

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	31.3.2019

Eläkevakuutuksen puolivuositiedot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 441, 443
Frekvenssi: Puolivuositain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.2. / 15.8.

VO01e

Yhteenveto eläkekassan vastuuvelan katteesta

Rivino	Trio	Arvo	Kaikki katekelpoinen omaisuus	Josta vastuuvelan katteena	Kate vastuuvelan bruttomäärästä (%)	MAX %
		05	10	15	20	
10	7	0				
10 10	9					
10 15	4					
10 20	1					
Katettava vastuuvelka						
Vastuuvelka						
Vastuuvelasta vähennettävät erät (VKL 83 §)						
<i>Laskuperusteiden muuttamisesta johtuva katevajaus</i>						
<i>Vastuuvelasta vähennettävät muut erät</i>						
Vakuutusassalain 83 §:n mukaisesti vastuuvelan katteena oleva omaisuus						
20 05	4	0	0	0,00	100	
20 05 05	9			0,00		
20 05 10	6			0,00		
20 05 15	1			0,00		Muutetaan teksti
20 05 20	8			0,00		
20 05 25	3			0,00		
20 05 30	0			0,00		Lisätään rivi
83 h § Velkasitoumukset ja rahasto-osuudet yhteensä						
Velallisena tai takaajana valtio						
Velallisena tai takaajana kunta / seurakunta						
Velallisena tai takaajana talletuspankki tai vakuutusyhtiö						
Rahasto-osuudet (OECD-valtiot)						
Rahasto-osuudet (OECD-valtion rinnastettavat valtiot)						
Eurooppalaiset rahastot						
Muut						
20 10	1	0	0	0,00	70	Muutetaan prosenttia
20 10 05	6			0,00		
20 10 10	3			0,00		
20 10 15	8			0,00		
20 10 20	5			0,00		
83 i § Velkasitoumukset yhteensä						
Velallisena tai takaajana muu luottolaitos						
Pörssiyhtiöiden velkasitoumukset						
Pörssinoteeratut velkasitoumukset						
Muut						
20 15	6	0	0	0,00	70	Muutetaan prosenttia
20 15 05	1			0,00		
20 15 10	8			0,00		Muutetaan teksti
20 15 15	3			0,00		Lisätään rivi
83 j § Osakkeet ja rahasto-osuudet yhteensä						
Pörssiosakkeet						
Säännelty markkinat						
Rahasto-osuudet sijoitusrahastoissa						
Rahasto-osuudet yhteissijoitusyhtiöissä						
Muut						
20 15 30	3			0,00		Lisätään rivi
83 m §:n mukaiset eläkevastuun katteena olevat varat						
Osakkeet						
Sitoumukset, joilla huonompi etuoikeus						
Joukkovelkakirjat						
Sijoitusvälineet, joilla pitkä sijoitushorisontti						
20 20	3	0	0	0,00	10	Lisätään rivi
20 20 05	8			0,00		Lisätään rivi
20 20 10	5			0,00		Lisätään rivi
20 20 15	0			0,00		Lisätään rivi
20 20 20	7			0,00		Lisätään rivi
Sijoitukset kiinteistöihin yhteensä						
Kiinteistöt ja rakennukset						
Kiinteistö- ja asunto-osakkeet						
Velkasitoumukset, joissa vakuutena kiinteistöjä tai osakkeita						
Muut						
20 30	5			0,00		
20	9	0	0			
40	3	0,00				
VKL 83.5 § Vakuutusmaksusaamiset						
Kate yhteensä						
Kate / katettavaa						

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 31.3.2019

Eläkevakuutuksen puolivuositiedot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
Tiedonantajatasot: 451, 453
Frekvenssi: Puolivuositain
Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
Palautusviive: 15.2 / 15.8.

VO01f

Yhteenveto eläkesäätiön vastuuvelan katteesta

Rvino	Tno	Arvo	Kaikki katekelpoinen omaisuus	Josta vastuuvelan katteena	Kate eläkevastuun bruttomäärästä (%)	MAX %
		05	10	15	20	
10	8	0				
10	10	0				
10	15	5				
10	20	2				
Katettava eläkevastuu						
Eläkevastuu						
Eläkevastuusta vähennettävät erät (ESL 47 §)						
Laskuperusteiden muuttamisesta johtuva katevajeaus						
Eläkevastuusta vähennettävät muut erät						
Eläkesäätiöain 47 §:n mukaisena katteena oleva omaisuus						
20	05	5				
20	05	0				
20	05	7				
20	05	2				
20	05	9				
20	05	4				
20	05	30				
20	10	2				
20	10	05				
20	10	10				
20	10	15				
20	10	20				
20	15	7				
20	15	05				
20	15	10				
20	15	15				
20	20	4				
20	20	05				
20	20	10				
20	20	15				
20	20	20				
20	25	9				
20	25	05				
20	25	10				
20	25	15				
20		0				
40		4				

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

FINANSSIVALVONTA

Annettu 21.3.2011
 Korvaa
 Voimassa 31.3.2019

VO02e

Eläkevakuutuksen puolivuositiedot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
 Tiedonantajatasot: 441, 443
 Frekvenssi: Puolivuositain
 Vastaustarkeyty: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
 Palautusviive: 15.2. / 15.8.

Eläkekassan vastuuvelan kateomaisuuden riskikeskittymät

		Yhteisön tai kohteen nimi	Sijoitusten käypä arvo	Josta vastuuvelan katteena	Prosenttia vastuuvelan bruttomäärästä (%)	MAX %
1. Yhteisöriski (83 l §)			10	15	20	
83 h §:n 1 momentin 2, 4 tai 5 kohtien mukainen yhteisö						
Rivino					0,00	25
10	05	Yhteisö			0,00	25
10	10	Yhteisö			0,00	25
10	15	Yhteisö			0,00	25
83 i §:n 1 kohdan mukainen luottolaitos						
10	20	Yhteisö			0,00	25
10	25	Yhteisö			0,00	25
10	30	Yhteisö			0,00	25
83 j §:n 1 momentin 3 tai 4 kohtien mukainen yhteisö						
10	35	Yhteisö			0,00	25
10	40	Yhteisö			0,00	25
10	45	Yhteisö			0,00	25
2. Kiinteistöriski						
15	05	Kohde			0,00	
15	10	Kohde			0,00	
15	15	Kohde			0,00	
15	20	Kohde			0,00	
3. 83 n §:n mukainen yhteisöriski						
1 momentin mukaan						
20	05	Yhteisö			0,00	5
20	10	Yhteisö			0,00	5
20	15	Yhteisö			0,00	5
2 momentin mukaan						
25	05	Yhteisö			0,00	10
25	10	Yhteisö			0,00	10
25	15	Yhteisö			0,00	10
3 momentin mukaan						
30	05	Yhteisö			0,00	10
30	10	Yhteisö			0,00	10
30	15	Yhteisö			0,00	10
4. 83 o §:n mukainen osakasriski						
35	05	Osakasriski			0,00	15
35	10	Osakasriski			0,00	15
35	15	Osakasriski			0,00	15
35	20	Osakasriski yhteensä			0,00	25
40		Vastuuvelan bruttomäärä			0	

Muutetaan teksti

1)

1)

1)

Muutetaan teksti

2)

Täytetään aina jokaisesta kohdasta kolme suurinta riskiä suurimmasta pienimpään.

- 1) VKL 83 n § 2 momentin mukaista omaisuutta voidaan yhdessä momentin 1 mukaisen ja samaan yhteisöön liittyvän omaisuuden kanssa kattaa enintään 10 prosenttia eläkevastuusta
- 2) VKL 83 o §:n mukaisella omaisuudella voidaan kattaa yhteensä 25 prosenttia vastuuvelan bruttomäärästä. Yhden toiminnallisen kokonaisuuden kate voi olla korkeintaan 15 prosenttia.

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

FINANSSIVALVONTA

Annettu 21.3.2011
 Korvaa
 Voimassa 31.3.2019

VO02f

Eläkevakuutuksen puolivuositiedot

Määräykset ja ohjeet: 1/2011
 Tiedonantajatasot: 451, 453
 Frekvenssi: Puolivuositien
 Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
 Palautusviive: 15.2. / 15.8.

Eläkesäätiön eläkevastuun kateomaisuuden riskikeskittymät

		Yhteisön tai kohteen nimi	Sijoitusten käypä arvo	Josta vastuuvelan katteena	Prosenttia eläkevastuun bruttomäärästä (%)	MAX %
1. Yhteisöriski (47 f §)			10	15	20	
47 b §:n 1 momentin 2, 4 tai 5 kohtien mukainen yhteisö						
Rivino						
10	05	Yhteisö			0,00	25
10	10	Yhteisö			0,00	25
10	15	Yhteisö			0,00	25
47 c §:n 1 kohdan mukainen luottolaitos						
10	20	Yhteisö			0,00	25
10	25	Yhteisö			0,00	25
10	30	Yhteisö			0,00	25
47 d §:n 1 momentin 3 tai 4 kohtien mukainen yhteisö						
10	35	Yhteisö			0,00	25
10	40	Yhteisö			0,00	25
10	45	Yhteisö			0,00	25
2. Kiinteistöriski						
15	05	Kohde			0,00	
15	10	Kohde			0,00	
15	15	Kohde			0,00	
15	20	Kohde			0,00	
3. 47 h §:n mukainen yhteisöriski						
1 momentin mukaan						
20	05	Yhteisö			0,00	5
20	10	Yhteisö			0,00	5
20	15	Yhteisö			0,00	5
2 momentin mukaan						
25	05	Yhteisö			0,00	10
25	10	Yhteisö			0,00	10
25	15	Yhteisö			0,00	10
3 momentin mukaan						
30	05	Yhteisö			0,00	10
30	10	Yhteisö			0,00	10
30	15	Yhteisö			0,00	10
4. 47 i §:n mukainen työntajariski						
35	05	Työntajariski			0,00	15
35	10	Työntajariski			0,00	15
35	15	Työntajariski			0,00	15
35	20	Työntajariski yhteensä			0,00	25
Eläkevastuun bruttomäärä					0	

Muutetaan teksti

1)

1)

1)

Muutetaan teksti

2)

Täytetään aina jokaisesta kohdasta kolme suurinta riskiä suurimmasta pienimpään.

- 1) ESL 47 h § 2 momentin mukaista omaisuutta voidaan yhdessä momentin 1 mukaisen ja samaan yhteisöön liittyvän omaisuuden kanssa kattaa enintään 10 prosenttia eläkevastuusta
- 2) ESL 47 i §:n mukaisella omaisuudella voidaan kattaa yhteensä 25 prosenttia eläkevastuun bruttomäärästä. Yhden toiminnallisen kokonaisuuden kate voi olla korkeintaan 15 prosenttia.

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	31.3.2019

Tunnuslukutaulukot

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

VO06a

Tulosanalyysi

Rivino	Tno
05	7
10	4
15	9
15 05	4
15 10	1
20	6
22	8

Kokonaistulos

Vakuutusliikkeen tulos	
Sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin	
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin (+)	
Vastuavelan tuottovaatimus (-)	
Hoitokustannustulos	
Muu tulos	

Arvo
10
0
0

25	1
30	8
30 05	3
30 10 05	5
30 10 10	2
30 10 15	7
30 10 20	4
32	0
35	3

Tuloksen käyttö

Vakavaraisuuden muutokseen	
Vakavaraisuuspääomaan luettavan tasoitusmäärän muutokseen (Etera)	
Osittamattoman lisävakuutusvastuun muutokseen	
Arvostuserojen muutokseen	
Tilinpäätössiirtojen kertymän muutokseen	
Tilikauden voittoon	
Muuhun tasoitusmäärän muutokseen (Etera)	
Siirtoon asiakashyvityksiin	

0
0

Poistetaan rivi

Poistetaan rivi