat asunnot				
Saamiset OECD-selvitysyhteisöiltä				
II RYHMÄ YHTEENSÄ				
III RYHMÄ				
Euromääräinen JVK, velallisena OECD:n alueella noteerattu osakeyhtiö				
Euromääräinen JVK, joka on OECD:n alueella noteerattu				
JVK, velallisena tai takaajana OECD-valtio				
Velkasitoumus, velallisena tai takaajana OECD-valtio				
Lyhytaikainen velkasitoumus, velallisena OECD:ssä noteerattu osakeyhtiö				
Lyhytaikainen velkasitoumus, joka on OECD-alueella noteerattu				
Muut				
III RYHMÄ YHTEENSÄ				
IV RYHMÄ				
Asuinkäyttöön tarkoitetut kiinteistöt tms. ETA-alueella				
Velkasitoumus, jossa velallisena eläkekassan omistama asunto-osakeyhtiö				
Metsätalousalueet ja muut rakentamattomat alueet ETA-valtioissa				
Joukkovelkakirjat (OECD)				
Velkasitoumukset (OECD)				
Muut				
IV RYHMÄ YHTEENSÄ				
V RYHMÄ				
Liike- toimisto- ja teollisuuskiinteistöt				
Velkasitoumus kiinteistöyhtiöille, joiden osakkeista ja osuuksista enemmistön eläkekassa omistaa				
V RYHMÄ YHTEENSÄ				
VI RYHMÄ				
Osakkeet ja osuudet yhteisöissä, joiden kotipaikka OECD-valtiossa ja joiden osakkeet noteerataan OECD-valtioissa				
VI RYHMÄ YHTEENSÄ				
VII RYHMÄ				
Muut osakkeet				
Muut sijoitukset				
VII RYHMÄ YHTEENSÄ				
SIOJITUSOMAIKUUS YHTEENSÄ				

LISÄTIEDOT:

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) (liite 1 tai 2 ja 3)
- Arvostuserolaskelma (liite 5)
- Tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja
- Toimintapääomalaskelma (B-eläkekassat ja B-osastot) (liite 4)
- Toimintapääoma/sijoitusten ryhmittely (B-eläkekassat ja B-osastot) (liite 6)
- 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

TEL- ja YEL -toimintaa koskevat tiedot

Lukumäärä 31.12.

Jäsenmäärä (B-osasto)
TEL-vakuutettujen lukumäärä ¹⁾
YEL-vakuutettujen lukumäärä ²⁾
Eläkkeensaajien lukumäärä ³⁾
Vapaakirjojen lukumäärä ⁴⁾
TEL-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 TEL- ja YEL-eläkkeet.

Perhe-eläke lasketaan yhdeksi eläkkeeksi (eli lasketaan edunjättäjien lukumäärä, ei perhe-eläkkeen edunsaajien lukumäärää)

⁴⁾ TEL- 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

TILASTOTIETOJA

**Muuta kuin lakisääteistä toimintaa
koskevat tiedot**

Lukumäärä 31.12.

Jäsenmäärä (A-osasto)
Vakuutettujen lukumäärä ¹⁾
Eläkkeensaajien lukumäärä ²⁾
Vapaakirjojen lukumäärä ³⁾
Työnantajien lukumäärä

Eläkekassan A-osaston henkilöstö

Lukumäärä tilivuonna

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä
tilivuoden aikana ⁴⁾
josta naisten osuus

- ¹⁾ Palvelussuhteessa 31.12. tilivuonna olleet vakuutetut
- ²⁾ Voimassa 31.12. tilivuonna olleet muut kuin lakisääteiset eläkkeet.
Perhe-eläke lasketaan yhdeksi eläkkeeksi (eli lasketaan edunjättäjien lukumäärä,
ei perhe-eläkkeen edunsaajien lukumäärää)
- ³⁾ Vastaista eläkeoikeutta (muuta kuin lakisääteistä) kartuttaneet, jotka eivät ole
työsuhteessa eivätkä eläkkeellä
- ⁴⁾ 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

TILASTOTIETOJA

Maksetut eläkkeet ja korvaukset (tilivuoden aikana maksetut)

Euroa

Vanhuuseläkkeet	
Täydet työkyvyttömyyseläkkeet	
Osatyökyvyttömyyseläkkeet	
Työttömyyseläkkeet	
Perhe-eläkkeet	
Muut eläkkeet	
Hautausavustukset	
Muut korvaukset	
Takaisinostot	
Yhteensä	

Voimassa olevat eläkkeet (eläkekanta) (tilivuoden lopussa voimassa)

Lukumäärä

Euroa/Vuosi

Vanhuuseläkkeet		
Täydet työkyvyttömyyseläkkeet		
Osatyökyvyttömyyseläkkeet		
Työttömyyseläkkeet		
Perhe-eläkkeet		
Muut eläkkeet		
Yhteensä		

Tilivuonna myönnetyt eläkkeet ja korvaukset

Lukumäärä

Euroa/Vuosi

Vanhuuseläkkeet		
Täydet työkyvyttömyyseläkkeet		
Osatyökyvyttömyyseläkkeet		
Työttömyyseläkkeet		
Perhe-eläkkeet		
Muut eläkkeet		
Hautausavustukset		
Yhteensä		

TULOSLASKELMA

LIITE 7 4(8)

Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)

Vakuutustekninen laskelma

€

Vakuutusmaksutulo

Lakisääteisten eläkkeiden kannatusmaksut

Muiden eläkkeiden kannatusmaksut

Muiden eläkkeiden jäsenmaksut

Vastuun siirrot

Sijoitustoiminnan tuotot

Sijoitusten arvonorotus

Korvauskulut

Lakisääteisten eläkkeiden maksetut korvaukset

Lakisääteisten eläkkeiden korvausvastuun muutos

Muiden eläkkeiden maksetut korvaukset

Muiden eläkkeiden korvausvastuun muutos

Vastuun siirrot

Vakuutusmaksuvastuun muutos

Lakisääteiset eläkkeet

Muut eläkkeet

Jälleen- ja luottovakuuttajat

Jälleenvakuutusmaksut

Maksuluottovakuutusmaksut

Korvaukset

Osuus korvausvastuun muutoksesta

Osuus vakuutusmaksuvastuun muutoksesta

Lakisääteisten eläkkeiden vastuuvajauksen muutos

Pakollinen vastuuvajaus

Muu vastuuvajaus

Lakisääteiset maksut

Hoitokulut

Sijoitustoiminnan kulut

Sijoitusten arvonorotuksen oikaisu

Vakuutustekninen tulos

Muu kuin vakuutustekninen laskelma

Muut tuotot

Muut kulut

Ylijäämä (alijäämä) varsinaisesta toiminnasta

Tilinpäätössiirrot

Vapaaehtoisten varausten muutos

Tuloverot

Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot

Laskennalliset verot

Muut välittömät verot

Sisäinen siirto

Lakisääteiset eläkkeet

Muut eläkkeet

Palautus osakkaille

Tilikauden ylijäämä (alijäämä)

Täytetään täysin euroina (ei tuhansina)	
VASTAAVAA	€
Aineettomat hyödykkeet	
Sijoitukset	
Kiinteistösijoitukset	
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	
Lainasaamiset omilta kiinteistöyrityksiltä	
Sijoitukset osakkaana olevaan työnantajayritykseen	
Osakkaana olevan työnantajayrityksen osakkeet ja osuudet	
Rahoitusmarkkinavälineet osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	
Velkakirjasaamiset osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	
Saamiset osakkaana olevalta työnantajayritykseltä	
Muut sijoitukset osakkaana olevaan työnantajayritykseen	
Muut sijoitukset	
Osakkeet ja osuudet	
Rahoitusmarkkinavälineet	
Kiinnelainasaamiset	
Muut lainasaamiset	
Talletukset	
Muut sijoitukset	
Lakisääteisten eläkkeiden vastuuvajaus	
Pakollinen vastuuvajaus	
Muu vastuuvajaus	
Saamiset	
Jälleen- ja luottovakuuttajilta	
Muut saamiset	
Laskennalliset verosaamiset	
Muu omaisuus	
Aineelliset hyödykkeet	
Koneet ja kalusto	
Muut aineelliset hyödykkeet	
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	
Rahat ja pankkisaamiset	
Muu omaisuus	
Siirtosaamiset	
Vastaavaa yhteensä	

Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)

VASTATTAVAA

Oma pääoma			
Pohjarahasto			
Takuupääoma			
Vararahasto			
Muut rahastot			
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)			
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)			
Tilinpäätössiirtojen kertymä			
Vapaaehtoiset varaukset			
Vakuutustekninen vastuuvélka			
Lakisäätöiset eläkkeet			
Vakuutusmaksuvastuu			
Korvausvastuu			
Lisävakuutusvastuu			
Muut eläkkeet			
Vakuutusmaksuvastuu			
Korvausvastuu			
Indeksikorotusvastuu			
Pakolliset varaukset			
Velat			
Lainat osakkaana olevalta työnantajayritykseltä			
Muut velat			
Laskennalliset verovelat			
Siirtovelat			
Vastattavaa yhteensä			

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

Arvon alentumisten palautukset

Myyntivoitot

YHTEENSÄ**Sijoitustoiminnan kulut****(merkitään etumerkkeineen)**

Kulut kiinteistösijoituksista

Kulut muista sijoituksista

Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut

YHTEENSÄ

Arvon alentumiset ja poistot

Arvon alentumiset

Rakennusten poistot

Myyntitappiot

YHTEENSÄ

Sijoitustoiminnan nettotuotto

ennen arvonnkorotuksia ja niiden oikaisua

Sijoitusten arvonnkorotus

Sijoitusten arvonnkorotusten oikaisu

 Sijoitustoiminnan nettotuotto ennen realisoitumattomia arvonn
 muutoksia ¹⁾

Sijoitusten realisoitumattomat arvonn nousut

Sijoitusten realisoitumattomat arvonn laskut

SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTTO
TULOSLASKELMASSA

Täytetään täysinä euroina (ei tuhansina)

€

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

TEL

YEL

Vastuunjakokorvaukset ¹⁾

TEL

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.

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTIN TÄYTTÖOHJE

1. Johdanto

Raportti 8 Johdannaisten seurantaraportti kuvaa raportioijan hallussa olevien käteissijoitusten ja käteissijoituksiin liittyvien johdannaissopimusten sitomaa pääomaa, johdannaissopimuksilla vastaanotettua ja luovutettua riskiä, johdannaissopimusten volyyymiä, sopimusten sisältämää luotto- eli vastapuoliriskiä, sopimuksille asetettujen vakuuksien määrää ja ei-suojaavien johdannaissopimusten enimmäistappion suuruutta.

Raportti koostuu viidestä osaraportista, jotka ovat

- Raportti 8.1 Avoimet johdannaissopimukset
- Raportti 8.2 Johdannaissopimusten volyyymi
- Raportti 8.3 Vakioimattomien johdannaissopimusten vastapuoliriskit
- Raportti 8.4 Vakuudet
- Raportti 8.5 Enimmäistappio.

Raportti 8.1 kuvaa käteissijoitusten ja avoinna olevien johdannaissopimusten sitomaa pääomaa arvostettuna kirjanpitoarvoon ja käypään arvoon. Sidottu pääoma koostuu käteissijoituksista, maksetuista ja saaduista preemioista ja futuurien ja termiinien arvostuseroista. Lisäksi raportilla ilmoitetaan johdannaissopimuksilla vastaanotettu ja luovutettu riski omaisuusluokittain ja valuutoittain eriteltynä. Vastaanotettu riski koostuu ostetuista osto-optioista, asetetuista myyntioptioista ja ostetuista futuureista ja termiineistä. Luovutettu riski koostuu puolestaan asetetuista osto-optioista, ostetuista myyntioptioista ja myydyistä futuureista ja termiineistä. Raportin 8.1 tiedot ilmoitetaan eriteltynä osake-, korko- ja valuuttajohdannaisiin sekä muihin johdannaisiin. Muita johdannaisia ovat esimerkiksi hyödykejohdannaiset. Valuuttajohdannaisten tiedot ilmoitetaan eriteltynä valuutoittain: USD-, GBP-, JPY-, CHF-, SEK-, NOK- ja DKK -määräiset valuuttajohdannaiset, muiden ETA-maiden valuuttojen määräiset johdannaiset ja muiden maiden valuuttojen määräiset johdannaiset.

Raportti 8.2 kuvaa johdannaissopimusten volyyymiä. Raportilla ilmoitetaan SWAP -sopimusten, futuurien ja termiinien, ostettujen optioiden ja asetettujen optioiden kohde-etuusarvot sekä niiden positiiviset arvostuserot. Raportilla 8.2 ilmoitetaan myös vakioimattomien johdannaissopimusten eli OTC-johdannaissopimusten kohde-etuusarvot sekä sopimusten positiiviset arvostuserot. Myös raportin 8.2 tiedot esitetään eriteltynä osake-, korko- ja valuuttajohdannaisiin sekä muihin johdannaisiin.

Raportti 8.3 on vakioimattomien johdannaissopimusten vastapuoliriskiraportti, ja siinä ilmoitetaan vakioimattomien johdannaissopimusten kohde-etuusarvot, kahdenvälisten sopimusten nettoutus, raportioijan hallussa olevat panttivakuudet ja johdannaissopimukseen liittyvät takaukset eriteltynä vastapuolen luottokelpoisuuden mukaan.

Raportti 8.4 sisältää johdannaissopimusten vastapuolille pantattujen vakuuksien määrän. Vakuustiedot ilmoitetaan yhteensä asetetuista optioista, ostetuista futuureista ja termiineistä ja myydyistä futuureista ja termiineistä.

Raportilla 8.5 ilmoitetaan ei-suojaavien johdannaissopimusten laskennallisen enimmäistappion määrä (esim. VaR (Value at Risk)–luvun avulla laskettuna).

Raportilla 8 ilmoitetaan tiedot kaikista johdannaissopimuksista, joten johdannais-sopimuksia ei tällä raportilla erotella suojaaviin ja ei-suojaaviin johdannaissopimuksiin. IAS-38:n mukainen suojauslaskenta ei myöskään liity raporttiin 8. Raportilla 8.5 ilmoitetaan kuitenkin erikseen ei-suojaavien johdannaissopimusten enimmäistappion määrä. Enimmäistappion laskentaan ei tarvitse sisällyttää valuuttajohdannaisia, jotka on tehty operatiivisen suojauksen tarkoituksessa.

2. Käsitteet ja määritelmät

Kohde-etuus on hyödyke (esim. osake tai joukkovelkakirjalaina), joka option ostajalla on oikeus ja myyjällä velvollisuus ostaa tai myydä. Futuuri- ja termiinisopimusten kohde-etuus on hyödyke, joka termiinin ostajalla on velvollisuus ostaa ja myyjällä velvollisuus myydä.

Kohde-etuusarvo on johdannaissopimusten kohteena olevien hyödykkeiden (= kohde-etuuksien) yhteenlaskettu arvo. Esimerkiksi ostettujen osto-optiosopimusten kohde-etuusarvo on kaikkien osto-optiosopimusten kohde-etuuksien yhteenlaskettu arvo. Kohde-etuuden arvon laskennassa käytetään kohde-etuuden (esim. osakkeen) arvona raportointijakson lopussa kohde-etuuden voimassa olevaa viimeisintä markkinahintaa. Indeksioptioiden kohde-etuusarvo on indeksikorin kohde-etuuden yhteenlaskettu markkinahintainen arvo.

Käteissijoitukset ovat johdannaissopimusten alla oleva omaisuus, ja se tarkoittaa koko osake-, korko- ja valuuttasijoitusten sekä muiden sijoitusten arvoa.

Mikäli valuuttamääräisiin käteissijoituksiin kohdistuu johdannaissopimuksia, valuuttajohdannaisista ilmoitetaan sekä käteissijoitusten arvo että valuuttajohdannaissopimusten tiedot. Mikäli raportojalla on valuuttajohdannaissopimuksia, vaikka valuuttamääräisiä käteissijoituksia ei olisikaan, ilmoitetaan valuuttajohdannaissopimusten tiedot ja vastaavasti, mikäli raportojalla ei ole valuuttajohdannaissopimuksia, mutta on kuitenkin valuuttamääräisiä käteissijoituksia, ilmoitetaan käteissijoitusten arvo. Osake- ja korkojohdannaisien ja muiden johdannaisien osalta ilmoitetaan käteissijoitusten arvo vain siinä tapauksessa, että raportojalla on ko. omaisuuteen liittyviä johdannaissopimuksia.

Käteissijoituksista ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja käypä arvo. Käteissijoitusten kirjanpitoarvo on se arvo, johon omaisuus on arvostettu kirjanpidossa. Käteissijoitusten käypä arvo on käteissijoitusten se markkinahinta, joka omaisuutta realisoitaessa siitä olisi mahdollista saada.

Käypä arvo tarkoittaa *johdannaissopimuksessa* sopimuksen markkinahintaisen arvon arvostuseroa raportointijakson lopussa vaihtoehtoisesti joko johdannaissopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna. Näin ollen käypä arvo (johdannais-sopimus) = markkinahinta (johdannais-sopimus) – kirjanpitoarvo tai hankintahinta (johdannais-sopimus). Käypä arvo ilmoitetaan positiivisena lukuna, jos johdannaissopimuksen arvostusero raportointijakson lopussa on suurempi kuin sen kirjanpitoarvo tai

hankintahinta. Mikäli johdannaissopimuksen arvostusero raportointijakson lopussa on pienempi kuin sen kirjanpitoarvo tai hankintahinta, jolloin siis on kyseessä negatiivinen arvostusero, johdannaissopimuksen käypänä arvona ilmoitetaan nolla.

Käteissijoitusten ja kohde-etuuden tapauksessa käypä arvo tarkoittaa käteissijoitusten tai kohde-etuuden markkinahintaista arvoa raportointijakson lopussa. Käteissijoitusten käypä arvo on johdannaissopimuksen alla olevan omaisuuden käypä arvo laskettuna yhteensä omaisuuteen kuuluvien arvopaperien markkinahinnoista raportointijakson lopussa. Näin ollen käypä arvo (käteissijoitukset) = markkinahinta (arvopaperi 1) + markkinahinta (arvopaperi 2) + ... + markkinahinta (arvopaperi n), jossa arvopaperit 1–n ovat johdannaissopimuksen alla olevaa omaisuutta.

Kohde-etuuden käypä arvo on johdannaissopimuksen kohteena olevien arvopaperien yhteenlaskettu markkinahintainen arvo raportointijakson lopussa. Siis käypä arvo (kohde-etuus) = markkinahinta (arvopaperi 1) + markkinahinta (arvopaperi 2) + ... + markkinahinta (arvopaperi n), jossa arvopaperit 1–n ovat johdannaissopimuksen kohde-etuutena.

Raportissa 8 käypä arvo korvaa käsitteenä aikaisemmassa johdannaisten seurantaraportissa käytetyn nimellisarvon käsitteen. Nimellisarvokäsitettä ei siis enää ole olemassa.

Markkinahinta on kohde-etuusarvon ja käteissijoitusten arvostuksessa käytettävä hinta, joka omaisuutta realisoitaessa omaisuuteen kuuluvista hyödykkeistä saataisiin.

Toteutushinta on optiosopimuksessa se hinta, johon option ostaja voi toteuttaa oikeutensa ostaa tai myydä kohde-etuus. Termiinisopimuksessa toteutushinta on sovittu kauppahinta eli sopimushinta (= kohde-etuusarvon ja johdannaissopimuksen käyvän arvon erotus).

3. Raportin tietojen syöttö

Raportin 8 tiedot syötetään keltaisella merkittyihin soluihin. Osa raportin soluista on täytetty valmiiksi tiedon oletusarvolla, ja osaan soluista on kirjoitettu kaava. Tällaiset solut ovat harmaita, ja niissä oleva arvo näkyy kursivoituna.

Mikäli tieto tulee ilmoittaa positiivisena lukuna, tiedon otsikkoteksti on kirjoitettu sinisellä tekstillä ja vastaavasti, mikäli tieto tulee ilmoittaa negatiivisena lukuna, tiedon otsikko on kirjoitettu punaisella tekstillä. Otsikkotekstissä on lisäksi (+) tai (-).

Raportti 8 tuotetaan neljännesvuosittain maalisk., kesä-, syys- ja joulukuun lopun tilanteesta. Kaikki luvut ilmoitetaan euroina yhden desimaalin tarkkuudella. Muun valuutan kuin euron määräiset luvut tulee muuttaa raporttia varten euroiksi kulloinkin valitsevalla valuuttakurssilla (SPOT).

4. Raportti 8.1 Avoimet johdannaissopimukset

Raportilla 8.1 Avoimet johdannaissopimukset ilmoitetaan tiedot kaikista raportioijan tekemistä johdannaissopimuksista, jotka ovat avoimina raportointijakson lopussa.

Avoinna olevat johdannaissopimukset sisältävät vakioidut ja vakioimattomat sopimukset kokonaisuutena.

Raportin tietoja laskettaessa käytetään johdannaisen kirjanpitoarvona raportointijakson lopussa voimassa olevaa kirjanpitoarvoa ja johdannaisen käypänä arvona raportointijakson lopussa voimassa olevaa käypää arvoa. Käypä arvo on kohdan 2 mukaan johdannaissopimuksen arvostusero sopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna.

Raportin 8.1 tiedot ilmoitetaan erikseen osake-, korko- ja valuuttajohdannaista sekä muista johdannaista. Valuuttajohdannaisten tiedot ilmoitetaan eriteltyinä valuutoittain: USD-, GBP-, JPY-, CHF-, SEK-, NOK- ja DKK -määräiset valuuttajohdannaisten, muiden ETA-maiden valuuttojen määräiset johdannaisten ja muiden maiden valuuttojen määräiset johdannaisten.

4.1 Käteissijoitukset

Käteissijoituksista ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja käypä arvo. Käteissijoitusten kirjanpitoarvo tarkoittaa johdannaissopimusten alla olevan omaisuuden (= käteissijoitusten) voimassa olevaa kirjanpitoarvoa raportointijakson lopussa. Käteissijoitusten käypä arvo on käteissijoitusten markkinahintainen arvo raportointijakson lopussa.

4.2 Maksetut ja saadut preemiot

Maksetut ja saadut preemiot ovat optiosopimusten preemioiden summatietoja. Maksetut ja saadut preemiot eritellään osto-optioiden maksettuihin ja saatuihin preemioihin ja myyntioptioiden maksettuihin ja saatuihin preemioihin.

Maksetuista ja saaduista preemioista ilmoitetaan raportointijakson lopussa voimassa oleva kirjanpitoarvo. Maksettujen osto- ja myyntioptioiden preemioiden kirjanpitoarvot ilmoitetaan positiivisina ja saatujen osto- ja myyntioptioiden preemioiden kirjanpitoarvot negatiivisina lukuina.

Maksettujen ja saatujen preemioiden käypää arvoa raportointijakson lopussa ei ilmoiteta, sillä se lasketaan jäljempänä kohdassa 4.8 esitettävällä tavalla.

4.3 Futuurien ja termiinien arvostuserot

Futuurien ja termiinien tiedot raportoidaan yhdessä. Futuurien ja termiinien arvostuseron kirjanpitoarvo on 0,0. Futuurien ja termiinien arvostuseron käypää arvoa raportointijakson lopussa ei ilmoiteta, sillä myös se lasketaan jäljempänä kohdassa 4.8 esitettävällä tavalla.

4.4 Osto- ja myyntioptiot

Ostettujen ja asetettujen osto- ja myyntioptiosopimusten toteutushinta on sopimusten toteutushinta, joka on voimassa raportointijakson lopussa.

Osto- ja myyntioptioiden (sekä ostettujen että asetettujen) käypä arvo on se arvo, joka sopimuksesta saataisiin tai joka sopimuksen perusteella tulisi maksettavaksi, mikäli sopimus toteutettaisiin, sopimus raukeaisi, erääntyisi tai sopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa. Kuten edellä kohdassa 2 on sanottu, johdannaissopimuksen käypä arvo on sopimuksen arvostusero sen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna raportointijakson lopussa.

4.5 Ostetut ja myydyt futuurit ja termiinit

Ostettujen ja myytyjen futuuri- ja termiinisopimusten toteutushinta on sopimusten raportointijakson lopussa voimassa oleva sopimushinta.

Ostettujen ja myytyjen futuurien ja termiinien käypä arvo on se arvo, joka sopimuksesta saataisiin tai joka sopimuksen perusteella tulisi maksettavaksi, mikäli sopimus toteutettaisiin, sopimus raukeaisi tai erääntyisi taikka sopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa. Edellä kohdan 2 mukaan futuuri- tai termiinisopimuksen käypänä arvona ilmoitetaan sopimuksen arvostusero raportointijakson lopussa. Futuureja ja termiinejä käsitellään yhtenä kokonaisuutena.

4.6 Delta

Option delta kuvaa option hinnan muutosta suhteessa kohde-etuuden arvon muutokseen. Delta kertoo, miten paljon ja mihin suuntaan option arvo muuttuu, kun kohde-etuuden arvo yhdellä yksiköllä (eurolla).

Optiosopimusten delta lasketaan ja ilmoitetaan erikseen ostetuille ja asetetuille osto-optiosopimuksille sekä ostetuille ja asetetuille myyntioptiosopimuksille niihin kuuluvien yksittäisten johdannaissopimusten deltojen painotettuina keskiarvoina. Futuuri- ja termiinisopimusten delta on 1,0.

4.7 SWAP-sopimukset

SWAP-sopimusten tiedot ilmoitetaan vaihtoehtoisesti joko nettona tai sopimuksittain eriteltyinä.

SWAP-sopimusten käypä arvo tarkoittaa arvoa, joka sopimuksen perusteella saataisiin tai joka tulisi maksettavaksi, mikäli sopimus toteutettaisiin, sopimus raukeaisi tai erääntyisi tai sopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa. Edellä kohdan 2 mukaan SWAP-sopimuksen käypänä arvona ilmoitetaan sopimuksen arvostusero raportointijakson lopussa.

Mikäli SWAP-sopimukset ilmoitetaan nettona, sopimusten käypänä arvona ilmoitetaan yksittäisistä SWAP-sopimuksista nettouttamalla laskettu käypä arvo. Nettouttamisen tapauksessa SWAP-sopimusten kohde-etuusarvona ilmoitetaan vastaavasti yksittäisistä SWAP-sopimuksista nettoutettu kohde-etuusarvo.

SWAP-sopimusten käypä arvo ilmoitetaan nettona erikseen ainoastaan siinä tapauksessa, että sopimuksia ei ole eritelty futuuri-, termiini- tai optiosopimuksiin.

4.8 Raportissa 8.1 laskettavat tiedot

Raportissa 8.1 lasketaan osto-optioiden maksettujen ja saatujen preemioiden sekä myyntioptioiden maksettujen ja saatujen preemioiden käyvät arvot (= arvostuserot) siten, että preemioiden kirjanpitoarvoon lisätään vastaavien ostettujen ja asetettujen osto- ja myyntioptiosopimusten käyvät arvot.

Maksettujen ja saatujen preemioiden käypä arvo on siis maksettujen ja saatujen preemioiden kirjanpitoarvon ja niitä vastaavien optiosopimusten käyvän arvon summa. Näin saadut preemioiden käyvät arvot ovat samat kuin vastaavien optiosopimusten arvot. Esimerkiksi kirjanpitoarvo (maksetut preemiot, osto-optiot) + käypä arvo (ostetut osto-optiot) = käypä arvo (maksetut preemiot, osto-optiot) = arvo (ostettu osto-optiosopimus). Arvo tarkoittaa johdannaissopimuksen raportointijakson lopussa voimassa olevaa arvoa, joka on rinnastettavissa sopimuksen markkinahintaiseen arvoon.

Futuurien ja termiinien arvostuseron käypä arvo on puolestaan ostettujen futuurien ja termiinien sekä myytyjen futuurien ja termiinien käypien arvojen (= arvostuserojen) summa.

Johdannaissopimukseen sidottu pääoma saadaan käteissijoitusten, maksettujen ja saatujen preemioiden sekä futuurien ja termiinien arvostuserojen summana. Sidottu pääoma lasketaan sekä kirjanpitoarvoista että käyvistä arvoista.

Johdannaissopimuksilla vastaanotetun riskin käypä arvo saadaan laskemalla yhteen ostettujen osto-optioiden, asetettujen myyntioptioiden sekä ostettujen futuurien ja termiinien käyvät arvot. Luovutetun riskin käypä arvo saadaan puolestaan asetettujen osto-optioiden, ostettujen myyntioptioiden sekä myytyjen futuurien ja termiinien käypien arvojen summana. Vastaanotettuun ja luovutettuun riskiin sisältyvien kohde-etuuksien arvot yhteensä lasketaan vastaavien johdannaissopimusten kohde-etuusarvojen summana.

5. Raportti 8.2 Johdannaissopimusten volyymi

Raportilla 8.2 Johdannaissopimusten volyymi ilmoitetaan tiedot johdannaissopimusten kohde-etuusarvoista ja sopimusten positiivisista arvostuseroista. Raportin tietoja ilmoitettaessa johdannaiset arvostetaan raportointijakson lopussa voimassa olevaan markkinahintaan.

Raportin 8.2 tiedot ilmoitetaan eriteltyinä osake-, korko ja valuuttajohdannaisiin sekä muihin johdannaisiin.

5.1 SWAP -sopimukset

SWAP-sopimusten kohde-etuusarvo tarkoittaa sopimuksen kohteena olevan kohde-etuuden markkinahintaista arvoa laskettuna raportointijakson lopun markkinahinnan mukaan. Positiivinen arvostusero tarkoittaa, että mikäli SWAP-sopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa, miten paljon suurempi sopimuksen sulkemishetken arvo olisi sopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna.

5.2 Futuurit ja termiinit

Futuureja ja termiinejä käsitellään yhdessä. Kohde-etuusarvo tarkoittaa sopimuksen kohteena olevan kohde-etuuden markkinahintaista arvoa laskettuna raportointijakson lopun markkinahinnan mukaan. Positiivinen arvostusero tarkoittaa, että mikäli futuuri- tai termiinisopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa, miten paljon suurempi sopimuksen sulkemishetken arvo olisi sopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna.

Vakioimattomista futuuri- ja termiinisopimuksista ilmoitetaan erikseen sopimusten kohde-etuusarvot ja positiiviset arvostuserot. Sopimusten kohde-etuusarvo ja positiivinen arvostusero määritellään siten kuin edellä on sanottu vakioitujen futuuri- ja termiinisopimusten kohde-etuusarvosta ja positiivisesta arvostuserosta.

5.3 Ostetut optiot

Ostettujen optioiden kohde-etuusarvo tarkoittaa sopimuksen kohteena olevan kohde-etuuden markkinahintaista arvoa laskettuna raportointijakson lopun markkinahinnan mukaan. Positiivinen arvostusero tarkoittaa, että mikäli ostettu optiosopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa, miten paljon suurempi sopimuksen sulkemishetken arvo olisi sopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna.

Vakioimattomista osto-optiosopimuksista ilmoitetaan erikseen sopimuksen kohde-etuusarvot ja positiiviset arvostuserot. Sopimusten kohde-etuusarvo ja positiivinen arvostusero määritellään siten kuin edellä on sanottu vakioitujen ostettujen optioiden kohde-etuusarvoista ja positiivisista arvostuseroista.

5.4 Asetetut optiot

Asetettujen optioiden kohde-etuusarvo tarkoittaa sopimuksen kohteena olevan kohde-etuuden markkinahintaista arvoa laskettuna raportointijakson lopun markkinahinnan mukaan. Positiivinen arvostusero tarkoittaa, että mikäli asetettu optiosopimus suljettaisiin raportointijakson lopussa, miten paljon suurempi sopimuksen sulkemishetken arvo olisi sopimuksen kirjanpitoarvoon tai hankintahintaan verrattuna.

Vakioimattomista asetettujen optioiden sopimuksista ilmoitetaan erikseen sopimuksen kohde-etuusarvot ja positiiviset arvostuserot. Sopimusten kohde-etuusarvo ja positiivinen arvostusero määritellään siten kuin edellä on sanottu vakioitujen asetettujen optioiden kohde-etuusarvoista ja positiivisista arvostuseroista.

6. Raportti 8.3 Vakioimattomien johdannaissopimusten vastapuoliriskit

Raportilla 8.3 Vakioimattomien johdannaissopimusten vastapuoliriskit ilmoitetaan OTC-johdannaissopimusten kohde-etuusarvot, kahdenvälisten sopimusten nettoutus ja raportioijan hallussa olevat panttivakuudet ja takaukset.

Kohde-etuusarvo on johdannaissopimuksen kohteena olevan omaisuuden yhteenlaskettu markkinahintainen arvo raportointijakson lopussa. Vastapuoliriskitiedot rapor-

toidaan vastapuolen luottokelpoisuusluokan mukaan eriteltyinä. Luottokelpoisuusluokat ovat $\geq$ AA - Aa3, $\geq$ BBB - Baa3, $<$ BBB - Baa3 ja NR (= Not rated).

Raportissa 8.3 lasketaan ilmoitettujen tietojen perusteella OTC-johdannaissopimusten nettoluottoriski ennen vakuuksia, joka saadaan vähentämällä kohde-etuusarvosta kahdenvälisten sopimusten nettoutus. Luotto- eli vastapuoliriski yhteensä lasketaan vähentämällä nettoluottoriskistä ennen vakuuksia raportioijan hallussa olevat panttivaakuudet ja takaukset.

7. Raportti 8.4 Vakuudet

Raportilla 8.4 Vakuudet ilmoitetaan asetettujen optioiden, ostettujen futuurien ja termiinien ja myytyjen futuurien ja termiinien vakuudeksi pantatun omaisuuden yhteismäärä arvostettuna raportointijakson lopussa omaisuuteen kuuluvien omaisuuserien markkinahintojen mukaan.

8. Raportti 8.5 Enimmäistappio

Raportilla 8.5 Enimmäistappio ilmoitetaan ei-suojaavien johdannaissopimusten enimmäistappion yhteismäärä. Enimmäistappio tarkoittaa johdannaissopimuksessa tulevaisuudessa tietyllä aikavälillä ja tietyllä todennäköisyydellä tapahtuvaa suurinta mahdollista oletettua arvonlaskun määrää. Enimmäistappiona ilmoitetaan valitulle ajanjaksolle valitun todennäköisyyden perusteella lasketun VaR-luvun (Value at Risk) mukaan määritelty suurin mahdollinen sopimusten arvonlaskun määrä.

Arvonlaskua laskettaessa käytettävä ajanjakso ja arvonlaskun todennäköisyys tulee arvioida johdannaissopimuksen luonteen mukaisesti. Suositeltavaa olisi käyttää laskennassa 10 päivän ajanjaksoa ja 99 prosentin varmuustasoa. Mikäli raportioija poikkeaa mainitusta ajanjaksosta ja varmuustasosta, raportioijan tulee erikseen ilmoittaa ja kommentoida käyttämänsä VaR-menetelmä.

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI				Liite 8	
Eläkekassan nimi					
VTV:n rekisterinro					
Merkitse osasto		(A)		Raportointipäivä	
		(B)			
JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI					
8.1 Avoimet johdannaisopimukset					
				Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
				€	
I OSAKEJOHDANNAISET					
Käteissijoitukset					
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
				Delta	Toteutushinta
				€	€
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit				1,0	
= Vastanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Mydyt futuurit ja termiinit				1,0	
= Luovutettu riski					
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
				€	€
SWAP-sopimukset (netto)					
				Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
				€	
II KORKOJOHDANNAISET					
Käteissijoitukset					
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
				Delta	Toteutushinta
				€	€
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit				1,0	
= Vastanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Mydyt futuurit ja termiinit				1,0	
= Luovutettu riski					
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
				€	€
SWAP-sopimukset (netto)					

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI						Liite 8	
Eläkekassan nimi							
VVV:n rekisterinro						Raportointipäivä	
Merkitse osasto		(A)					
		(B)					
						Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
						€	
III	VALUUTTAJOHDANNAISET					USD	
	Käteissijoitukset						
	Maksetut preemiot, osto-optiot (+)						
	Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)						
	Saadut preemiot, osto-optiot (-)						
	Saadut preemiot, myyntioptiot (-)						
	Futuuriin ja termiinien arvostuserot						
	= Sidottu pääoma						
						Delta	Toteutushinta
						€	
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
	Ostetut osto-optiot						
	Asetetut myyntioptiot						
	Ostetut futuurit ja termiinit					1,0	
	= Vastaanotettu riski						
	Asetetut osto-optiot						
	Ostetut myyntioptiot						
	Myydyt futuurit ja termiinit					1,0	
	= Luovutettu riski						
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
	SWAP-sopimukset (netto)						
						Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
						€	
	VALUUTTAJOHDANNAISET					GBP	
	Käteissijoitukset						
	Maksetut preemiot, osto-optiot (+)						
	Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)						
	Saadut preemiot, osto-optiot (-)						
	Saadut preemiot, myyntioptiot (-)						
	Futuuriin ja termiinien arvostuserot						
	= Sidottu pääoma						
						Delta	Toteutushinta
						€	
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
	Ostetut osto-optiot						
	Asetetut myyntioptiot						
	Ostetut futuurit ja termiinit					1,0	
	= Vastaanotettu riski						
	Asetetut osto-optiot						
	Ostetut myyntioptiot						
	Myydyt futuurit ja termiinit					1,0	
	= Luovutettu riski						
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
	SWAP-sopimukset (netto)						

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI					Liite 8		
Eläkekassan nimi					Raportointipäivä		
VVV:n rekisterinro							
Merkitse osasto		(A)					
		(B)					
VALUUTTAJOHDANNAISET					JPY	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
						€	
Käteissijoitukset							
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)							
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)							
Saadut preemiot, osto-optiot (-)							
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)							
Futuuriin ja termiinien arvostuserot							
= Sidottu pääoma							
					Delta	Toteutushinta	Käypä arvo
						€	€
Ostetut osto-optiot							
Asetetut myyntioptiot							
Ostetut futuurit ja termiinit					1,0		
= Vastaanotettu riski							
Asetetut osto-optiot							
Ostetut myyntioptiot							
Mydyt futuurit ja termiinit					1,0		
= Luovutettu riski							
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
SWAP-sopimukset (netto)							
VALUUTTAJOHDANNAISET					CHF	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
						€	
Käteissijoitukset							
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)							
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)							
Saadut preemiot, osto-optiot (-)							
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)							
Futuuriin ja termiinien arvostuserot							
= Sidottu pääoma							
					Delta	Toteutushinta	Käypä arvo
						€	€
Ostetut osto-optiot							
Asetetut myyntioptiot							
Ostetut futuurit ja termiinit					1,0		
= Vastaanotettu riski							
Asetetut osto-optiot							
Ostetut myyntioptiot							
Mydyt futuurit ja termiinit					1,0		
= Luovutettu riski							
						Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
						€	
SWAP-sopimukset (netto)							

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI				Liite 8	
Eläkekassan nimi					
VVV:n rekisterinro				Raportointipäivä	
Merkitse osasto		(A)			
		(B)			
VALUUTTAJOHDANNAISET				DKK	
Käteissijoitukset					Kirjanpitoarvo Käypä arvo
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					€
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
				Delta	Toteutushinta
					€
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
					€
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit				1,0	
= Vastaanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Mydyt futuurit ja termiinit				1,0	
= Luovutettu riski					
					Käypä arvo Kohde-etuusarvo
					€
SWAP-sopimukset (netto)					
VALUUTTAJOHDANNAISET				Muut ETA-maiden valuutat	
Käteissijoitukset					Kirjanpitoarvo Käypä arvo
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					€
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
				Delta	Toteutushinta
					€
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
					€
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit				1,0	
= Vastaanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Mydyt futuurit ja termiinit				1,0	
= Luovutettu riski					
					Käypä arvo Kohde-etuusarvo
					€
SWAP-sopimukset (netto)					

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI				Liite 8	
Eläkekassan nimi					
VW:n rekisterinro				Raportointipäivä	
Merkitse osasto		(A)			
		(B)			
VALUUTTAJOHDANNAISET		Muut valuutat		Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
				€	
Käteissijoitukset					
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
		Delta	Toteutushinta	Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
		€		€	
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit		1,0			
= Vastaanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Myydyt futuurit ja termiinit		1,0			
= Luovutettu riski					
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
				€	
SWAP-sopimukset (netto)					
				Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
				€	
IV MUUT JOHDANNAISET					
Käteissijoitukset					
Maksetut preemiot, osto-optiot (+)					
Maksetut preemiot, myyntioptiot (+)					
Saadut preemiot, osto-optiot (-)					
Saadut preemiot, myyntioptiot (-)					
Futuuriin ja termiinien arvostuserot					
= Sidottu pääoma					
		Delta	Toteutushinta	Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
		€		€	
Ostetut osto-optiot					
Asetetut myyntioptiot					
Ostetut futuurit ja termiinit		1,0			
= Vastaanotettu riski					
Asetetut osto-optiot					
Ostetut myyntioptiot					
Myydyt futuurit ja termiinit		1,0			
= Luovutettu riski					
				Käypä arvo	Kohde-etuusarvo
				€	
SWAP-sopimukset (netto)					

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI				Liite 8			
Eläkekassan nimi							
VVV:n rekisterinro				Raportointipäivä			
Merkitse osasto		(A)					
		(B)					
8.2 Johdannaissopimusten volyymi							
SWAPIT				Osake	Korko	Valuutta	Muut
				€			
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
FUTUURIT JA TERMIINIT				Osake	Korko	Valuutta	Muut
Vakioidut				€			
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
Vakioimattomat							
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
OSTETUT OPTIOT				Osake	Korko	Valuutta	Muut
Vakioidut				€			
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
Vakioimattomat							
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
ASETETUT OPTIOT				Osake	Korko	Valuutta	Muut
Vakioidut				€			
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
Vakioimattomat							
Kohde-etuusarvo							
Positiivinwn arvostusero							
8.3 Vakioimattomien johdannaissopimusten vastapuoliriskit							
Vastapuolen luottoluokitus				>= AA - Aa3	>= BBB - Baa3	< BBB - Baa3	NR
Kohde-etuusarvo							
Kahdenvälisen sopimusten nettoutus							
= Nettoluottoriski ennen vakuuksia							
Hallussa olevat panttivakuudet							
Takaukset							
= Luottoriski yhteensä							

JOHDANNAISTEN SEURANTARAPORTTI				Liite 8	
Eläkekassan nimi					
VTV:n rekisterinro					
Merkitse osasto		(A)			
		(B)			
8.4 Vakuudet					
Asetetut optiot, ostetut futuurit ja termiinit, myydyt futuurit ja termiinit yhteensä			€		
8.5 Enimmäistappio					
Ei-suojat johdannaisopimukset yhteensä			€		
KOMMENTTI					
Paikka, päivämäärä ja allekirjoitus					
Nimenselvennys					

VAKUUTUSLAITOSTEN SIOITUSTOIMINNAN SEURANTALOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET

Yleistä

Vakuutuslaitokset laativat raportin neljännesvuosittain. Raportti palautetaan raportointineljänneistä seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä. Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt palauttavat raportin Suomen Vakuutusyhtiöiden keskusliitolle. Työeläkevakuutusyhtiöt, erityiseläkelaitokset, eläkekassat ja eläkesäätiöt palauttavat raportin Työeläkevakuuttajat TELA:lle. Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliitto ja Työeläkevakuuttajat TELA laativat raporteista yhteenvedot Vakuutusvalvontavirastoa, Suomen Pankkia ja Tilastokeskusta varten.

Sijoitustoimintaa seurataan **käyvin arvo**in. Mikäli ao. kohdassa tässä ohjeessa ei toisin sanota, sijoitusten käypien arvojen määrittämisessä noudatetaan vakuutusvalvontaviraston antamia määräyksiä ja ohjeita.

Sektoriluokitus noudattaa Euroopan unionin kansantalouden tilinpitojärjestelmän EKT 1995:n luokitusta. Suomalaisten instituutioiden luokitus esitetään osoitteessa http://www.stat.fi/tk/tt/luokitukset/index_talous_keh.html. Lyhyen koron eli rahamarkkina-rahastot luokitellaan kuitenkin sijoitusrahastoihin eikä rahalaitossektoriin. Ajantasaiset tiedot rahalaitossektoriin EU:ssa luettavista yksiköistä ovat saatavilla EKP:n kotisivulta osoitteessa <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/elegass/html/index.en.html>. Lisäksi on saatavilla vuosijulkaisu List of Monetary Financial Institutions and institutions subject to minimum reserves (<http://www.ecb.int/stats/pdf/money/mfi/mfilist-200402.pdf>). Muiden EU-maiden yksiköitä sektoreihin luokiteltaessa ohjeena on käytettävissä EKP:n sektoriluokittelun opas <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mbssmen.pdf> (vuodelta 1999, päivitetään v. 2005).

Rahoitusvaadeluokituksessa noudatetaan pääosin Tilastokeskuksen luokitusta http://www.stat.fi/tk/tt/luokitukset/index_talous_keh.html.

Ostot ja uudet –sarakeessa tarkoitetaan vuosineljänneksen aikana tehtyjen muun muassa arvopaperien, rahasto-osuuksien, osakkeiden ja kiinteistöjen ostojen määriä sekä annettujen uusien lainojen määriä. Lainaehtojen muutokset eivät aiheuta sitä, että laina katsottaisiin uudeksi lainaksi. Mikäli lainan korkoehdot muuttuvat esimerkiksi kiinteäkorkoisesta vaihtuvakorkoiseksi, muutetaan laina raportoinnissa myös vastaavasti kiinteäkorkoisesta vaihtuvakorkoiseksi.

Myynnit ja kuoletukset –sarakeessa tarkoitetaan vuosineljänneksen aikana muun muassa arvopaperien, rahasto-osuuksien, osakkeiden ja kiinteistöjen myyntien määriä sekä erääntyneiden ja kuoletettujen lainojen määriä.

Ostot merkitään hankintahinnoin ja myynnit luovutushinnoin, normaalitilanteessa kaikki positiivisina lukuina (+-merkkisinä). Ostot ja uudet tai myynnit ja kuoletukset –sarakeisiin ei merkitä esimerkiksi luottotappioita, arvonalennuksia, luottotappioita, valuuttakurssikorjauksia tai poistoja.

Kanta neljänneksen lopussa on lainakannan arvo tai osakkeiden ja muiden arvopaperien markkina-arvo. Esimerkiksi lainakanta neljänneksen lopussa ei siten välttämättä ole yhtä kuin edellisen neljänneksen lainakanta plus uudet miinus kuoletukset. Varsinkin ar-

vopaperien tasearvoihin vaikuttavat muutkin, tällä lomakkeella tilastoimattomat, tekijät kuin ostot ja myynnit.

Keskikorko lasketaan ko. instrumenttien määrällä painotettuna aritmeettisena keskiarvona kuhunkin luokkaan kuuluvien instrumenttien efektiivisistä vuosikoroista kahden desimaalin tarkkuudella.

Pääomasijoittaminen on oman pääoman ehtoista tai ns. välirahoituksen muodossa tapahtuvaa vähemmistöosuussijoittamista lähinnä noteeraamattomiin pk-yrityksiin (venture-capital- toiminta yrityksen alkuvaiheessa ja buy-out- tai buy-in- toiminta rakennejärjestelyjen vaiheessa). Pääomasijoituksista **osakepääomasijoitukset** ja **pääomasijoitusrahasto-osuudet** merkitään noteeraamattomiin osakkeisiin ja osuuksiin (kohta 3.2), **pääomailainat** (oman pääoman ehtoiset lainat) merkitään pääomalainoihin (kohta 1.2.3), **vaihtovelkakirjat** joukkovelkakirjoihin (kohta 2.2.) ja muut pääomasijoitukset vastaavalla tavalla sijoitusmuodon mukaiseen kohtaansa. Kiinteistösijoitusrahastoja ei lueta pääomasijoituksiin. Vieraan pääoman ehtoiset pääomasijoitusten lainat eivät ole pääomalainoja, vaan ne merkitään kohtaan 1.2.lainan luonteen mukaisesti.

Takaisinostosopimuksin eli repo-sopimuksin luovutetut arvopaperit esitetään kyseisen omaisuuslajin ryhmissä niin kuin ne olisivat edelleen vakuutuslaitoksen hallussa.

Osuudet yhteissijoituksista eli sijoituksista, jotka useat yhteisöt, säätiöt tai eläkerahastot ovat perustaneet ja joiden hoito on yhdellä näistä, merkitään koko sijoituksen luonteen mukaan esimerkiksi antolainaukseen, arvopapereihin tai osakkeisiin ja osuuksiin.

Rasteroituja alueita (tummennettuja) kohtia ei tarvitse täyttää.

Vakuutuslaitoksen tulee lomakkeen palauttamisen yhteydessä ilmoittaa, jos edellisellä kerralla ilmoitetut edellisen neljänneksen tiedot ovat muuttuneet, kun ne raportoidaan uudelleen seuraavan neljänneksen raportin yhteydessä.

1. ANTOLAINAUS

Kiinteäkorkoisiksi luetaan sellainen antolainaus, jonka nimellinen korko ei lainan voimassaoloaikana voi muuttua. Laskuperustekorkosidonnaisia ovat ne lainat, joiden nimellinen korko on STM:n vahvistamien tai antamien laskuperusteiden mukainen laskuperustekorko. Euribor on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko (Euro Interbank Offered Rate). Euribor-korot julkaistaan päivittäin markkinakorkojen mukaan.

Vakuudettomiin lainoihin tulee myös vakuudellisten saamisten määrästä se osa, jota vakuuksien arvo ei kata (kohta 1.4.5).

Antolainauksen yhteismäärän tulee olla sama sekä sektoreittain ja alueittain, vaateittain, korkosidonnaisuuksittain että vakuusmuodoittain laskettuna.

2. RAHOITUSMARKKINAVÄLINEET

2.1 Rahat ja talletukset

Luokkaan 2.1.1 Käteisraha ja talletukset merkitään vakuutuslaitoksen hallussaan pitämät metallirahat ja setelit (käteisraha) ja lunastamattomat sekut sekä kaikki talletukset kuten käteistalletukset, säästö- ja kertyvät talletustilit. Luokkaan merkitään esimerkiksi erilaiset talletuspankkeihin tehty markkinaehtoiset talletukset (ns. depot).

2.2 Joukkovelkakirjat, ml. vaihtovelkakirjat

Joukkovelkakirjoihin merkitään myös **debentuurityypiset lainat sekä yleisölle myytäväksi tarkoitetut optiolainat** eli optiolainat, joista on tehty asianomaisen maan valvontaviranomaisen hyväksymä tarjousesite.

Ns. erillislainoina myytävät optiolainat (optiolainat, joista ei ole tehty asianomaisen maan valvontaviranomaisen hyväksymää tarjousesitettä) merkitään kohtaan antolainaus.

Optiolainan lainaosuus merkitään todennäköiseen käypään arvoon. Mikäli luotettavaa markkinanoteerausta ei ole saatavilla, optiolaina voidaan arvostaa diskonttaamalla lainaosuus. Optiolainan optiotodistus merkitään käypään arvoonsa erikseen kohtaan 6.1.

2.3. Jälkimarkkinakelpoiset rahamarkkinavälineet

Kohtaan sisältyvät jälkimarkkinakelpoiset, maturiteetiltaan enintään yhden vuoden haltijavelkakirjat.

Sijoitustodistuksiin luetaan mukaan pankkien ja luottolaitosten liikkeeseen laskemat alle vuoden pituiset sijoitustodistukset. Yritystodistuksiin luetaan mukaan euroalueella toimivien yritysten liikkeeseen laskemat enintään vuoden pituiset yritystodistukset.

2.4. Muut kuin jälkimarkkinakelpoiset rahamarkkinavälineet

Kohtaan sisältyvät maturiteetiltaan enintään yhden vuoden haltijavelkakirjat, joille ei ole jälkimarkkinoita.

3. OSAKKEET JA OSUUDET

Osakkeiden ja osuuksien merkintään oikeuttavia **optiotodistuksia ja merkintäoikeuksia** ei merkitä tähän kohtaan, vaan ne merkitään johdannaisiin kohtaan 6.1.

Kohtaan 3.2 Noteeraamattomat osakkeet ja osuudet merkitään myös **pääomasijoitusrahasto-osuudet**. Esimerkiksi kotimaisilla pääomasijoitusrahastoilla tarkoitetaan tässä sellaisia rahastoja, jotka eivät ole sijoitusrahastolain mukaisia sijoitusrahastoja ja jotka eivät ole Rahoitustarkastuksen valvonnan alaisia.

4. RAHASTO-OSUUDET

Jos sijoitusrahasto sijoittaa sekä lyhyeen että pitkään korkoon, rahasto merkitään jompaankumpaan sen pääasiallisen sijoitusmuotonsa mukaan. Yrityslainarahastot samoin kuin obligaatorahastot luetaan tässä pitkän koron rahastoihin. Hedge- ja vipurahastot luetaan luokkaan Yhdistelmä- ja muut rahastot. Samaan luokkaan luetaan myös muun muassa rahasto-osuusrahastot.

Kiinteistösijoitusrahastoihin merkitään kaikki **rahastomuotoiset kiinteistösijoitukset**. Kiinteistösijoitusrahastot ovat kollektiivisia ja arvopaperistettuja kiinteistösijoitusmuotoja, esimerkiksi Yhdysvalloissa REIT-rahastot ja Britanniassa kommandiittiyhtiötyyppiset (LP = Limited Partnership) rahastot.

5. KIINTEISTÖSIJOITUKSET

Tähän kohtaan merkitään kaikki kiinteistösijoitukset, jotka eivät ole rahastomuotoisia.

6 MUUT SIJOITUKSET

6.1 Johdannaissopimusten nettoarvo

Johdannaissopimukset arvostetaan nettoarvoonsa, joka tarkoittaa kaikkien avoimien sopimusten sulkemishintaa arvostuspäivänä. **Suojaavaakaan johdannaissopimusta ei** merkitä sen alla olevan instrumentin luokkaan.

Luokkaan 6.1. merkitään myös **optiotodistukset ja merkintäoikeudet**.

6.2 Muut arvopaperit ja sijoitukset

Tämä luokka sisältää muun muassa **kapitalisaatiosopimukset ja henkivakuutukset** (vakuutuslaitoksen itse ostamat henkivakuutukset). Kapitalisaatiosopimukset ja henkivakuutukset merkitään niiden takaisinostoarvoon.

Mikäli kapitalisaatiosopimus tai henkivakuutus on tarkoitus pitää sen erääntymiseen saakka ja vakuutuksessa on niin sanottu terminal bonus -ehto, arvo voidaan määritellä vaihtoehtoisesti diskonttaamalla erääntymispäivänä saatava suoritus arvostuspäivään käyttäen vastaavaa markkinakorkoa.

Muihin sijoituksiin merkitään myös esimerkiksi vesivoiman käyttöoikeuteen liittyvät sijoitukset.

7. VALUUTTAJAKAUMA

Sijoituserien summien tulisi vastata valuuttajaon vastaavia summia.

8. SIJOITUSSIDONNAISTEN VAKUUTUSTEN KATTEENA OLEVAT VARAT

Sijoitussuusidonnaisten vakuutusten katteena olevia sijoituksia ei sisällytetä kohtiin 1-7, vaan ne ilmoitetaan erikseen kohdassa 8.

VAKUUTUSLAITOSTEN SIOJITUSTOIMINNAN SEURANTALOMAKE

Rivi nro	1. neljännes	Kanta edellisen neljänneksen lopussa, 1000 e	Ostot ja uudet, 1000 e	Myyntit ja kuoletukset, 1000 e	Uusien keskikorko, % / vuosi	Kanta neljänneksen lopussa, 1000 e	Kannan keskikorko, % / vuosi
1.	ANTOLAINAUS						
1.1.	SEKTOREITTAIN JA ALUEITTAIN						
1.1.1.	Suomalaiset yritykset pl. asuntoyhteisöt						
1.1.2.	Muun euroalueen yritykset pl. asuntoyhteisöt						
1.1.3.	Yritykset pl. as.yht. euroalueen ulkopuolella						
1.1.4.	Suomalaiset asuntoyhteisöt						
1.1.5.	Muun euroalueen asuntoyhteisöt						
1.1.6.	Asuntoyhteisöt euroalueen ulkopuolella						
1.1.7.	Suomalaiset rahalaitokset						
1.1.8.	Muun euroalueen rahalaitokset						
1.1.9.	Pankit euroalueen ulkopuolella						
1.1.10.	Suomalaiset vakuutuslaitokset						
1.1.11.	Muun euroalueen vakuutuslaitokset						
1.1.12.	Vakuutuslaitokset euroalueen ulkopuolella						
1.1.13.	Suomalaiset muut rahoituslaitokset						
1.1.14.	Muun euroalueen muut rahoituslaitokset						
1.1.15.	Muut rahoituslaitokset euroalueen ulkopuolella						
1.1.16.	Suomalaiset julkisyhteisöt						
1.1.17.	Muun euroalueen julkisyhteisöt						
1.1.18.	Julkisyhteisöt euroalueen ulkopuolella						
1.1.19.	Suomalaiset kotitaloudet ja vty:t						
1.1.20.	Muun euroalueen kotitaloudet ja vty:t						
1.1.21.	Kotitaloudet ja vty:t euroalueen ulkopuolella						
1.1.	ANTOLAINAUS YHTEENSÄ						
1.1.a	Siitä omaan konserniin kuuluville yrityksille ja yhteistoimintayhtiöille						
1.2.	ANTOLAINAUS VAATEITTAIN						
1.2.1.	Takaisinlainaus						
1.2.2.	Korkotukilainat						
1.2.3.	Pääomalainat						
1.2.4.	Sijoituslainat ja muut lainat						
1.2.	VAATEITTAIN YHTEENSÄ						
1.3.	KORKOSIDONNAISUUKSIITTAIN						
1.3.1	TEL-viitekorkosidonnaiset takaisinlainat						
1.3.1.1	Kiinteäkorkoiset						
1.3.1.2	Vaihtuvakorkoiset						
1.3.1	TEL-viitekorkosidonnaiset takaisinlainat yhteensä						
1.3.2	TEL-viitekorkosidonnaiset sijoituslainat						
1.3.2.1	Kiinteäkorkoiset						
1.3.2.2	Vaihtuvakorkoiset						
1.3.2	TEL-viitekorkosidonnaiset sijoituslainat yhteensä						
1.3.3	Laskuperustekorkoon sidotut						
1.3.4	Muut kiinteäkorkoiset						
1.3.5	Euribor -sidonnaiset						
1.3.6	Muut sidonnaisuudet						
1.3	KORKOSIDONNAISUUKSIITTAIN YHTEENSÄ						
1.4	VAKUUSMUODOITTAIN						
1.4.1	Kiinnitykset yhteensä						
1.4.2	Takaukset yhteensä						
1.4.3	Takausvakuutukset						
1.4.4	Muut pantit ja vakuudet yhteensä						
1.4.5	Nimivakuudet ja vakuudettomat yhteensä						
1.4	VAKUUSMUODOITTAIN YHTEENSÄ						

2.	RAHOITUSMARKKINAVÄLINEET						
2.1	RAHAT JA TALLETUKSET						
2.1.1.	Käteisraha ja talletukset suomalaisissa rahalaitoksissa						
2.1.2.	Talletukset muun euroalueen rahalaitoksissa						
2.1.3.	Talletukset euroalueen ulkopuolella						
2.1.	RAHAT JA TALLETUKSET YHTEENSÄ						
2.2.	JOUKKOVELKAKIRJAT ML. VAIHTOVELKAKIRJAT liikkeeseenlaskijasektoreittain						
2.2.1.	Suomalaiset yritykset						
2.2.2.	Muun euroalueen yritykset						
2.2.3.	Yritykset euroalueen ulkopuolella						
2.2.4.	Suomalaiset rahalaitokset						
2.2.5.	Muun euroalueen rahalaitokset						
2.2.6.	Pankit euroalueen ulkopuolella						
2.2.7.	Suomalaiset vakuutuslaitokset						
2.2.8.	Muun euroalueen vakuutuslaitokset						
2.2.9.	Vakuutuslaitokset euroalueen ulkopuolella						
2.2.10.	Suomalaiset muut rahoituslaitokset						
2.2.11.	Muun euroalueen muut rahoituslaitokset						
2.2.12.	Muut rahoituslaitokset euroalueen ulkopuolella						
2.2.13.	Suomen valtio						
2.2.14.	Muut euroalueen valtiot						
2.2.15.	Valtiot euroalueen ulkopuolella						
2.2.16.	Suomen muu julkisyhteisö						
2.2.17.	Muun euroalueen muu julkisyhteisö						
2.2.18.	Muu julkisyhteisö euroalueen ulkopuolella						
2.2.19.	Muiden liikkeeseenlaskijoiden joukkovelkakirjat						
2.2.	JOUKKOVELKAKIRJAT YHTEENSÄ						
2.2.a.	Niistä omaan konserniin kuuluvien yritysten ja yhteistoimintayritysten liikkeeseen laskemia						
2.3.	JÄLKIMARKKINAKELPOISET RAHAMARKKINAVÄLINEET liikkeeseenlaskijasektoreittain						
2.3.1.	Suomalaisten yritysten yritystodistukset						
2.3.2.	Muiden euroalueen yritysten yritystodistukset						
2.3.3.	Euroalueen ulkopuolisten yritysten yritystodistukset						
2.3.4.	EKP:n velkasitoumukset						
2.3.5.	Suomalaisten pankkien sijoitustodistukset						
2.3.6.	Muiden euroalueen pankkien sijoitustodistukset						
2.3.7.	Euroalueen ulkopuolisten pankkien sijoitustodistukset						
2.3.8.	Muiden suomalaisten rahoituslaitosten lyhytaikaiset velkapaperit						
2.3.9.	Suomen valtion velkasitoumukset yms.						
2.3.10.	Muiden euroalueen valtioiden velkasitoumukset yms.						
2.3.11.	Euroalueen ulkopuolisten valtioiden velkasitoumukset yms.						
2.3.12.	Suomalaiset kuntien kuntatodistukset yms.						
2.3.13.	Muiden liikkeeseenlaskijoiden rahamarkkinavälineet						
2.4.	MUUT KUIN JÄLKIMARKKINAKELPOISET RAHAMARKKINAVÄLINEET						
2.3. + 2.4.	RAHAMARKKINAVÄLINEET YHTEENSÄ						
2.3.+ 2.4.a.	Niistä omaan konserniin kuuluvien yritysten ja yhteistoimintayritysten liikkeeseen laskemia						
2.	RAHOITUSMARKKINAVÄLINEET YHTEENSÄ						
3.	OSAKKEET JA OSUUDET						
3.1.	NOTEERATUT OSAKKEET						
3.1.1.	Suomalaisten liikkeellelaskijoiden osakkeet						
3.1.2.	Muun euroalueen liikkeellelaskijoiden osakkeet						
3.1.3.	Euroalueen ulkop. liikkeellelaskijoiden osakkeet						
3.1.	NOTEERATUT OSAKKEET YHTEENSÄ						
3.1.a	Josta sijoituksia omaan konserniin kuuluviin yrityksiin						
3.2.	NOTEERAAMATTOMAT OSAKKEET JA OSUUDET						
3.2.1.	Suomalaisten liikkeellelaskijoiden noteeraamattomat osakkeet ja osuudet						
3.2.2.	Muun euroalueen liikkeellelaskijoiden noteeraamattomat osakkeet ja osuudet						
3.2.3.	Euroalueen ulkop. liikkeellelaskijoiden noteeraamattomat osakkeet ja osuudet						
3.2.	NOTEERAAMATTOMAT OSAKKEET JA OSUUDET YHTEENSÄ						
3.2.a	Josta sijoituksia omaan konserniin kuuluviin yrityksiin						
3.1.+ 3.2.	OSAKKEET JA OSUUDET YHTEENSÄ						
3.a	Josta pääomasijoituksia Suomeen						
3.b	pääomasijoituksia muulle euroalueelle						
3.c	pääomasijoituksia euroalueen ulkopuolelle						

4.	RAHASTO-OSUUDET						
4.1	SIJOITUSRAHASTO-OSUUDET RAHASTON REKISTERÖINTIPAIKAN MUKAAN						
4.1.1.	Suomessa sijaitsevat osakerahastot						
4.1.2.	Muulla euroalueella sijaitsevat osakerahastot						
4.1.3.	Euroalueen ulkopuoliset osakerahastot						
4.1.4.	Suomessa sijaitsevat (lyhyen koron) rahamarkkinarahastot						
4.1.5.	Muulla euroalueella sijaitsevat rahamarkkinarahastot						
4.1.6.	Euroalueen ulkopuoliset rahamarkkinarahastot						
4.1.7.	Suomessa sijaitsevat pitkän koron rahastot						
4.1.8.	Muulla euroalueella sijaitsevat pitkän koron rahastot						
4.1.9.	Euroalueen ulkopuoliset pitkän koron rahastot						
4.1.10.	Suomessa sijaitsevat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.1.11.	Muulla euroalueella sijaitsevat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.1.12.	Euroalueen ulkopuoliset yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.1.a.	Josta sijoitukset hedge-rahastoihin						
4.2.	KIINTEISTÖSIJOITUSRAHASTOT RAHASTON REKISTERÖINTIPAIKAN MUKAAN						
4.2.1.	Suomessa sijaitsevat kiinteistösijoitusrahastot						
4.2.2.	Muulla euroalueella sijaitsevat kiinteistösijoitusrahastot						
4.2.3.	Euroalueen ulkopuolella sijaitsevat kiinteistösijoitusrahastot						
4.	RAHASTO-OSUUDET YHTEENSÄ						
4.3.	SIJOITUSRAHASTO-OSUUDET RAHASTON SIJOITUSKOHTIEN MUKAAN						
4.3.1.	Vain Suomeen sijoittavat osakerahastot						
4.3.2.	Euroalueelle sijoittavat osakerahastot						
4.3.3.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat osakerahastot						
4.3.4.	Globaalisti sijoittavat osakerahastot						
4.3.5.	Vain Suomeen sijoittavat rahamarkkinarahastot						
4.3.6.	Euroalueelle sijoittavat rahamarkkinarahastot						
4.3.7.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat rahamarkkinarahastot						
4.3.8.	Globaalisti sijoittavat rahamarkkinarahastot						
4.3.9.	Vain Suomeen sijoittavat pitkän koron rahastot						
4.3.10.	Euroalueelle sijoittavat pitkän koron rahastot						
4.3.11.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat pitkän koron rahastot						
4.3.12.	Globaalisti sijoittavat pitkän koron rahastot						
4.3.13.	Vain Suomeen sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.3.14.	Euroalueelle sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.3.15.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.3.16.	Globaalisti sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
4.4.	KIINTEISTÖSIJOITUSRAHASTOT RAHASTON SIJOITUSKOHTIEN MUKAAN						
4.4.1.	Vain Suomeen sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
4.4.2.	Euroalueelle sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
4.4.3.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
4.4.4.	Globaalisti sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
4.3 +	RAHASTO-OSUUDET SIJOITUSKOHTIEN YHTEENSÄ						
5.	KIINTEISTÖSIJOITUKSET						
5.1.	Asuinkiinteistöyhtiöiden osakkeet Suomessa						
5.2.	Asuinkiinteistöyhtiöiden osakkeet muulla euroalueella						
5.3.	Asuinkiinteistöyhtiöiden osakkeet euroalueen ulkopuolella						
5.4.	Muiden kiinteistöyhtiöiden osakkeet Suomessa						
5.5.	Muiden kiinteistöyhtiöiden osakkeet muulla euroalueella						
5.6.	Muiden kiinteistöyhtiöiden osakkeet euroalueen ulkopuolella						
5.7.	Asuinkiinteistöt Suomessa						
5.8.	Asuinkiinteistöt muulla euroalueella						
5.9.	Asuinkiinteistöt euroalueen ulkopuolella						
5.10.	Muut kiinteistöt Suomessa						
5.11.	Muut kiinteistöt muulla euroalueella						
5.12.	Muut kiinteistöt euroalueen ulkopuolella						
5.	KIINTEISTÖSIJOITUKSET YHTEENSÄ						
6.	MUUT SIJOITUKSET						
6.1.	Johdannaissopimusten nettoarvo						
6.2.	Muut arvopaperit ja sijoitukset						
6.	MUUT SIJOITUKSET YHTEENSÄ						
1.-6.	SIJOITUKSET YHTEENSÄ						

7	VALUUTTAJAKAUMA						
7.1.	ANTOLAINAUS						
7.1.1.	EUR						
7.1.2.	USD						
7.1.3.	SEK						
7.1.4.	GBP						
7.1.5.	JPY						
7.1.6.	Muut						
7.1.	YHTEENSÄ						
7.2.	RAHAT JA TALLETUKSET						
7.2.1.	EUR						
7.2.2.	USD						
7.2.3.	SEK						
7.2.4.	GBP						
7.2.5.	JPY						
7.2.6.	Muut						
7.2.	YHTEENSÄ						
7.3.	JOUKKOVELKAKIRJAT						
7.3.1.	EUR						
7.3.2.	USD						
7.3.3.	SEK						
7.3.4.	GBP						
7.3.5.	JPY						
7.3.6.	Muut						
7.3.	YHTEENSÄ						
7.4.	RAHAMARKKINAVÄLINEET						
7.4.1.	EUR						
7.4.2.	USD						
7.4.3.	SEK						
7.4.4.	GBP						
7.4.5.	JPY						
7.4.6.	Muut						
7.4.	YHTEENSÄ						
7.5.	OSAKKEET						
7.5.1.	EUR						
7.5.2.	USD						
7.5.3.	SEK						
7.5.4.	GBP						
7.5.5.	JPY						
7.5.6.	Muut						
7.5.	YHTEENSÄ						

8.	SIOITUSSIDONNAISTEN VAKUUTUSTEN KATTEENA OLEVAT VARAT						
8.1.	RAHASTO-OSUDET RAHASTON REKISTERÖINTIPAIKAN MUKAAN						
8.1.1.	Suomessa sijaitsevat osakerahastot						
8.1.2.	Muulla euroalueella sijaitsevat osakerahastot						
8.1.3.	Euroalueen ulkopuoliset osakerahastot						
8.1.4.	Suomessa sijaitsevat (lyhyen koron) rahamarkkinarahastot						
8.1.5.	Muulla euroalueella sijaitsevat rahamarkkinarahastot						
8.1.6.	Euroalueen ulkopuoliset rahamarkkinarahastot						
8.1.7.	Suomessa sijaitsevat pitkän koron rahastot						
8.1.8.	Muulla euroalueella sijaitsevat pitkän koron rahastot						
8.1.9.	Euroalueen ulkopuoliset pitkän koron rahastot						
8.1.10.	Suomessa sijaitsevat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.1.11.	Muulla euroalueella sijaitsevat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.1.12.	Euroalueen ulkopuoliset yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.1.13.	Kiinteistösijoitusrahastot Suomessa						
8.1.14.	Kiinteistösijoitusrahastot muulla euroalueella						
8.1.15.	Kiinteistösijoitusrahastot euroalueen ulkopuolella						
8.1.	RAHASTO-OSUDET YHTEENSÄ						
8.2.	RAHASTO-OSUDET RAHASTON SIOITUSKOHTEN MUKAAN						
8.2.1.	Vain Suomeen sijoittavat osakerahastot						
8.2.2.	Euroalueelle sijoittavat osakerahastot						
8.2.3.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat osakerahastot						
8.2.4.	Globaalisti sijoittavat osakerahastot						
8.2.5.	Vain Suomeen sijoittavat rahamarkkinarahastot						
8.2.6.	Euroalueelle sijoittavat rahamarkkinarahastot						
8.2.7.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat rahamarkkinarahastot						
8.2.8.	Globaalisti sijoittavat rahamarkkinarahastot						
8.2.9.	Vain Suomeen sijoittavat pitkän koron rahastot						
8.2.10.	Euroalueelle sijoittavat pitkän koron rahastot						
8.2.11.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat pitkän koron rahastot						
8.2.12.	Globaalisti sijoittavat pitkän koron rahastot						
8.2.13.	Vain Suomeen sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.2.14.	Euroalueelle sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.2.15.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.2.16.	Globaalisti sijoittavat yhdistelmä- ja muut rahastot						
8.2.17.	Vain Suomeen sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
8.2.18.	Euroalueelle sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
8.2.19.	Euroalueen ulkopuolelle sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
8.2.20.	Globaalisti sijoittavat kiinteistösijoitusrahastot						
8.2.	RAHASTO-OSUDET SIOITUSKOHTEITTAIN YHTEENSÄ						
8.3.1.	Suomeen tehdyt muut sijoitukset						
8.3.2.	Muulle euroalueelle tehdyt muut sijoitukset						
8.3.3.	Euroalueen ulkopuolelle tehdyt muut sijoitukset						
8.	SIOITUSSIDONNAISTEN VAKUUTUSTEN KATTEENA OLEVAT VARAT YHTEENSÄ						

Kassan VVV:n rekisterinumero

	B	

[illegible]

Eläkkeensaajia

[illegible]

3) Vastuuvelka + arvostuserot

Tulosanalyysi**Tuloksen synty**

Vakavaraisuuden kartuttaminen kannatusmaksuilla

Varojen sisäinen siirto A- osastolta B-osastolle

Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin

+Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin + muut korkoerät ¹⁾

-Vastuuvelan tuottovaatimus

Kokonaistulos

vuonna v	vuonna v-1	vuonna v-2	vuonna v-3	vuonna v-4
€	€	€	€	€

Tuloksen käyttö

Vakavaraisuuden muutokseen

Toimintapääoman muutokseen

Lisävakutusvastuun muutokseen

Arvostuserojen muutokseen

Tilinpäätössiirtojen kertymän muutokseen

Tilikauden ylijäämään

Kannatusmaksujen alennukseen

Ylikatteen tai toimintapääoman ylitteen palautukseen osakkaille

Varojen sisäiseen siirtoon A-osastolle

Yhteensä

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

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					
Tavoitevyöhykkeen alaraja					
Tavoitevyöhykkeen yläraja					
Toimintapääoma					

Sijoitusjakauma (käyvin arvoin)

	vuosi v		vuosi v-1		vuosi v-2		vuosi v-3		vuosi v-4	
	€	%	€	%	€	%	€	%	€	%
Lainasaamiset ¹⁾										
Joukkovelkakirjalainat ^{1), 2)}										
<i>*Sisältää korkorahastoja</i>										
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1), 2), 3)}										
<i>*Sisältää korkorahastoja</i>										
Osakkeet ja osuudet										
Kiinteistösijoitukset ⁴⁾										
<i>*Sisältää sijoitusrahastoja ja yhteissijoitusyhtiöitä</i>										
Muut sijoitukset										
Sijoitukset yhteensä										

Jvk-salkun modifioitu duraatio ($D_{mod} = D / (1 + r)$)¹⁾ Sisältää kertyneet korot²⁾ Korkorahastoista pitkän koron rahastot sisältyvät joukkovelkakirjalainoihin ja lyhyen koron rahastot muihin rahoitusmarkkinavälineisiin³⁾ Sisältää taseen sijoituksiin kuuluvat talletukset⁴⁾ Sisältää niiden sijoitusrahastojen osuudet ja sijoitukset niihin rinnastettaviin yhteissijoitusyhtiöihin, jotka sijoittavat kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöihin

	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					
Arvonmuutokset kirjanpidossa ¹⁾					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösijoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotot kirjanpidossa					
Arvostuserojen muutos ²⁾					
Osakkeet ja osuudet					
Joukkovelkakirjalainat					
Kiinteistösijoitukset					
Muut sijoitukset					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin					
Muut korkoerät ³⁾					
Vastuuvelan tuottovaatimus					
Sijoitustoiminnan kirjanpidollinen tulos					
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin					
Johdannaisten osuus sijoitustoiminnan nettotuotoista					

¹⁾ Myyntivoitot ja tappiot sekä muut kirjanpidon arvonmuutokset

²⁾ Taseen ulkopuoliset arvonmuutokset

³⁾ Sisältää sellaiset tuloslaskelman korkoerät, joita ei kirjata sijoitustoiminnan tuottoihin

Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle 1.1. - 31.12.v

	Sijoitusten nettotuotot käyvin arvoin ¹⁾ € vuonna v	Sitoutunut pääoma ²⁾ € vuonna v	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle vuonna v	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle vuonna v-1	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle vuonna v-2	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle vuonna v-3	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle vuonna v-4
Lainasaamiset							
Joukkovelkakirjalainat ³⁾							
<i>*josta korkorahastoja</i>	-						
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ³⁾							
<i>*josta korkorahastoja</i>							
Osakkeet ja osuudet							
Kiinteistösijoitukset ⁴⁾							
<i>*josta sijoitusrahastoja ja yhteissijoitusyrityksiä</i>							
Muut sijoitukset							
Sijoitukset yhteensä							
Sijoituslajeille kohdistumattomat tuotot, kulut ja liikekulut							
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin							

¹⁾ Sijoitustoiminnan nettotuotot käyvin arvoin = Raportointikauden lopun ja alun markkina-arvojen muutos - kauden aikana tapahtuneet kassavirrat.
Kassavirralla tarkoitetaan ostojen / kulujen ja myyntien / tuottojen erotusta.

²⁾ Sitoutunut pääoma = Markkina-arvo raportointikauden alussa + päivittäin / kuukausittain aikapainotetut kassavirrat.

³⁾ Sisältää ko. sijoituksiin tilastoitavien korkorahastojen tuotot

⁴⁾ Sisältää kiinteistösijoituksiin tilastoitavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten tuotot

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, €			
% vastuuvélasta ¹⁾			
suhteessa vakavaraisuusrajaan			
Eläkevarat, € ²⁾			
TEL-palkkasumma, € ³⁾			
YEL-työtulosumma, € ³⁾			

¹⁾ Suhdeluku laskettu %:na vakavaraisuusrajan laskennassa käytetystä vastuuvélasta

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			
Tavoitevyöhykkeen alaraja			
Tavoitevyöhykkeen yläraja			
Toimintapääoma			

Sijoitusjakauma (käyvin arvoin)

	30.6.		30.6. v-1		31.12. v-1	
	€	%	€	%	€	%
Lainasaamiset ¹⁾						
Joukkovelkakirjalainat ^{1), 2)}						
<i>*Sisältää korkorahastoja</i>						
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1), 2), 3)}						
<i>*Sisältää korkorahastoja</i>						
Osakkeet ja osuudet						
Kiinteistösijoitukset ⁴⁾						
<i>*Sisältää sijoitusrahastoja ja yhteissijoitusyhtiöitä</i>						
Muut sijoitukset						
Sijoitukset yhteensä						

Jvk-salkun modifioitu duraatio ($D_{mod} = D / (1 + r)$)

¹⁾ Sisältää kertyneet korot

²⁾ Korkorahastoista pitkän koron rahastot sisältyvät joukkovelkakirjalainoihin ja lyhyen koron rahastot muihin rahoitusmarkkinavälineisiin

³⁾ Sisältää taseen sijoituksiin kuuluvat talletukset

⁴⁾ Sisältää niiden sijoitusrahastojen osuudet ja sijoitukset niihin rinnastettaviin yhteissijoitusyhtiöihin, jotka sijoittavat kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöihin

	Sijoitusten nettotuotot käyvin arvoin ¹⁾ € 1.1. - 30.6. v	Sitoutunut pääoma ²⁾ € 1.1. - 30.6. v	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle 1.1. - 30.6. v	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle 1.1. - 30.6. v-1	Tuotto - % sitoutuneelle pääomalle 1.1. - 31.12. v-1
Lainasaamiset					
Joukkovelkakirjalainat ³⁾					
<i>*josta korkorahastoja</i>					
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ³⁾					
<i>*josta korkorahastoja</i>					
Osakkeet ja osuudet					
Kiinteistösijoitukset ⁴⁾					
<i>*josta sijoitusrahastoja ja yhteissijoitusyrityksiä</i>					
Muut sijoitukset					
Sijoitukset yhteensä					
Sijoituslajeille kohdistumattomat tuotot, kulut ja liikekulut					
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin					

¹⁾ Sijoitustoiminnan nettotuotot käyvin arvoin = Raportointikauden lopun ja alun markkina-arvojen muutos - kauden aikana tapahtuneet kassavirrat.

Kassavirralla tarkoitetaan ostojen / kulujen ja myyntien / tuottojen erotusta.

²⁾ Sitoutunut pääoma = Markkina-arvo raportointikauden alussa + päivittäin / kuukausittain aikapainotetut kassavirrat.

³⁾ Sisältää ko. sijoituksiin tilastoitavien korkorahastojen tuotot

⁴⁾ Sisältää kiinteistösijoituksiin tilastoitavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten tuotot

Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean (CEIOPS) on hyväksynyt yhteistyöpöytäkirjan (CEIOPS-DOC-08/06), jonka mukaan kansallisen vakuutusvalvojan tulee toimittaa ETA-lisäeläkekassasta alla oheisen luettelon mukaiset tiedot, kun eläkekassa alkaa harjoittaa rajat ylittävää toimintaa toisessa ETA-valtiossa.

Oheisen luettelon mukaiset tiedot tulee toimittaa Vakuutusvalvontavirastoon englanninkielellä, kun vakuutuskassalain 157 b §:n mukaista toimintaa harjoittavaa ETA-lisäeläkekassaa ollaan perustamassa tai kun vapaaehtoisia lisäeläke-etuuksia myöntävä eläkekassa hakee lupaa muuttua ETA-lisäeläkekassaksi. Lisäksi toiminnan laajentuessa uusiin ETA-valtioihin on aina toimitettava oheiset tiedot.

List of the main characteristics regarding the IORP (Institutions for Occupational Retirement Provision) and the pension scheme offered by the IORP in the host Member State

(The list specifies the minimum level of information that the home Member State Competent Authority has to provide to the host Member State Competent Authority under Article 20 (4) of the Directive)

1. GENERAL INFORMATION ABOUT THE IORP

1.1. IORP details (insert the data that are available)

Name (in full)

Address (town; country; postcode)

Contact details (phone number; fax; e-mail)

Identification code number (if any)

1.2. Legal form of the IORP

Eläkekassa / industry-wide pension fund

1.3. Number of Members

(Art. 6 (e) of the Directive; latest data available)

1.4. Geographical information

List the Member States in which the IORP is currently operating.

2. Information to be provided by the home Member State Competent Authority to the host Member State Competent Authority regarding the pension scheme to be operated for the sponsoring undertaking

2.1. Representative of the IORP in the host Member State (if any)

Name (in full)

Legal form

Address (town; country; postcode)

Contact details (phone number; fax; e-mail)
Identification code number (if any)

2.2. Sponsoring undertaking

Name (in full)
Address (town, country; postcode)
Contact details (phone number; fax; e-mail)

2.3. Description of the pension scheme

2.3.1. Membership

Describe the categories of the sponsoring undertaking's employees that can be members of the pension scheme (if there are any restrictions).

2.3.2. What type of scheme is offered to the sponsoring undertaking? (Describe the scheme)

Defined contribution only (are there investment options and how many are there?)

Defined benefit (final salary/salary-related)

Hybrid (separate defined contribution and defined benefit sections)

Other

2.3.3. Benefits offered and conditions for payment of benefits

Describe the types of benefit offered (e.g. retirement pension, widow's pension, orphan's pension, disability pension, etc.)

Describe the conditions for payment of benefits (e.g. age, contribution, etc.).

Describe any guarantees offered (e.g. investment performance, a given level of benefits, etc.) and who provides the guarantees.

Describe the additional coverage offered (e.g. long term care, additional biometrical risks, etc.) and who provides the additional coverage.

2.3.4. Who is responsible for the payment of the benefits?

The IORP itself

Another company (e.g. insurance company; indicate the company name in full, if available)

2.3.5. Contributions

Describe the types of contributions paid by the sponsoring undertaking and by the members.

3. Asset Manager

Is there any external, contractual-based asset manager?
(please answer yes or no only)

4. Ring-fencing

Will the assets and liabilities attributable to the IORP in the host Member State be ring-fenced as permitted by the Directive?