

# Maksuperusteinen lisäeläke oman eläkesäätiön kautta

Eläkesäätiöyhdistys - ESY

[www.elakesaatioyhdistys.fi](http://www.elakesaatioyhdistys.fi)

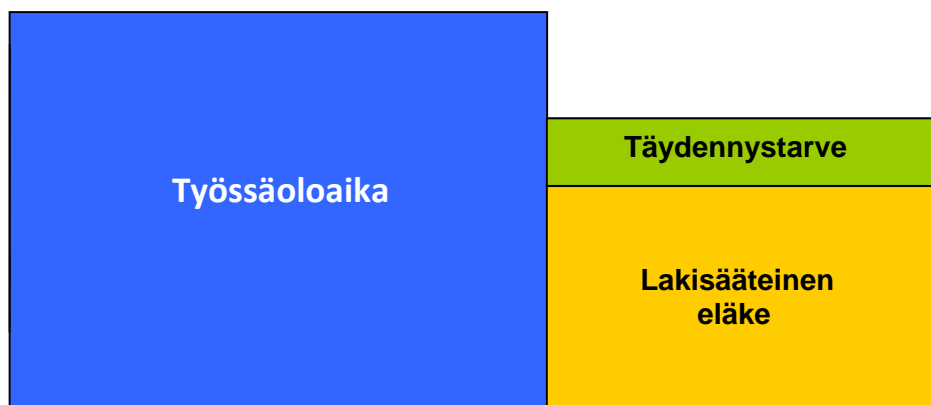
# Maksuperusteinen lisäeläke oman eläkesäätiön kautta

*Työnantajalla on mahdollisuus hoitaa johdon ja henkilöstön lisäeläkevakuuttaminen omassa eläkesäätiössä. Järjestämällä maksuperusteinen lisäeläke eläkesäätiössä voidaan turva rakentaa omien tarpeiden mukaiseksi. Lisäksi omassa eläkesäätiössä liikekulut ovat vain osa vastaavan eläkevakuutuksen liikekuluista.*

## Työstä karttuu eläkettä - riittääkö se eläkeajan elintason?

Suomalaisten lakisääteinen eläkevakuutusturva on lähtökohdiltaan hyvä. Lakisääteisissä työeläkkeissä on kuitenkin viime vuosina toteutettu uudistuksia, jotka hillitsevät työeläkemaksujen nousupainetta, mutta samalla heikentävät eläketurvan tasoa.

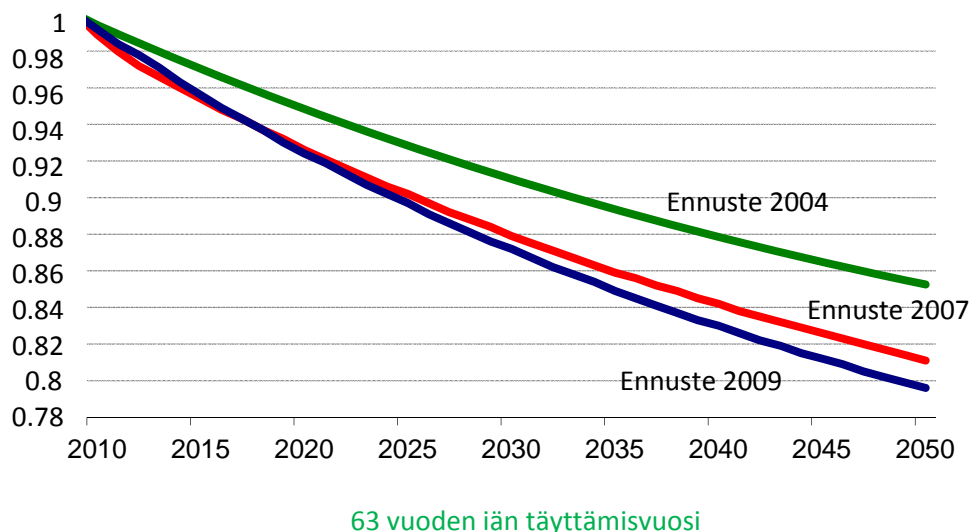
Eläkkeen tavoitetasona pidetään yleensä 60 prosenttia eläkkeelle siirtymistä edeltävästä loppupalkasta. Eläketurvakeskuksen selvityksen mukaan vanhuuseläke jää nykyisin kuitenkin noin 40 - 50 prosenttiin eläkettä edeltävistä ansioista. Aiemmin eläkepalkka laskettiin työsuhteittain työsuhteen viimeisten vuosien perusteella. Vuodesta 2005 alkaen eläketurva karttuu vuosiansioiden perusteella. Tällä on merkitystä, jos työsuhteen palkkakehitys on nouseva.



## Elinaikakerroin ja ennusteiden kehittyminen

Vanhuuseläkettä laskettaessa varaudutaan eliniän pitenemiseen vuodesta 2010 alkaen. Esimerkiksi vuonna 1977 syntyneillä elinaikakerroin pienentää kuukausieläkettä arvioiden mukaan noin viisitoista prosenttia ja vuonna 1987 syntyneillä noin kahdeksantoista prosenttia henkilön vanhuuseläkeiässä. Voidaan olettaa, että jatkossa lakisääteistä eläketurvaa täydentävän lisäeläkkeen tarve korostuu entisestään.

## Elinaikakerroin



## Maksuperusteinen lisäeläke eläkesäätiössä: tehokasta, läpinäkyvää ja joustavaa

Työnantaja voi järjestää maksuperusteisen lisäeläketurvan kustannustehokkaasti omassa eläkesäätiössä. Maksuperusteisissa lisäeläkejärjestelyissä eläketurvan tasoa ei ole etukäteen määrätty vaan lisäeläke karttuu vakuutusmaksuista ja niille saaduista sijoitustuotoista.

Järjestelmä on helppohoitoinen ja läpinäkyvä verrattuna lisäturvaan, jossa eläketaso on sovittu ennalta. Työnantajalle ei aiheudu kustannuksia työntekijän jäädessä eläkkeelle tai tämän eläkkeellä ollessa.

Lisäeläkejärjestelyssä vakuutettavat henkilöstöryhmät, etuudet, maksutasot sekä eläkkeelle jäämisiät ovat sovittavissa.

## Miten vakuutussäästö muodostuu?

### Vakuutusmaksut

Eläkesäätiön säännöt mahdollistavat vakuutusmaksuista sopimisen. Vakuutusmaksun suuruus voidaan sitoa esimerkiksi työnantajan vuosittaiseen tulokseen. Vakuutusmaksut ovat työnantajalle verotuksessa vähennyskelpoisia eikä niihin liity muita palkan sivukuluja.

### Sijoitustuotot

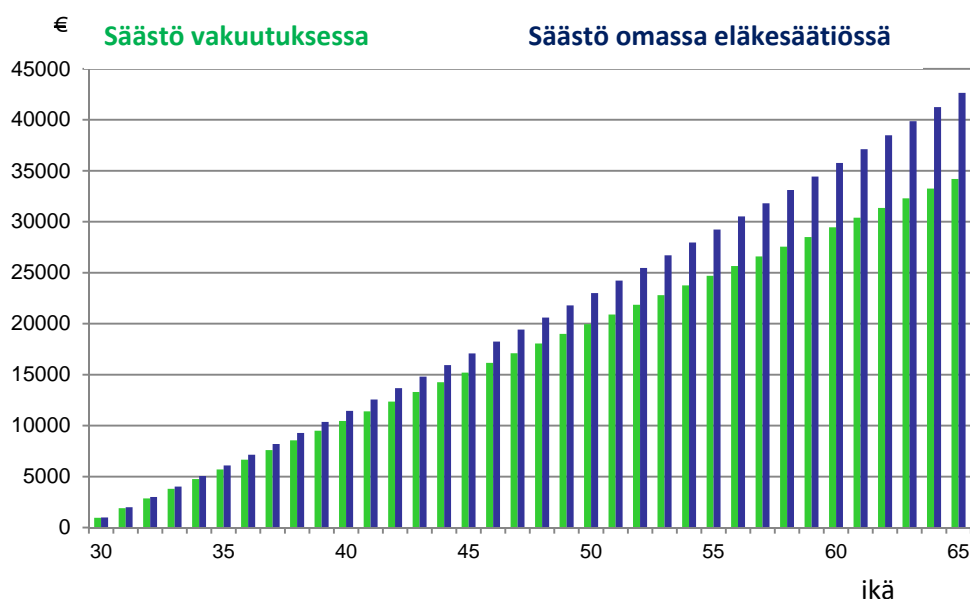
Vakuutussäästöille saatava tuotto perustuu valitun sijoitussalkun tai yksittäisten rahastojen kulloiseenkin tuottoon. Sijoituksia voi muuttaa vähäriskisemmäksi pääoman turvaamiseksi, esimerkiksi eläkeikää lähestyttäessä. Saadut sijoitustuotot kasvattavat täysimääräisesti eläkkeitä.

## Liikekulut

Kun työnantaja järjestää lisäeläketurvan omassa eläkesäätiössä, ovat hoitokustannukset kevyen organisaation vuoksi murto-osa vakuutusyhtiöiden perimiin kuluihin verrattuna.

Henkivakuutusyhtiöt toimivat liikeperiaatteella, mutta eläkesäätiössä hoitokulut määräytyvät tosiasiallisten kulujen perusteella. Pitkässä juoksussa tällä on merkittävä vaikutus eläkesäästöjen kertymiseen.

## Esimerkki lisäeläkkeestä



Eläkesäätiössä säästösumma eläkeiässä on noin 25 prosenttia suurempi kuin vakuutuksessa.

## Joustavuutta eläkeikään ja täydennystä eläkeajan tuloihin

**Elämäntilanteet vaihtelevat - niin myös tarpeet eläkkeelle jäämisessä ja halutussa tulotasossa. Maksuperusteinen lisäeläke täydentää eläkeajan tulotasoa ja tuo haluttua joustoa eläkeikään.**

## Etuudet

Vakuutettavat etuudet ovat esimerkiksi määräaikainen vanhuuseläke, työkyvyttömyyseläke kertakorvauksena ja kuolemantapauskorvaus edunsaajille.

Eläkesäätiössä voi olla erilaisia henkilöstöryhmiä ja erilaisia etuuksia. Etuuksien on kuitenkin oltava yhdenmukaiset kunkin ryhmän sisällä. Ryhmää perustettaessa siihen on kuuluttava vähintään kaksi henkilöä.

## Eläkeikä ja eläke aika

Vanhuuseläkkeen alkamiseksi voidaan sopia esimerkiksi 60 - 68 vuotta ja eläke päättyväksi vaikkapa 70 - 85 vuoden iässä. Vanhuuseläkkeen määräajan täytyy olla vähintään kaksi vuotta. Jos työntekijä osallistuu omilla maksuilla vakuutusturvan kartuttamiseen, eläkeiän täytyy olla vähintään 68 vuotta.

## Vapaakirjaoikeus

Vapaakirjaoikeus tarkoittaa, että vakuutettu ja hänen edunsaajansa säilyttävät oikeuden vakuutussäästöihin, esimerkiksi jos vakuutetun työsuhde päättyy ennen eläketapahtumaa.

Vapaakirjaoikeutta voidaan rajoittaa vain työnantajan maksamiin vakuutusmaksuihin. Vakuutetulla on oikeus aina vähintään omia maksuosuuksia vastaaviin vakuutussäästöihin.

Sen sijaan työnantajan oikeutta maksettuihin maksuihin voidaan rajoittaa.

## Työnantajat ja työntekijät hyötyvät oman eläkesäätiön lisäeläkejärjestelystä

Vakuutusyhtiöissä hoitokustannukset ovat moninkertaisia verrattuna eläkesäätiön kautta järjestettyyn lisäeläketurvaan.

Maksuperusteisessa lisäeläkkeessä säästöt tulevat aina vakuutetun tai hänen edunsaajansa hyväksi toisin kuin vakuutusyhtiöissä, joissa henkivakuutusturvasta maksetaan yleensä aina erikseen. Vastaavasti jos henkilö saa täyden työeläkelakien mukaisen työkyvyttömyyseläkkeen niin kertynyt eläkesäästö palautetaan vähentämättömänä.

Eläkesäätiön sijoitustuotot ja pienet hoitokustannukset nostavat vakuutetulle tulevan lisäeläkkeen määrää.

## Työntekijän tai muun henkilön liittäminen vakuutettujen henkilöpiiriin

Eläkesäätiössä voidaan vakuuttaa kaikki työnantajaan työ- tai muussa palvelussuhteessa olevat henkilöt tai tietty objektiivisesti määritelty henkilöpiiri. Henkilöpiirin perusteena on esimerkiksi asema, tehtävänimike yrityksessä tai palvelusvuosien määrä.

Eläkesäätiön perustamisvaiheessa järjestelyyn kuuluvat kaikki ne henkilöt, jotka eivät erikseen ilmoita jäävänsä sen ulkopuolelle. Myöhemmin lisäeläkejärjestelyn piiriin sopivat tulevat automaattisesti järjestelyn piiriin.

## Verotus työsuhteen aikana ja eläkkeellä

Työnantajan maksamat vakuutusmaksut ovat verotuksessa vähennyskelpoisia eikä maksuja lueta työntekijän veronalaisiin tuloihin.

Työntekijän maksamat vakuutusmaksut vähennetään valtion- ja kunnallisverotuksessa verovelvollisen ansiotuloista, jos vakuutusmaksut ovat enintään 5 prosenttia työnantajan maksaman palkan määrästä ja kuitenkin enintään 5 000 euroa vuodessa. Edellytyksenä on, että työntekijän maksuosuudet eivät ylitä työnantajan maksuosuuksia. Kun työntekijät itse maksavat vakuutusmaksuja, eläkeiän on oltava vähintään 68 vuotta.

Työntekijän jäädessä eläkkeelle, maksuperusteista lisäeläkettä verotetaan ansiotulojen verokannan mukaan.

## Maksuperusteisen lisäeläkesätiön perustaminen ja hallinto

### Perustaminen

Maksuperusteista lisäeläketurvaa hoitavan eläkesätiön voi perustaa suomalainen työnantaja yhtiömuodosta ja toimialasta riippumatta. Perustamistoimissa ja sääntöjen laatimisessa asiantuntija-apua saa eläkesätiöiden ja eläkekassojen palveluyhtiöiltä, Porasto Oy:ltä ja Mandatum Life Palvelut Oy:ltä sekä Eläkesätiöyhdistyksestä. Eläkesätiöyhdistys on laatinut mallisäännöt maksuperusteiselle lisäeläkesätiölle.

Mikäli työnantajalla on etuusperusteista lisäeläketurvaa hoitava A-eläkesätiö, työnantaja voi järjestää työntekijöilleen maksuperusteisen lisäeläketurvan samassa eläkesätiössä sääntöjä muuttamalla. Jos työnantajalla on työntekijän eläkelain mukainen AB- tai B-eläkesätiö, on sen perustettava erillinen maksuperusteista lisäeläketurvaa hoitava eläkesätiö.

### Hallinto

Eläkesätiön hallituksessa on sekä työnantajan että henkilöpiiriin kuuluvien vakuutettujen edustajia. Hallitukseen on valittava vähintään viisi varsinaista jäsentä sekä viisi varajäsentä. Eläkesätiön toimintapiiriin kuuluvat vakuutetut valitsevat keskuudestaan vähintään kaksi jäsentä ja heidän varamiehensä. Työnantaja valitsee muut varsinaiset jäsenet ja heidän varajäsenensä.

Eläkesätiö hoitaa toimintaansa liittyvät palvelut ja sijoittamisen parhaaksi katsomallaan tavalla joko työnantajan asiantuntemusta hyväksi käyttäen tai valiten itselleen sopivimman palvelupaketin palveluyhtiöiltä ja varainhoitajilta.

### **Eläkesätiöyhdistys – ESY ry**

Kalevankatu 13, 00100 Helsinki

Puhelin 09 6877 440

[www.elakesaatioyhdistys.fi](http://www.elakesaatioyhdistys.fi)