

Vakuutuskassalain alaisille hautaus- ja eroavustuskassoille**HAUTAUS- JA EROAVUSTUSKASSAN VAKUUTUSTEKNISET
LASKELMAT JA NIIDEN PERUSTEENA OLEVAT LASKUPERUSTEET**

Vakuutuskassalain (1164/1992) 78, 80, 81, 82 ja 171 §:n perusteella Vakuutusvalvontavirasto antaa määräykset hautaus- ja eroavustuskassan, jäljempänä *vakuutuskassan*, vastuuvelan laskemiseksi ja vakuutusteknisen tutkimuksen suorittamiseksi. Nämä määräykset korvaavat yksittäisille hautaus- ja eroavustuskassoille aikaisemmin vahvistetut laskuperusteet. Määräykset tulevat voimaan 30.12.2004.

1. Määräyksen soveltaminen

Määräystä sovelletaan eroavustusta myöntäviin vakuutuskassoihin sekä niihin pelkästään hautausavustusta myöntäviin kassoihin, jolle on vahvistettu vakuutusmaksuvastuun laskuperusteet.

Vakuutuskassan tulee toimittaa Vakuutusvalvontavirastoon tiedoksi tämän määräyksen mukaiset laskuperusteet perusteluineen 30.12.2004 mennessä. Mikäli vakuutuskassa myöhemmin muuttaa laskuperusteitaan, tulee sen toimittaa muutokset perusteluineen Vakuutusvalvontavirastoon ennen sitä hetkeä, jolle niitä ensimmäisen kerran sovelletaan. Samoin mikäli vakuutuskassan laskuperusteet sisältävät kertoimia, joiden arvot vakuutuskassan hallitus vahvistaa erikseen, tulee vahvistetut kertoimien arvot toimittaa Vakuutusvalvontavirastoon ennen sitä hetkeä, jolle niitä ensimmäisen kerran sovelletaan.

Vakuutuskassan laskuperusteisiin kerran valittua tekniikkaa ei saa tarpeettomasti muuttaa, jotta eri vuosien vertailukelpoisuus säilyy.

2. Laskuperusteet

Korkein sallittu laskuperustekorko on $100 \cdot (b1) \%$, missä

$$(b1) = \begin{cases} 0,0400 - (v - 2003) \cdot 0,0005, & \text{kun } v = 2003, 2004, \dots, 2013 \\ 0,0350, & \text{kun } v \geq 2014 \end{cases}$$

Laskuperusteista tulee ilmetä seuraavat asiat:

- selvitys käytetyistä merkinnöistä ja parametrien arvosta
- vastuvelan laskennassa käytettävät vakuutustekniset suureet
- vakuutusmaksun määräytyminen, mikäli maksua ei ole määritelty säännöissä
- jäsenen oman maksun sekä tästä maksusta koostuvan etuuden määräytyminen
- vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun määräytyminen
- takaisinostoarvon ja vapaakirjan määräytyminen, mikäli toimintapiiriin kuuluvat ovat niihin sääntöjen mukaan oikeutettuja.

3. Vastuuvelkalaskelma

Vastuuvelka lasketaan vakuutuskassan laskuperusteiden mukaisesti niiden henkilöiden osalta, joilla, jos vakuutuskassa purettaisiin laskentahetkellä, olisi osuus kassan varoihin. Mikäli toimintapiiriin kuuluvat ovat sääntöjen mukaan oikeutettuja vapaakirjaan, niin toimintapiiriin kuuluvan henkilön vastuvelan on aina oltava vähintään laskentahetkellä oikeutetusta vapaakirjasta laskettavan vastuvelan suuruinen.

Korvausvastuun muodostaa vakuutuskassalain 80 §:n mukainen korvausvastuu, joka vastaa sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia ja tilikauden päättyessä maksamatta olevia korvausmääriä.

Vakuutusmaksuvastuu lasketaan niiden henkilöiden osalta, joiden vakuutustapahtuma ei ole sattunut laskentahetkeen mennessä. Vastuun määrä laskentahetkellä on voimassa olevissa sitoumuksissa tarkoitettujen tulevien hautaus- ja eroavustuksien ja näistä sitoumuksista aiheutuvien muiden menojen pääoma-arvo vähennettynä tulevien vakuutusmaksujen pääoma-arvolla.

Laskentahetkeä seuraavana vuonna annettaviksi päätettyjen etujen korotusten pääoma-arvot tulee sisällyttää alkaneiden ja vastaisten eläkkeiden vastuisiin.

4. Vakuutustekninen tutkimus

Vakuutustekninen tutkimus ja siihen sisältyvä vastuuelkalaskelma on tehtävä vakuutuskassan ensimmäistä tilinpäätöstä varten. Tämän jälkeen on vakuutustekninen tutkimus suoritettava vähintään joka toinen vuosi. Vakuutustekninen tutkimus on kuitenkin suoritettava vuosittain, jos vakuutuskassan säännöissä on tästä määräys tai ti-

likauden aikana on tapahtunut vastuvelan määrään olennaisesti vaikuttavia muutoksia.

Vakuutusteknisen tutkimuksen tulee sisältää ainakin seuraavat selvitykset:

- a) Päivämäärä, jolle ajankohdalle vastuvelka on laskettu
- b) Päivämäärät, jolloin vahvistettuihin sääntöihin tutkimus liittyy
- c) Päivämäärät, jolloin tutkimuksessa käytetyt laskuperusteet on toimitettu Vakuutusvalvontavirastoon
- d) Vakuutusmaksuvastuu eriteltynä avustuksista, vapaakirjoista ja muista eduista aiheutuvaan vastuun määrään sekä korvausvastuu eriteltynä tunnetuista ja tuntemattomista vakuutustapahtumista aiheutuvaan vastuuseen
- e) Jos tutkimus on tehty tilinpäätöksen yhteydessä, laskelma katettavasta vastuvelasta sekä selvitys määrästä, joka vastuvelan kasvusta on Vakuutusvalvontaviraston suostumuksella jaksotettu myöhemmille vuosille
- f) Muut vastuvelan arviointiin vaikuttavat seikat

5. Arvio vastuvelasta tilinpäätöstä varten

Milloin tilinpäätösajankohdalle ei suoriteta vakuutusteknistä tutkimusta tai jos vakuutustekninen tutkimus suoritetaan tilinpäätösajankohdalle vasta jälkikäteen, on tilinpäätöstä varten tehtävä likimääräinen vastuvelkalaskelma. Vakuutuskassan on toimitettava kassan vakuutusmatemaatikon allekirjoittama laskelma Vakuutusvalvontavirastoon tilinpäätösmateriaalin yhteydessä.

Laskelmaan on liitettävä seuraavat selvitykset:

- a) Päivämäärä, jolle ajankohdalle vastuvelka on laskettu
- b) Vakuutusmaksuvastuu eriteltynä avustuksista, vapaakirjoista ja muista eduista aiheutuvaan vastuun määrään sekä korvausvastuu eriteltynä tunnetuista ja tuntemattomista vakuutustapahtumista aiheutuvaan vastuuseen
- c) Selvitys vastuvelan likimääräisessä laskemisessa käytetystä menetelmästä ja käytetyistä parametrien arvoista. Selvityksestä tulee lisäksi käydä ilmi, mille ajankohdalle tehtyyn vakuutustekniseen tutkimukseen likimääräinen vastuvelkalaskelma perustuu.
- d) Laskelma katettavasta vastuvelasta

- e) Selvitys määrästä, joka vastuvelan kasvusta on Vakuutusvalvontaviraston suostumuksella jaksotettu myöhemmille vuosille
- f) Muut vastuvelan arviointiin vaikuttavat seikat

Ylijohtaja

Hely Salomaa

Matemaatikko

Pasi Strömberg