

Maksuperusteinen lisäeläketurva oman eläkesäätiön kautta

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

Työstä karttuu eläkettä - riittääkö se eläkeajan elintason?

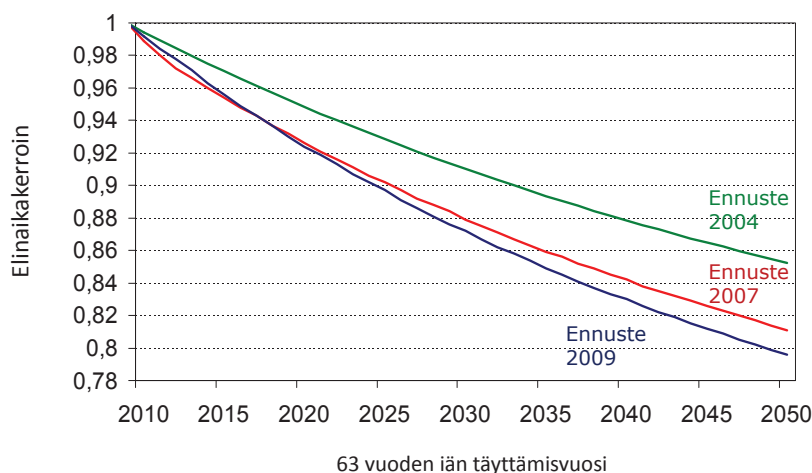
Suomalaisten lakisääteinen eläkevakuutusurva on lähtökohdiltaan hyvä. Lakisääteisessä työeläkejärjestelmässä on kuitenkin viime vuosina toteutettu uudistuksia, jotka hillitsevät lakisääteisten työeläkemaksujen nousupainetta, mutta samalla heikentävät eläketurvan tasoa.

Eläkkeen tavoitetasona pidetään yleensä 60 prosenttia eläkkeelle siirtymistä edeltävästä loppupalasta. 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 kaikkien vuosiansioiden perusteella. Tällä on merkitystä, jos työsuhteen palkkakehitys on nouseva.



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

Elinaikakerroin ja ennusteiden kehittyminen



Lähde: Eläketurvakeskus

Maksuperusteinen lisäeläke eläkesäätiössä: tehokasta, läpinäkyvää ja joustavaa

Työnantaja ja työntekijä ovat vuoden 2009 huhtikuusta alkaen voineet 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 en-

nalta. Työnantajalle ei aiheudu kustannuksia työntekijän jäädessä eläkkeelle tai tämän eläkkeellä ollessa.

Työntekijä puolestaan voi seurata eläketurvansa karttumista ja vaikuttaa säästöjensä kertymiseen työhistoriansa aikana. Maksuperusteisten lisäeläkejärjestelyiden 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. Vastaavasti myös työntekijöiden maksuosuus on joustava. Vakuutusmaksut ovat työnantajalle ja työntekijälle verotuksessa vähennyskelpoisia eikä niihin liity muita palkan sivukuluja. Työntekijän vuosittainen maksuosuus ei saa kuitenkaan ylittää työnantajan maksua.

Sijoitustuotot

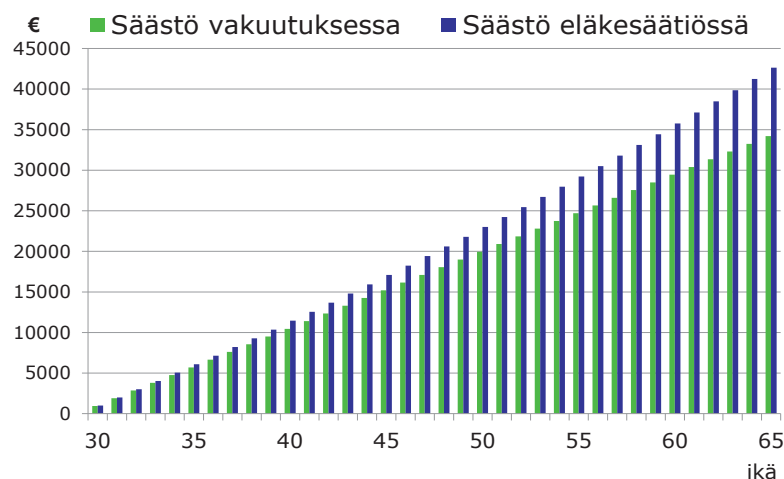
Vakuutussäästöille saatava tuotto perustuu valitun sijoitussalkun tai yksittäisten rahastojen kulloi-

seenkin tuottoon. Sijoituksia voi muuttaa vähärisemmäksi pääoman turvaamiseksi, esimerkiksi eläkeikää lähestyessä. Saadut sijoitustuotot kasvattavat täysimääräisesti eläkkeitä.

Liikekulut

Kun työnantaja järjestää lisäeläketurvan omassa eläkesäätiössä, ovat hoitokustannukset kevyen organisaation vuoksi vain osa vakuutusyhtiöiden perimiin kuluihin verrattuna. Henkivakuutusyhtiöt toimivat liikeperiaatteella, mutta eläkesäätiössä hoitokulut määräytyvät tosiasiallisten kulujen perusteella. Pitkässä juoksussa tällä on merkittävä vaikutus eläkevakuutussäästöjen 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 alkamisiäksi voidaan sopia esimerkiksi 60–68 vuotta ja eläke päättyväksi vaikkapa 70–85 vuoden iässä. Vanhuuseläkkeen määräjän täytyy olla vähintään kaksi vuotta.

Työnantajat ja työntekijät hyötyvät oman eläkesäätiön lisäeläkejärjestelyistä

Vakuutusyhtiöissä hoitokustannukset ovat moninkertaisia verrattuna eläkesäätiön tarjoamaan lisäeläketurvaan.

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

Eläkesäätiön sijoitustuotot ja pienet hoitokustannukset nostavat vakuutetulle tulevan lisäeläkkeen määrää. Eläkesäätiön säännöissä voidaan mahdollistaa myös henkilöstön oma osallistuminen vakuutussäästöjen kerryttämiseen.

Viereinen kuvaaja näyttää eläkesäätiön ja vakuutusyhtiön eron tulonjaossa.

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.

Eläkesäätiö



Vakuutusyhtiö



Työntekijän tai muun henkilön liittäminen vakuutettujen henkilöpiiriin

Eläkesäätiössä voidaan vakuuttaa kaikki työnantajaan työ- tai muussa palvelussuhteessa olevat henkilöt tai tietty objektiivisesti määritelty henkilöpiiri. 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 pääsevät automaattisesti vakuutuksen 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 60 vuotta.

Työntekijän jäädessä eläkkeelle, maksuperusteista lisäeläkettä verotetaan ansiotulojen verokannan mukaan.

Maksuperusteisen lisäeläkesäätiön perustaminen ja hallinto

Perustaminen

Maksuperusteista lisäeläketurvaa hoitavan eläkesäätiön voi perustaa suomalainen työnantaja yhtiömuodosta ja toimialasta riippumatta. Perustamistoimissa ja sääntöjen laatimisessa asiantuntija-apua saa eläkesäätiöiden ja eläkekassojen palveluyhtiöiltä, Porasto Oy:ltä ja Innova Henkilöstörahasto- ja Eläkepalvelut Oy:ltä sekä Eläkesäätiöyhdistyksestä. Eläkesäätiöyhdistys on laatinut mallisäännöt maksuperusteiselle lisäeläkesäätiölle.

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

Hallinto

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

Eläkesäätiö hoitaa toimintaansa liittyvät palvelut ja sijoittamisen parhaaksi katsomallaan tavalla. Se voi hyödyntää työnantajan asiantuntemusta tai valiten itselleen sopivimman palvelupaketin palveluyhtiöiltä ja varainhoitajilta.

Eläkesäätiöyhdistys - ESY ry

Kalevankatu 13 A 13, 00100 HELSINKI

Puhelin (09) 6877 440, Faksi (09) 6877 4440

www.elakesaatioyhdistys.fi

