

**From:** Kokko-Herrala Riitta (STM)  
**Sent:** maanantai 28. helmikuuta 2022 13.18  
**To:** STM Kirjaamo  
**Subject:** VL: Kommentteja STM:n lakiluonnoksiin  
**Attachments:** Toimitusjohtajan voimassa olevat kelpoisuussäännökset eri laeissa.docx;  
FIVAKommentit\_2020vakuutuskassalaki.docx;  
FIVAKommentit\_2020lisäeläkesäätiöjakassalaki.docx

Hei,

Tämä minulle saapunut sähköposti kirjattavaksi Vahvaan asialle VN/13707/2019.

Kyseessä ovat kommentit kuulemistilaisuuteen 29.1.2020 sekä lakiluonnoksiin.

Nämä voi viedä myös Hankeikkunaan asialle STM073:00/2019.

Kiitos

Riitta Kokko-Herrala  
Hallitusneuvos, regeringsråd, senior ministerial adviser  
Sosiaaliturva- ja vakuutusosasto, Avdelningen för social trygghet och försäkringar, Department for Insurance and Social Security  
Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriö, Sosial- och hälsovårdsministeriet, Ministry of Social Affairs and Health  
puh/tel + 358 295 163 345

---

**Lähettäjä:** Mikko.Kuusela@finanssivalvonta.fi <Mikko.Kuusela@finanssivalvonta.fi>

**Lähetetty:** keskiviikko 19. helmikuuta 2020 15.59

**Vastaanottaja:** Kokko-Herrala Riitta (STM) <riitta.kokko-herrala@stm.fi>

**Aihe:** FW: Kommentteja STM:n lakiluonnoksiin

Hei Riitta

Alla on koottu Finanssivalvonnan keskeisimpiä teknisiä kommentteja lakimuutoksista. Toistamme vielä kuulemisessa todetun, että **lakimuutoksen kireähkö aikataulu sekä voimaantulolaki ovat käytännön soveltamisen kannalta erittäin hankalia.**

Finanssivalvonta on toimittanut joulukuussa kommentteja eläkesäätiö- ja eläkekassalakiin. Nämä aiemmat kommentit **koskevat soveltuvin osin myös Lisäeläkesäätiö ja lisäeläkekassalakia.** Lyhenteinä tässä tekstissä on käytetty ESKL= Eläkesäätiö ja eläkekassalaki, LESKL= Lisäeläkesäätiö ja lisäeläkekassalaki, VKL=vakuutuskassalaki. Lisäksi liitteinä toimitettuihin word-tiedostoihin on tehty muutamia yksittäisiä kommentteja kommenttitoiminnolla. Kaikki kommentit annetaan Finanssivalvonnan 29.1.2020 antaman lausunnon lisäksi ja osin myös lausuntoon tarkentavina kommentteina.

#### **YLEISIÄ ISOMPIA ASIOITA KAIKKIEN LAKIEN OSALTA:**

- 1) **Määräyksenantovaltuuksien yhtenäisyys ja selkeys.** Esityksessä määräyksenantovaltuudet on kirjoitettu eri tavoin ja joissain tapauksissa kun määräykset on kirjoitettu asialauseen sisään ei ole

suoraan pääteltävissä pitääkö määräys antaa vai onko määräyksenantovaltuus mahdollinen antaa, mutta ei pakko. Yksi esimerkki on LESKL 8:6 §, jossa ei ole lainkaan varsinaista määräyksenantovaltuutta.

” 6 § Etuuden maksaminen kertasuorituksena

Lisäeläkelaitoksella on oikeus maksaa kertasuorituksena etuus, joka on pienempi kuin kolmekymmentä euroa kuukaudessa tai etuudensaajan suostumuksella pienempi kuin sata euroa kuukaudessa. Kertasuoritus lasketaan Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti, ellei muualla laissa toisin säädetä.

Edellä 1 momentissa säädettyjä euromääriä tarkistetaan vuosittain tammikuun alusta lukien työntekijän eläkelain 98 §:ssä tarkoitettulla työeläkeindeksillä. Tarkistettu euromäärä pyöristetään lähimpään euroon. ”

### **Esimerkkinä Fivan määräyksenantovaltuudet eri tavoilla kirjoitettuna lakisääteistä toimintaa harjoittavia laitoksia koskeva laki (ESKL)**

- Määräyksenantovaltuudet on ilmaistu erilaisilla tavoin eri kohdissa lakia. Tarkoituksen ja ymmärryksen kannalta määräyksenantovaltuudet olisi hyvä olla samalla tavoin ellei niiden erilaiselle ilmaisulle ole perustetta, joka olisi lakiperusteluista käytävä ilmi.

- Esim. ESEKL 4:25 § ”Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä hallituksen kelpoisuutta koskevasta selvityksestä.” tai 6:8 § 3 mom. ”Taseen liitteenä on ilmoitettava tase-eräkohtaisesti sijoitusten hankintameno ja käypä arvo siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin määrää.” tai 6:10 § ”Finanssivalvonta antaa eläkelaitosten vakuustoitominnan erityisluonteesta johtuvia tarkempia määräyksiä...” tai 12:6 § 3 mom. ” Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset tässä pykälässä tarkoitettusta hakemuksesta ja hakemuksessa tarvittavista selvityksistä.”

- 2) **Julkinen haaste yleisille velkojille laki julkisesta haasteesta 729/2003 mukaisesti on uusi prosessi Fivalle.** Eläkesäätiöitä ja kassoja on purettu viime vuosina useita vuosittain ja tästä aiheutuu lisätyötä. Lisäksi haastetta haettaisiin fuusioissa, jakautumisissa ja konkursissa. Onko prosessi tällaisena tarkoituksenmukaista siirtää käräjäoikeuksilta Fivalle huomioon ottaen Fivan tehtävä? Finanssivalvonta on rekisteriviranomainen eläkesäätiöille ja –kassoille sekä vastaavasti työttömyyskassoille. Muiden Finanssivalvonnan valvottavien osalta rekisteriviranomainen on patentti- ja rekisterihallitus. Näin ollen tämä koskee kohtuullisen pientä joukkoa ja tarkoittaa Fivalle mahdollisesti uusien rekisteriyhteyksien yms. perustamista OM:n alaiseen kuulutusrekisteriin, mikäli kuulutukset tulee julkaista myös kuulutusrekisterissä.  
<https://www.oikeusrekisterikeskus.fi/fi/index/kuulutukset/ohjeet.html>

Laki julkisesta haasteesta 10 §:n mukaan: ”Kuulutusrekisteri

Kuulutusrekisteri on valtakunnallinen rekisteri, jota oikeusrekisterikeskus pitää julkisista haasteista niiden tiedoksi antamista ja velkojien edun valvontaa varten. Rekisteriin saadaan merkitä tietoja myös muista tuomioistuimen tai viranomaisen päätökseen perustuvista kuulutuksista, jotka on osoitettu yleisesti velkojille ja muille oikeudenhaltijoille. Rekisteriin saadaan merkitä velallista ja ilmoitusten vastaanottajaa koskevia tunnist- ja yhteystietoja. Tiedot poistetaan rekisteristä kuulutuksessa tarkoitettun määräjän päätyttyä.

Rekisterin tiedot ovat julkisia. Rekisteristä voidaan viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 16 §:n 3 momentin estämättä luovuttaa tietoja sähköisessä muodossa. Rekisterin tietojen hankkiminen oikeusrekisterikeskuksen yleisten tietoverkkojen kautta on maksutonta. Valtioneuvoston asetuksella säädetään rekisterin käyttöön ottamisesta ja siitä, mitkä tuomioistuimen tai viranomaisen päättämät kuulutukset merkitään rekisteriin.”

### **Mikäli säännöstä ei kautta linjan lakiehdotuksessa muuteta, olisi hyvä tarkistaa kuitenkin:**

Yleisten velkojien kuuluttamisen siirtyminen Finanssivalvonnalle sulautumisen, jakautumisen ja purkautumisen yhteydessä -> pykälissä ei johdonmukaisesti käy selville, milloin on kyse Laki julkisesta haasteesta 729/2003 mukaisesta kuuluttamisesta ja milloin kuulutetaan vakuutusvelkojia.

Voisiko olla mahdollista, että kun kyse on julkisesta haasteesta, laissa mainittaisiin kohdassa viittaus ko. lain soveltamiseen. Tällöin muut kuin vakuutusvelkoja koskevat julkista kuuluttamista koskevat pykälät erottuisivat selkeästi. kuten esim. LESKL 12:7 §:n perusteluissa on todettu lain 729/2003 soveltamisesta ja pykälässä lain soveltamisesta muilta osin.

- 3) **Kannanluovutuksia koskevien työnantajakohtaisten työntekijämäärien poistuminen pykälät TyEL 29 a ja ESKL 12 luku.** Koska työntekijöiden lukumäärä-rajoitukset poistuvat, voi tämä tarkoittaa erityisesti eläkekassojen osalta sitä, että toimintapiirin rajoissa saatetaan pieniä muutaman työntekijän työnantaja siirtää lukuksiakin eläkekassaan. Tällaisessa tilanteessa jokaisen työnantajan kannansiirtohakemus **pitäisi käsitellä Fivassa omanaan ja kuuluttaa** yms. Eli jokaisen työnantajan kohdalla tehdään koko kannansiirtohakemusprosessi erikseen. Mikäli tällaisia kannansiirtoa tulee, on työmäärä hallinnollisesti hakemuksien käsittelyn osalta melkoinen. Tällainen olisi hyvä ottaa jollain tavoin huomioon, esimerkiksi hakemuksien käsittelyprosessissa tms. lainsäädännön keinoin. Esimerkiksi siten, että tällaiset siirrot tulisi samasta eläkeyhtiöstä yhdistää ja kuulutusmenettelyä voitaisiin sujuvoittaa tms.
- 4) **Viittaukset:** Yleisesti laeissa pykäläviittauksia on väärin ja pykäläiä tai momentteja joihin viitataan ei ole.
- 5) **Vakuutuslaki:** Nykyisessä VKL:ssa on mahdollisuus vakuutuslaksalla olla pohjarahasto sekä/tai takuupääoma. Takuupääoman merkitsemistä ei ole rajoitettu ts. vakuutuslaksan omistamista ei ole säännelty, kuten TVYL 4 §:ssä on rajoitettu omistamista toisessa työeläkevakuutusyhtiössä. Näin ollen laista ei löydy suoraan kieltoa tai Finanssivalvonnan edellyttämää suostumusta sille, että kassan takuupääomia ei voisi merkitä toinen työeläkelaitos. Ehdotuksessa ei nykyisellään ole otettu kantaa siihen voiko ESKL 5 §:ssä perustamissopimuksessa mainittu perustamispääoma olla merkittynä toisen työeläkelaitoksen nimiin erityisesti lakisääteisessä vakuuttamisessa? Mikäli omistusrajoitukset tai työeläkelaitosten omistuksen ketjuttaminen koskevat (käsittääkseni pitäisi koskea) myös vakuutuslaksia olisi tästä selvyuden vuoksi hyvä mainita laissa joko omana pykälänään tai vähintäänkin lain perusteluissa ottaa kantaa siihen mikä taho voi perustamispääomaa vakuutuslaksaan sijoittaa.

## I VOIMAANPANOLAKI

### **Yleiskommentti voimaanpanolakiin:**

- yleisesti voimaanpanolaisissa säännelystä: Voimaanpanolaki viittaa monelta osin (osastojaot, yhteiseläkesäätiöt, ylikatteen siirto osastojen välillä, eläkkeen vähentäminen yms.) vanhoihin VKL/ESL-kohtiin. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että kolmen uuden lain lisäksi soveltamisessa säilyvät pitkään vuosikymmeniä rinnalla ”vanhat” lait ja niiden tulkintaan liittyvät ongelmat ja epäselvyydet. **Näin ollen soveltamiskäytännössä pitää tuntea viisi lakia hyvin ja osata soveltaa niitä limittäin ja osittain. Tämä on suuri haaste valvontatyössä sekä eläkelaitoksille.**

### **Pykäläkohtaisia kommentteja:**

#### **2 § Yhteiseläkesäätiö**

- Voimaantulosäännöksen mukaan sovelletaan jatkossakin ESL 115 § yhteiseläkesäätiön perustamisesta. Yhteiseläkesäätiön säännöistä on kuitenkin määrätty ESL 116 §:ssä. Mikäli yhteiseläkesäätiö muuttaa sääntöjään, tulisi soveltaa sääntöihin myös yhteiseläkesäätiön säännöistä määrättyä, koska muuten säännöt eivät vastaa yhteiseläkesäätiöistä säädettyä aiemmin. Yhteiseläkesäätiöistä on oltava säädettävä jatkossakin säätiön säännöissä ja säännökset pitäisi siirtää uuteen lakiin.

#### **3 § AB-Eläkesäätiö**

- voimaannpanolaissa viitataan AB-Eläkesäätiöiden osalta ESL 6 § 1-5 ja 7 momenttiin sekä VVV:n määräyksenantovaltuutukseen asiassa. Tämä kattaa ylikatteen siirron osastojen välillä ja Fivan määräyksenantovaltuuden vanhan lain perusteella. Tämän soveltaminen tarkoittaa vanhojen lakien rinnakkaista soveltamista siihen asti kunnes säätiöistä ja kassoista viimeinenkin osasto lopettaa toimintansa/puretaan.
- Mitä sääntelyä noudatetaan osastoa purettaessa? Säätiön tai kassan purkamismenettely on uudessa laissa raskaasti säännelty eikä ehkä sovellu sellaisenaan osaston purkamiseen? Onko siis tarkoituksena, että siitä huolimatta osastoa purettaessa noudatetaan koko laitosta koskevaa purkamismenettelyä? Eläkelaitoksen sääntöjen osalta on myös osastojaot aiheuttaneet omia huomioita ja säännöissä määrätyt asiat olisi hyvä käydä läpi myös osastojakoa silmällä pitäen.

#### **4 § Vakuutuskassan toimintapiiri**

- Myös toimintapiirin osalta sovelletaan vanhan lain mukaista toimintapiiri-käsitettä niin kauan kuin kassan säännöissä määräys pysyy, mikä voi johtaa vanhan toimintapiiri-käsitteen soveltamiseen (vanhan lain soveltamiseen) pitkänkin aikaa.

#### **5 § Eläkekassa ja sen vapaaehtoisia etuuksia myöntävä osasto**

- vastaava sääntely eläkekassan osalta kuin eläkesäätiöiden osalta oli säännelty 3 §:ssä ja samat kommentit

#### **7 § Eläkelaitoksen ja vakuutuskassan vähimmäiskoko**

- Tässä viitataan vanhaan avustuskassalakiin ja sen voimassa ollessa kassan/säätiön sääntöihin vahvistettuun vähimmäisjäsenmäärään. En osaa sanoa voiko tämä tulla ongelmaksi, mutta pienillä toimijoilla (kassoilla) ei ole vahvistettu säännöissä vähimmäisjäsenmäärää? Ainakaan Finanssivalvonta ei ole säännöissä tällaisia määräyksiä havainnut. Lisäksi pieniä säätiöitä (muutama eläkeläinen) on meillä useita, joissa ei ole aktiiveja lainkaan ja eläkeläiset voivat olla säännöissä otettu säätiön jäseniksi. Onko tässä katsottu nyt kaikki tilanteet kattavasti, koska voimaantulosäännöksen pitäisi kattaa myös ne säätiöt, jotka ovat voineet harjoittaa toimintaa aiemman ESL/VKL:n voimaantulosäännöksen perusteella ennen tällä hetkellä voimassa olevaa eläkesäätiölakia, jotta pienet säätiöt voivat jatkaa edelleen toimintaansa? Näyttäisi viittauksien perusteella, että edeltäneen eläkesäätiölain voimaantulosäännöksen poikkeukset eivät välttämättä tulisi nyt mukaan?
- **HUOM!** Ko. pykälässä on viitattu seuraaviin lakien kohtiin 2:3 § ja 11:2 §:n 1 kohta. Jälkimmäisessä pykälässä ei ole kohtia, ainoastaan yksi momentti. Onko viittaukset oikeaan kohtaan?

#### **9 § Säännöt**

- Siirtymäsäännökseen on kirjoitettu kahden vuoden siirtymäaika mahdollisesti nykyistä toimintaa harjoittavien laitosten sääntömuutoksille. Onko kaksi vuotta riittävä?

#### **10 § takuupääoma ja pohjarahasto**

- Vakuutuskassan takuupääomaan tai pohjarahastoon sovelletaan edelleen "vanhaa" VKL:a. Vanhan lain soveltaminen kulkee siten rinnalla myös näiden osalta pitkään.

#### **14 § Vastuuvelan kattaminen**

- Ehdotuksen perustelujen perusteella ei ko. säännöstä tarvita enää 1.1.2018 jälkeen pykälän perustelujen mukaan?

#### **16 § Etuuksien takautuva vähentäminen ja poistaminen**

- Lain säännöksen mukaan eläkkeiden vähentämiseen ja poistamiseen sovelletaan "vanhan" ESL 11 § ja VKL 52 ja 53 §:ä, siltä osin kuin (tämä käy ilmi perusteluista) kyse on sellaisista laitoksista, "johon on liitetty vakuutettu ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, sovelletaan vanhan eläkesäätiölain 11 §:ää." " Uusia säännöksiä sovellettaisiin vain lisäeläkejärjestelyihin, jotka on perustettu uusien eläkelaitoslakien voimaantulon jälkeen. Se milloin lisäeläkejärjestely on perustettu, määräytyisi sen hetken mukaan, jolloin järjestelyyn on liitetty ensimmäinen vakuutettu. Lisäeläkejärjestelyyn eläkesäätiössä, johon on liitetty vakuutettu ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, sovelletaan vanhan eläkesäätiölain 11 §:ää."

➔ Vanhan lain tulkintaepäselvyyksien vuoksi ESL 11 § on ollut lain haasteellisimpia sovellettavia ja käytännössä Finanssivalvonnan sääntömuutosten yhteydessä eniten keskustelua aiheuttanut lain

kohta. Nyt voimaanpanolain säännöksen perusteella ko. kohtaa sovellettaisiin nykyisellään vielä vuosikymmeniä ilman muutoksia. Kyseisen lainkohdan osalta kaivattaisiin uuteen lakiin selkeää kirjausta ja perusteluihin näkemystä siihen, mitä pykälä tarkoittaa. Nykyisellään 11 § aiheuttaa jatkuvia näkemuseroja toimijoiden ja Fivan kesken siitä, miten etuuksia voidaan vähentää vai voidaanko ansaittuja etuuksia vähentää ja mitä pidetään sellaisena tilanteena, jossa etuutta voitaisiin vähentää?

### **23 § Finanssivalvonnan toimivalta**

- Pitäisikö tässä kohdassa olla myös maininta siitä, että Fivaan sovelletaan sitä mitä säädetään ESL 6 § 7 mom. Vakuutusvalvontavirastosta, koska Fivan määräyksenantovaltuus tulee nyt ylikatteen siirtoa koskevassa asiassa ko. kohdasta?

## **II ELÄKESÄÄTIÖ JA ELÄKEKASSALAKI (ESKL)**

**Toimitusjohtajan kelpoisuuden osalta on oma erillinen word-tiedosto liitteenä, tässä tiivistetysti:**  
Nyt ehdotettu tarkoittaa käytännössä tätä:

- **Toimitusjohtajan kelpoisuus on ”tippunut” laista pois ja määräyksenantovaltuuspykälässä Fivalle määräys antaa myös toimitusjohtajan kelpoisuudesta ja hyvämaineisuudesta määräyksiä.**
- **Huomioina, että lakisäateistä toimintaa harjoittavien laitosten toimitusjohtajan kelpoisuusvaatimukset ovat ehdotuksessa puutteelliset ja samoin pienten lisäeläkelaitoksien (alle sadan vakuutetun) vaatimukset toimitusjohtajalle liialliset.**
- **Lakisäateistä toimintaa harjoittavan eläkesäätiön tai –kassan toimitusjohtajalta ei lain mukaan vaadita kuin hyvämaineisuutta sekä hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemusta.**
- **Lisäeläkelaitoksen toimitusjohtajalta vaaditaan (kaikilta sekä pieniltä että IORP II-laitoksilta):**
  - hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Heillä on oltava hyvä eläkevakuutustoiminnan tuntemus.
  - Toimitusjohtajalla yksin oltava riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta lisäeläkelaitoksen järkevään ja vakaaseen johtamiseen ja hallinointiin.
- **Työeläkeyhtiön toimitusjohtajalta vaaditaan: hyvämaineinen, ja hänellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemus.**

### **Fivan näkemyksen mukaan:**

- **Lakisäateistä toimintaa harjoittavan eläkesäätiön ja –kassan toimitusjohtajalta tulisi lähtökohtaisesti vaatia samantasoisia kelpoisuusvaatimuksia kuin IORP II -laitoksien toimitusjohtajalta. Esimerkiksi seuraavasti: ”Toimitusjohtajalla yksin oltava riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta (lisä)eläkelaitoksen järkevään ja vakaaseen johtamiseen ja hallinointiin.” tai vastaavan sisältöinen kuin voimassa olevassa ESL 19 §:ssä on, joka mahdollistaa suhteellisuusperiaatteen käyttämisen valvonnassa ehkä IORP II-säännöksen muotoilua paremmin.**
- **Pienten lisäeläkelaitoksien (alle sadan vakuutetun) toimitusjohtajilta vaaditaan lähtökohtaisesti samoja kelpoisuusvaatimuksia kuin nykyisinkin (ESL 19 § ja VKL 27 §). Toimitusjohtajalla ja hallituksella voisi olla myös edelleen käytössään asiantuntemusta, kuten nykyisinkin. **Sijoitusasiantuntemuksen sallimisesta siten, että sitä ei ole hallituksella itsellään, on säädettävä laissa. Pelkästään maininta lain perusteluissa ei riitä kumoamaan laissa itsessään säädettyä.****

## **III LISÄELÄKESÄÄTIÖ JA LISÄELÄKEKASSALAKI (LESKL)**

- **Lisäeläkelaitoksia koskevassa laissa toistuvat samanmuotoiset määräyksenantovaltuudet pääosin kuin ESKL:ssa eli samat huomiot myös niiltä osin LESKL:iin.**

- Kertasuoritusta koskeva määräyksenantovaltuus puuttuu: LESKL 8 luku 6 § Etuuden maksaminen kertasuorituksena. Lisäeläkelaitoksella on oikeus maksaa kertasuorituksena etuus, joka on pienempi kuin kolmekymmentä euroa kuukaudessa tai etuudensaajan suostumuksella pienempi kuin sata euroa kuukaudessa. Kertasuoritus lasketaan Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti, ellei muualla laissa toisin säädetä.
- Ylipäänsä on epäselvää, pitäisikö tässä olla määräyksenantovaltuus vai viitataanko määräyksellä johonkin muunlaiseen määräykseen? Pykälässä pitää kertasuoritus laskea Fivan määräysten mukaan, kuten myös voimassa olevissa laeissa ESL 54 § ja VKL 90 §. Pykälissä ei kuitenkaan anneta Fivalla määräyksenantovaltuutta antaa kertasuorituksesta määräyksiä. Pykälä pitäisi kirjoittaa siten, että sen mukaan **voidaan** antaa myös määräykset kertasuorituksesta tai muutetaan siten, mikäli määräyksenantovaltuutta ei ole, se käy pykälästä selkeästi ilmi.

#### **IORP II-laitoksien ja muiden pienempien lisäeläkelaitoksien säännösten sovellettavuus.**

- Esityksessä lisäeläkelaitoksia koskevaksi laiksi on alle 100 vakuutetun (ei IORP-II-laitoksen) osalta ehdotettu rajattavaksi pois pykälää. Rajattavien joukossa ei ole toiminnan ulkoistamista ja ulkoistamisilmoitusta koskevat 12 ja 13 §:t. Tämä tarkoittaa sitä, että **ulkoistamisilmoituksia edellytetään kaikilta lisäeläkelaitoksilta jatkossa?** Tämä ei voi olla tarkoitus, koska ulkoistamisilmoitukset ovat menettelynä liian raskas pienille laitoksille eikä tarkoituksenmukainen. Näitä pykälää ei rajattu siis tälle hetkellä soveltamisessa ulkopuolelle.
- Kannansiirron/jakautumisen/sulautumisen osalta samat kommentit kuin lakisäätöistä toimintaa koskevan lain osalta on annettu STM:lle jo aiemminkin.
- LESKL 2:5 – 8 §:t, joihin on jaettu nykyinen ESL 11 §. Nyt uudessa 6 §:ssä kirjoitettu on käsittääkseni ristiriidassa 8 §:n kanssa, ellei jossain sanota, että vastuuvelan kattaminen tarkoittaa samaa kuin 8:ssä säädetty ”eläkkeiden karttumisen palveluksesta ennen muutosajankohtaa”? Pitäisikö 6 ja 8 §:ien olla sisällöltään ja sovellettavuudeltaan identtiset, kuten 8 §:n perustelut antavat olettaa? Jos LESK 5-8 §:t vastaavat nykyistä ESL 11 § ja VKL 53 §. **Miksi voimaanpanolaissa on säädetty nimenomaan ESL 11§:n soveltamisesta tulevaisuudessakin, eikä riittäisi että uuden lain pykälää sovellettaisiin kaikkiin jatkossa?**

#### **IV VAKUUTUSKASSALAKI**

- ESKL:stä ”läpi” vakuutuslainsäätelyyn tulevat säännökset pitäisi kokonaisuutena käydä läpi, että ESKL:n säännökset soveltuvatko sairauskassa ja hautaus- ja eroavustuskassatoimintaan. VKL 1:2§:n rajaussäännökset oikein? Esimerkkeinä ESKL 13:39§, jossa lisäksi määräyksenantovaltuus Fivalle. ESKL 6 luku tilinpäätös ja toimintakertomus ja lisäksi VKL 4 luku, jossa ”omia”säännöksiä tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Onko sääntely osin ainakin päällekkäistä tai ristiriitaista näiltä osin? Sovellettaanko ESKL:n 6 lukua vakuutuslainsäätelyyn, koska tällä hetkellä ei ole rajattu poiskaan?
- Vakuutuslainsäätelyssä ei pääosin kuulu toimintapiiriin työnantaja=osakkaita. Osakas ei määritelmänä toimi vakuutuslainsäätelyssä suoraviivaisesti. VKL:n määritelmän mukaan osakkaalla tarkoitetaan työnantajaa, joka maksaa vakuutuslainsäätelyssä maksuja ja kaikki työnantajat eivät ole osakkaita eli maksavia. Työnantajan ja osakkaan asema on erilainen vakuutuslainsäätelyssä eli nyt uuden lain mukaan vakuutuslainsäätelyssä olisi vain osakkaita, joilla kaikilla samanlaiset oikeudet ja velvollisuudet. **Tämä sekoittaisi koko sairauskassatoiminnan ja sairauskassojen säännöt.**
- Toimintapiiriin ovat aiemmin vakuutuslainsäätelyssä työnantajan työntekijät ja nyt työnantajat tai yrittäjät, onko tämä muutos nykytilaan ja mikä merkitys käytännössä?
- Työpaikkakassojen toimintapiiri on määritelty sairauslainsäätelyssä samaan tapaan kuin nykytilassa. Lisäksi työpaikkakassan toimintapiirissä ei voi olla yrittäjiä. Tästä aiheutuu selvä ristiriita ehdotetun uuden lain kanssa. Nykyisessä VKL:ssä ei myöskään ole uutta 1 luvun 6 §:ää vastaavaa säännöstä, koska siinäkin vakuutuslainsäätelyssä olemisen tulee toimintapiirimääritelmästä.

t. Mikko

Mikko Kuusela

Toimistopäällikkö | Byråchef | Head of Division

Finanssivalvonta | Finansinspektionen | FIN-FSA

+358 9 183 5525, +358 50 521 8028 | [Finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi) | [Twitter.com/FIN\\_FSA](https://twitter.com/FIN_FSA)

**Toimitusjohtajan ja hallituksen voimassa olevat kelpoisuussäännökset eri laeissa ja toimitusjohtajan kelpoisuus vertailuna eri lakien välillä:**

**1 Nykyinen sääntely**

**Työeläkeyhtiöitä koskeva nykyinen sääntely: TVYL 11§ (SK: 524/2008, HE:13/2008, VTS) Toimitusjohtaja.**

*”Työeläkevakuutusyhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää. Hallitus päättää toimitusjohtajan palkitsemisesta. Jos yhtiöllä on toimitusjohtajan sijainen, myös häneen sovelletaan, mitä tässä laissa säädetään toimitusjohtajasta.(SK: 686/2019, HE:313/2018, VTS)*

*Toimitusjohtajan on oltava hyvämaineinen, ja hänellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemus. Vakuutusyhtiölain 6 luvun 19 §:ssä tarkoitettu yhtiön vastuullinen vakuutusmatemaatikko ei saa olla työeläkevakuutusyhtiön toimitusjohtajana. (SK: 309/2015, HE:344/2014, VTS)*

*Toimitusjohtaja ei saa olla yhtiönsä hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.*

*Työeläkevakuutusyhtiön toimitusjohtajaan sovelletaan lisäksi, mitä vakuutusyhtiölain 6 luvun 6 §:ssä säädetään menettelystä toimikelpoisen toimitusjohtajan puuttuessa. Lisäksi toimitusjohtajaan sovelletaan, mitä tämän lain 10 a §:ssä säädetään esteellisyydestä sekä osakeyhtiölain 6 luvun 2 §:n 2 momentissa pätemättömän päätöksen noudattamisen kiellosta, mainitun luvun 17 ja 18 §:ssä toimitusjohtajan yleisistä tehtävistä ja läsnäolosta hallituksen kokouksessa, mainitun luvun 20 §:n 2 ja 3 momentissa toimitusjohtajan eroamisesta ja erottamisesta ja mainitun luvun 25 ja 26 §:ssä edustamisesta.”*

**Voimassa oleva ESL 19 § (koskee pieniä vähintään 100 vakuutetun laitoksia ja lakisääteistä toimintaa harjoittavia)**

*”Vähintään yhdellä hallituksen jäsenistä ja varajäsenistä sekä asiamiehellä on oltava asuinpaikka Euroopan talousalueella, jollei Finanssivalvonta myönnä eläkesäätiölle lupaa poiketa tästä.*

*Johtoon kuuluvien on oltava hyvämaineisia. Heillä on oltava sellainen yleinen eläkesäätiötoiminnan tuntemus kuin eläkesäätiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen tai heidän palveluksessaan on oltava riittävän päteviä ja kokeneita neuvonantajia.*

*Johdon tulee hoitaa eläkesäätiötä ammattitaitoisesti ottaen huomioon toimintapiiriin kuuluvien ja vapaakirjan saaneiden henkilöiden ja eläkkeensaajien edut.*

*Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty ei voi olla hallituksen jäsenenä eikä asiamiehenä.*

*Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että johto täyttää tässä pykälässä säädetyt vaatimukset. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettusta selvityksestä.”*

**ESL 42 d § (28.12.2018/1295) ESL 42 d ja e §:t koskevat nykyisellään IORP II-laitoksia ja tarkoittaa esim. sijoitustoiminnan osalta sitä, että osaaminen on oltava hallituksessa.**

*”Eläkesäätiön keskeisiä toimintoja suorittavien henkilöiden sekä niiden henkilöiden tai yksiköiden, joille on ulkoistettu keskeinen toiminto, tulee olla hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty ei voi olla keskeistä toimintoa suorittava henkilö. Sopivuutta koskevalla vaatimuksella tarkoitetaan, että:*

*1) keskeisiä sisäisen tarkastuksen toimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi ammatillista pätevyyttä, taitoa ja kokemusta tarkastuksen asianmukaiseen suorittamiseen;*

*2) keskeisiä aktuaaritoimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi ammatillista pätevyyttä, taitoa ja kokemusta aktuaaritoimintojen asianmukaiseen suorittamiseen;*



3) muita keskeisiä toimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta hoitamansa keskeisen toiminnon asianmukaiseen suorittamiseen.

Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että 1 momentissa tarkoitetut henkilöt täyttävät tässä pykälässä säädetyt vaatimukset. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitetusta selvityksestä.”

#### **ESL 42 e §**

”Eläkesäätiön toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden tulee olla hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Eläkesäätiön hallituksen jäsenillä on yhdessä sekä eläkesäätiön asiamiehellä yksin oltava riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta eläkesäätiön järkevään ja vakaaseen johtamiseen ja hallinointiin.

Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että 1 momentissa tarkoitetut henkilöt täyttävät tässä pykälässä säädetyt vaatimukset. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitetusta selvityksestä.”

#### **Fivan tulkinnot ja IORP-II laitoksiin sovellettava lainsäädäntö hallituksen ja toimitusjohtajan kelpoisuutta koskien:**

Nykyisellään on IORP II-laitoksia koskenut ESL 42 d § keskeistä toimintoa suorittavien kelpoisuus ja hyvämaineisuus, jossa erikseen Fivan määräyksenantovaltuus 2 momentissa. Muita lakisäätteistä toimintaa ja pieniä alle 100 vakuutetun lisäeläkelaitoksia on koskenut ESL 19 §, (jossa on erikseen näiden osalta Fivan määräyksenantovaltuus. )Fivalla on siis nykyisellään alle 100 vakuutetun laitoksille ja lakisäätteistä toimintaa harjoittaville laitoksille **omat erilliset Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet** (IORP II-laitoksille omansa ja Lisäeläkelaitoksien hallinto) Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan samat määräykset ja ohjeet, jotka koskevat IORP II-laitoksia ovat hallinnollisesti liian raskaita pienille eläkelaitoksille.

Nykyisessä laissa on asiamiehen osalta oma kelpoisuutensa erikseen määritelty eli asiamieheltä on edellytetty enemmän kuin hallituksen jäseneltä. Fivan näkemyksen mukaan näin tulisi olla myös uusissa laeissa. Toimitusjohtajan kelpoisuudesta lakisäätteisessä vakuuttamisessa pitäisi säätää laajemmin kuin pelkästään hallituksen jäsenen kelpoisuudesta. Esityksessä hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan kelpoisuus on ”niputettu”.

#### **Hallituksen jäsenen vaatimukset**

#### **2 Ehdotetut uudet säännökset lisäeläkelaitoksille (Koskee IORP-II-laitoksia ja pieniä lisäeläkelaitoksia)**

#### **LESKL 3 Luku Johto ja hallintojärjestelmä**

##### **1§ Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan kelpoisuus**

”Lisäeläkelaitoksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden on oltava hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Heillä on oltava hyvä eläkevakuutustoiminnan tuntemus. Jos lisäeläkelaitos harjoittaa etuusperusteista eläkevakuutustoimintaa, hallituksessa on myös oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.

Lisäeläkelaitoksen hallituksen jäsenillä on yhdessä sekä toimitusjohtajalla yksin oltava riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta lisäeläkelaitoksen järkevään ja vakaaseen johtamiseen ja hallinointiin.

Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty henkilö ei voi olla hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja.

Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä on oltava asuinpaikka ETA-valtiossa.

Mitä tässä pykälässä säädetään toiminnasta tosiasiallisesti vastaavista henkilöistä, sovelletaan myös hallituksen varajäsenen ja toimitusjohtajan sijaiseen.”

- Tässä pykälässä toimitusjohtajan kelpoisuus on kunnossa, mutta koska sovelletaan myös pieniin lisäeläkelaitoksiin, vaaditaan sijoitustoiminnan tuntemusta hallituksessa. Vain perusteluissa on sanottu, että se voi olla hallituksen käytettävissä. Aiheuttaako uusia vaateita pienille lisäeläkelaitoksille?

## 2 § Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus

*Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että toiminnasta tosiasiallisesti vastaavat henkilöt täyttävät 1 §:ssä säädetty vaatimukset.*

*Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettusta selvityksestä.*

- Ehdotuksena, voisiko pykälässä yksiselitteisesti sanoa hallitus ja toimitusjohtaja, koska nyt käytetään sekä hallitusta että toimitusjohtajaa ja toiminnasta tosiasiallisesti vastaavia henkilöitä. Mikäli pykälä on tarkoitettu sovellettavaksi myös muihin kuin IORP II-laitoksiin, olisi johdonmukaista käyttää hallitusta ja toimitusjohtajaa-termeinä.

## Lisäeläkelaitoksia koskevassa 3:1 §:n perusteluissa on todettu pykälän kanssa ristiriitaisestikin

**seuraavasti:** Yksityiskohtaiset perustelut ss. 59 - 60 " 1 § Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan kelpoisuus. Pykälässä säädetään lisäeläkelaitoksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden kelpoisuudesta. Toiminnasta tosiasiallisesti vastaavilla henkilöillä tarkoitetaan hallituksen jäseniä ja toimitusjohtajaa. Pykälän 1 momentin mukaan lisäeläkelaitoksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden yleisenä kelpoisuusvaatimuksena olisi hyvämaineisuus ja sopivuus tehtävään. Heillä tulee olla hyvä eläkevakuutustoiminnan tuntemus. Riittävän hyvä eläkevakuutustoiminnan tuntemus arvioitaisiin tapauskohtaisesti. Hallituksen jäsenenä voi olla myös esimerkiksi laitoksesta lisäeläkettä saava henkilö, jos hänen arvioidaan olevan riittävä eläkevakuutustoiminnan tuntemus. Hallituksessa tulisi olla myös hyvää sijoitustoiminnan asiantuntemusta silloin, kun eläkelaitos harjoittaa etuusperusteista eläkevakuutustoimintaa. Sijoitustoiminnan onnistumisella on keskeinen merkitys erityisesti etuusperusteista toimintaa harjoittavien eläkelaitosten toiminnalle. **Vaihtoehtoisesti riittää, että hallituksen palveluksessa olevilla on sijoitustoiminnan asiantuntemus.**"

- Pykälän perusteella on hankalaa/mahdotonta suhteellisuusperiaatteen avulla ainoastaan rakentaa eri määräykset pienille lisäeläkelaitoksille siten, että riittäisi, että hallituksella olisi käytettävissään riittävä asiantuntemus kuten laissa on tällä hetkellä. Lakitekstistä puuttuu se, että sijoitustoiminnan asiantuntemukseen riittää, että käytettävissä hallitukselle(koskisi siis pieniä laitoksia).
- Perustelujen ilmaus "hallituksen palveluksessa" on erikoinen?
- Voiko syntyä ristiriitaa lakitekstin ja perustelujen osalta?
- Voidaanko samaan pykälään luontevasti yhdistää IORP II-vaatimukset sekä pieniä laitoksia koskevat? Fivan siis pitäisi tehdä molemmille oman sisältöiset tulkinnat fit&properista määräyksinä.

## 2 § Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus

*"Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että toiminnasta tosiasiallisesti vastaavat henkilöt täyttävät 1 §:ssä säädetty vaatimukset.*

*Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettusta selvityksestä."*

- Tämä pykälä tällaiseen voisi koskea IORP II-laitoksia, mutta pienille pitäisi saada oma pykälänsä.
- Yksityiskohtaiset perustelut laissa: 2 § Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus. Ehdotettu säännös vastaa, mitä asiasta on säädetty voimassa olevan eläkesäätiölain 42 e §:n 1 momentissa ja vakuutuskassalain 77 e §:n 1 momentissa. Ei siis mitä on säädetty ei IORP II-laitoksien osalta ESL 19 § ja vastaavasti VKL:ssä?

### 3 ESKL (lakisäateistä toimintaa harjoittavien laitoksien osalta nyt esitetty)

ESKL:ssa on 3:8 hallituksen jäsenen kelpoisuudesta § ja josta on erikseen 3:25 §:ssä Fivan määräysenantovaltuus

#### 8 § HALLITUKSEN JÄSENEEN KELPOISUUS

*"Hallituksen jäsenen on oltava hyvämaineinen, ja hänellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemus. Hallituksessa on myös oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus. Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty henkilö ei voi olla hallituksen jäsen. Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä on oltava asuinpaikka ETA-valtiossa. Mitä tässä säädetään hallituksen jäsenestä, sovelletaan myös hallituksen varajäseniin. Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että hallitus täyttää sille tässä laissa säädetyt vaatimukset."*

#### Finanssivalvonnan määräysenantovaltuus 3:25 §

#### 25 § FINANSSIVALVONNAN MÄÄRÄYKSENANTOVALTUUS

*"Finanssivalvonta antaa tarkempia määräyksiä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan järjestämisestä sekä luotettavaa hallintoa koskevista vaatimuksista. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä hallituksen kelpoisuutta koskevasta selvityksestä."*

→ Määräysenantovaltuus koskee vain hallituksen jäsentä, ei toimitusjohtajaa. Määräysenantovaltuutuksen pitäisi koskea myös toimitusjohtajaa. Lisäksi toimitusjohtajan kelpoisuus tulisi määritellä laajemmin kuin hallituksen jäsenen kelpoisuus, samansuuntaisesti kuin asiamiehestä on nykyisessä ESL:ssä.

Tosin on huomattava se, että 3:15 §:n mukaan

#### 15 § TOIMITUSJOHTAJAAN JA HÄNEN SIJASEENSA SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

*"Toimitusjohtajaan sovelletaan lisäksi, mitä tässä laissa säädetään hallituksen jäsenten esteellisyydestä ja kelpoisuudesta.*

*Mitä tässä laissa säädetään toimitusjohtajasta, sovelletaan myös hänen sijaiseensa."*

#### 15 § TOIMITUSJOHTAJAAN JA HÄNEN SIJASEENSA SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

*"Toimitusjohtajaan sovelletaan lisäksi, mitä tässä laissa säädetään hallituksen jäsenten esteellisyydestä ja kelpoisuudesta.*

*Mitä tässä laissa säädetään toimitusjohtajasta, sovelletaan myös hänen sijaiseensa."*

#### 8 § HALLITUKSEN JÄSENEEN KELPOISUUS

*"Hallituksen jäsenen on oltava hyvämaineinen, ja hänellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemus. Hallituksessa on myös oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus. Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty henkilö ei voi olla hallituksen jäsen. Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä on oltava asuinpaikka ETA-valtiossa. Mitä tässä säädetään hallituksen jäsenestä, sovelletaan myös hallituksen varajäseniin. Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että hallitus täyttää sille tässä laissa säädetyt vaatimukset."*

→ hallituksen jäsenen kelpoisuuden edellytykset näyttäisivät olevan ok.

Luonnos 15.1.2020

### 3. Vakuutuskassalaki

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

#### 1 Luku Lain soveltaminen ja toiminnan keskeiset periaatteet

##### 1 § SOVELTAMISALA

Tätä lakia sovelletaan Suomen lain mukaan rekisteröityyn vakuutuskassaan, joka myöntää korvausta sairauden, vian tai vamman johdosta tai eroavustusta tai hautausavustusta tai muita sosiaalisen henkilövakuutustoiminnan piiriin kuuluvia avustuksia (vakuutusassa).

Vakuutuskassa ei saa harjoittaa eläkevakuutustoimintaa.

##### 2 § ELÄKESÄÄTIÖISTÄ JA ELÄKEKASSOISTA ANNETUN LAIN SOVELTAMINEN

Tässä laissa tarkoitettuun vakuutuskassaan sovelletaan, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetussa laissa (xx/xxxx) säädetään eläkekassasta, jollei tässä laissa muuta säädetä.

Tässä laissa tarkoitettuun vakuutuskassaan ei kuitenkaan sovelleta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 1 luvun 1—6 §:ää, 2 luvun 1, 4, 7 ja 8 §:ää, 3 luvun 16 ja 17 §:ää, 4 luvun 8, 22 - 26 §:ää, 5 luvun 2- 4, 8 ja 9 §:ää, 7 lukua, 8 lukua, 9 luvun 2 ja 5 §:ää, 10 luvun 1, 3, 13 ja 14 §:ää, 11 luvun 1, 3, 4, 14 ja 15 §:ää, 12 luvun 1—5, 10—12, 15, 17, 18, 20, 22 ja 23 §:ää, 13 luvun 1 — 6, 9, 17—21 ja 23 - 29, 32 ja 37 §:ää, 15 lukua eikä 16 luvun 2 ja 4 - 6 §:ää.

##### 3 § MÄÄRITELMÄT

Tässä laissa tarkoitetaan:

- 1) sairauskassalla vakuutuskassaa, joka myöntää korvausta sairauden, vian tai vamman johdosta;
- 2) työpaikkakassalla sairausvakuutuslain (1224/2004) 16 luvun mukaista sairauskassaa, joka voi harjoittaa myös lakisääteisiä etuuksia täydentävää sairauskassatoimintaa;
- 3) täydennyskassalla sairauskassaa, joka harjoittaa ainoastaan lakisääteisiä etuuksia täydentävää toimintaa;
- 4) hautaus- ja eroavustuskassalla vakuutuskassaa, joka maksaa eroavustusta tai hautausavustusta vakuutetun kuollessa tai muuta näihin rinnastettavaa avustusta;
- 5) ETA-valtiolla Euroopan talousalueeseen kuuluvaa valtiota;
- 6) OECD-valtiolla Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestöön kuuluvaa valtiota;
- 7) vakuutetulla henkilöllä, joka on oikeutettu etuuksiin vakuutuskassan sääntöjen mukaisesti;
- 8) edunsaajalla henkilöllä, jonka oikeus etuuteen riippuu toisen henkilön vakuutettuna olemisesta;
- 9) osakkaalla työnantajaa tai yrittäjää, joka on velvollinen maksamaan kassalle vakuutusmaksua;
- 10) konsernilla kirjanpitolaissa (1336/1997) tarkoitettua konsernia.

##### 4 § TOIMINNAN TARKOITUS JA TOIMINTA ENNEN REKISTERÖINTIÄ

Vakuutuskassan tarkoituksena on 5 §:ssä tarkoitettua toimintapiirissään harjoittaa 1 §:ssä tarkoitettua toimintaa muutoin kuin liikemäisesti ja hoitaa kassalle tätä varten kertyviä varoja vakuutettujen edut turvaavalla tavalla. Vakuutuskassa ei saa harjoittaa muuta kuin edellä tarkoitettua toimintaa.

Ennen rekisteröintiä vakuutuskassa ei voi hankkia oikeuksia, tehdä sitoumuksia eikä olla asianoisena tuomioistuimessa tai muussa viranomaisessa.

Vakuutuskassan puolesta ennen sen rekisteröintiä tehdystä toimesta vastaavat toimesta päättäneet tai siihen osallistuneet yhteisvastuullisesti. Hallitus ja toimitusjohtaja voivat ilman henkilökohtaista vastuuta käyttää puhevaltaa vakuutuskassan perustamista koskeissa asioissa.

##### 5 § SAIRAUSKASSAN TOIMINTAPIIRI

Työpaikkakassan toimintapiiristä säädetään sairausvakuutuslain 16 luvun 1 §:ssä.

Täydennyskassan säännöissä tulee määritellä sen toimintapiiri siten, että sen voi muodostaa:

**Commented [KM1]:** Soveltamisalajauksessa ei ole rajattu pois ESKL 13:39 §:n soveltamista. Voiko ko. pykälää ylipäänsä soveltaa vakuutuskassoihin tai onko tarkoitus, että sitä sovelletaan?

**Commented [HR2]:** Nykyisen VKL:n 4 §:n mukaan vakuutuskassan toimintapiirin voi muodostaa lähtökohtaisesti yhden tai useamman työnantajan työntekijät. Kassojen säännöissä toimintapiirit on määritelty vastaasti. Suurimmassa osassa sairauskassoista työnantaja ei ole kassassa osakkaana, eli työnantajalla ei ole mitään yhteyttä kassan toimintaan eikä työnantaja maksa kassalle vakuutusmaksua. Työnantajan työntekijät nimenmomaan ovat yhteydessä sairauskassan toimintaan ja rahoittavat toiminnan jäsenmaksuillaan. Lakiluonnoksessa esitetään toimintapiirin muodostuvan työntajasta/työnantajista, eikä työntekijöistä. Jos määrittely muutetaan tällä tavoin, kaikki sairauskassat joutuvat muuttamaan sääntöjen toimintapiiripykälän vastaamaan muutosta. Sääntömuutokselle pitää lisäksi hakea Finanssivalvonnan maksullinen vahvistus. Lakiluonnoksen mukaan toimintapiirin voivat muodostaa myös yrittäjät. Nykyisen VKL:n toimintapiirimäärittelyssä ei ole yrittäjiä. Millä perusteilla sairauskassatoiminta halutaan laajentaa koskemaan yrittäjiä?

- 1) työnantaja;
- 2) työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joilla on taloudellinen tai toiminnallinen yhteys;
- 3) työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai, jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;
- 4) yrittäjät yhdessä sellaisten yrittäjien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai, jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;
- 5) henkilöryhmä, joka on määritelty ammatin tai ammattialaan kuulumisen taikka rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella.

Täydennyskassan toimintapiiriin voi muodostaa myös määrätty osa 2 momentissa tarkoitettu toimintapiiristä.

Vakuutuslainsäädännön 2 momentin 2 - 5 kohdassa tarkoitettua toimintapiiriä tulee olla tarkoitukseenmukaista. Edellä 2 momentin 5 kohdassa tarkoitettuun rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella määriteltyyn toimintapiiriin vaikuttavia muutoksia saadaan tehdä vain Finanssivalvonnan suostumuksella.

#### 6 § TÄYDENNYSKASSAN VAKUUTETUT

Täydennyskassassa voidaan vakuuttaa vain sen osakkaaseen työ- tai muussa palvelussuhteessa tai virkasuhteessa olevia tai osakkaan johtoon kuuluvia henkilöitä. Täydennyskassassa voidaan lisäksi vakuuttaa säännöissä määrättyllä toimi- tai ammattialalla olevia yrittäjiä.

Täydennyskassassa voidaan vakuuttaa myös 2 momentissa tarkoitettujen henkilöiden perheenjäseniä sekä eläkkeensaajia ja heidän perheenjäseniänsä sekä henkilöitä, jotka olisivat joutuneet eroamaan kassasta, jollei heidän vakuutustaan kassassa olisi jatkettu.

#### 7 § HAUTAUS- JA EROAVUSTUSKASSAN TOIMINTAPIIRI JA VAKUUTETUT

Hautaus- ja eroavustuskassan toimintapiiriin sovelletaan, mitä 5 §:n 2 momentissa säädetään, ja hautaus- ja eroavustuskassan vakuutettuihin sovelletaan, mitä 6 § 2 ja 3 momentissa säädetään.

#### 8 § Oikeushenkilöllisyys ja osakkaiden vastuu

Vakuutuslainsäädännön osakkaistaan erillinen oikeushenkilö, joka syntyy rekisteröimisellä. Vakuutuslainsäädännön osakkaan vastuu kassan vakavaraisuudesta on rajoitettu siten kuin tässä laissa ja kassan säännöissä ja vakuutusmaksun laskuperusteissa määrätään.

### 2 Luku Perustaminen

#### 1 § VAKUUTUSKASSAN PERUSTAJA

Työpaikkakassan voi perustaa työnantaja tai työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joilla on taloudellinen ja toiminnallinen yhteys, jos toiminnan harjoittaminen yhdessä on tarkoituksenmukaista.

Täydennyskassan taikka hautaus- ja eroavustuskassan voi perustaa 1 momentissa tarkoitettu työnantaja tai työnantajat yhdessä sekä:

- 1) työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;
- 2) yrittäjät yhdessä sellaisten yrittäjien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai, jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;
- 3) henkilöryhmä, joka on määritelty ammatin tai ammattialaan kuulumisen tai rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella tai rekisteröity yhdistys.

#### 2 § VÄHIMMÄISKOKO

**Commented [HR3]:** Suurimmassa osassa sairauskassoja ei ole lainkaan osakkaita. Tämän määritelmän pitäisi kattaa myös työnantajaan työsuhteessa tai muussa palvelussuhteessa olevat tai työnantajan johtoon kuuluvat henkilöt.

**Commented [HR4]:** Ehdotetaan poistettavaksi, koska lähtökohtaisesti kenen tahansa henkilöt jäsenyyttä voisi jatkaa tällä perusteella ja tätä säännöstä on vaikea soveltaa käytännössä ilman lain rajoituksia. Käytännössä Finanssivalvonta joutuu määrittämään toimintapiiriin rajat, mikä on hankalaa kaikille osapuolille. Kassojen vanhojen sääntöjen osalta tälläperusteella määritellyt jäsenyydet voitaisiin pitää voimassa.

Työpaikkakassan vakuutettujen määrästä säädetään sairausvakuutuslaissa.

Täydennyskassassa ja hautaus- ja eroavustuskassassa on oltava vähintään 100 vakuutettua.

### 3 § SÄÄNNÖT

Vakuutuskassalla tulee olla säännöt, joissa on määrättävä:

- 1) toiminimi ja, jos se ilmaistaan kahdella tai useammalla kielellä, toisiaan vastaavat ilmaiset näillä kielillä;
- 2) kotipaikkana oleva Suomen kunta;
- 3) harjoitettava vakuutustoiminta;
- 4) toimintapiiri;
- 5) hallituksen jäsenten ja varajäsenten lukumäärä sekä toimikausi;
- 6) hallituksen jäsenille ja varajäsenille suoritettavan palkkion peruste;
- 7) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi;
- 8) keitä ovat osakkaat, vakuutetut ja edunsaajat;
- 9) miten vakuutetut tulevat järjestelyn osapuoliksi ja eroavat järjestelystä sekä millä perusteella vakuutettu voidaan erottaa;
- 10) miten eläkkeen- tai muun etuudensaaja tai edunsaaja eroaa järjestelystä ja millä perusteella hänet voidaan erottaa;
- 11) etuudet ja niiden suuruus tai määrätymisperuste;
- 12) etuuksien saamisen edellytykset ja suorittamisaika;
- 13) jos vakuutetut suorittavat vakuutusmaksuja, vakuutetun vakuutusmaksun määrättyminen, maksun suorittamisen ajankohta ja viivästymisestä johtuvat seuraamukset;
- 14) säilyttääkö ja missä määrin henkilö, jonka vakuutussuhde on päättynyt ennen korvauksen tai avustukseen oikeuttavan tapahtuman sattumista, itse ja hänen edunsaajansa oikeuden korvauksen tai avustukseen;
- 15) kutsutapa kassankokoukseen;
- 16) osakkaiden äänioikeuden ja äänimäärän jakautumisen perusteet kassankokouksessa;
- 17) jos vakuutuskassassa on edustajisto, edustajiston jäsenten ja varajäsenten lukumäärä, toimikausi ja valitsemistapa sekä heille suoritettavan palkkion peruste;
- 18) täydennys-, hautaus- ja eroavustuskassassa osakkaan vakuutusmaksun määrättyminen ja viivästymisestä johtuvat seuraamukset;
- 19) miten osakas eroaa ja millä perusteella osakas voidaan erottaa vakuutuskassasta sekä eroavan osakkaan velvollisuudet kassaa kohtaan;
- 20) varojen ja vastuiden jakautuminen vakuutuskassaa purettaessa.

Lisäksi säännöissä on oltava tieto siitä, miten täydennys-, hautaus- ja eroavustuskassa tiedottaa vakuutetuille ja edunsaajille korvauksia ja avustuksia koskevista sääntömääräyksistä, ja tieto vakuutettujen ja edunsaajien käytettävissä olevista oikeusturvakeinoista.

Jos vakuutuskassa on perustettu eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 1 luvun 3 §:n 2 momentin 1 - 3 kohdassa tarkoitetun työnantajan tai työnantajien palveluksessa olevia henkilöitä varten, työnantajan suostumuksella kassan säännöissä voidaan määrätä, että näiden palveluksessa olevat henkilöt ovat vakuutuskassan vakuutettuja. Jos työnantajan suostumus peruutetaan, se on kuitenkin voimassa vielä kuusi kuukautta sen jälkeen, kun ilmoitus peruuttamisesta on saapunut vakuutuskassalle.

### 4 § TOIMINIMI

Vakuutuskassalla on oltava joko suomen- tai ruotsinkielinen toiminimi. Suomenkieliseen nimeen on sisällytettävä sana "vakuutuskassa". Sairauskassan toiminimeen voi tämän sanan sijasta kuitenkin sisältyä sana "sairauskassa". Vakuutuskassan ruotsinkieliseen toiminimeen on vastaavasti sisällytettävä sana "försäkringskassa" tai "sjukkassa". Jos vakuutuskassan toiminimellä on useampikielinen ilmaisu, ilmaisujen näillä kielillä on sisällöltään vastattava toisiaan.

Vakuutuskassan toiminimen on selvästi erotettava muiden vakuutuskassojen nimistä. Toiminimi ei saa olla hyvän tavan tai yleisen järjestyksen vastainen eikä omiaan johtamaan yleisöä harhaan.

**Commented [HR5]:** Miksi on poistettu voimassa olevn lain mahdollisuus Finassivalvonnalle myöntää erityisistä syistä poikkeuksia vähimmäisjäsenmäärään? Tällä perusteella hyvin vakavaraiselle kassalle on voitu myöntää toiminnan jatkamismahdollisuus, jos jäsenmäärä on ollut esim. 90 henkilöä.

**Commented [HR6]:** Tulee koskea myös työpaikkakassoja, koska niissäkin voi olla osakkaita. Sairausvakuutuslain 16 luvussa ei ole säädetty mitään työpaikkakassan säännöistä, joten sääntöjen osalta sovelletaan VKL:ia. Miksi säännöistä on poistettu nykyllaissa oleva kassan pienin jäsenmäärä? Esim työpaikkakassoille on Kansaneläkelaitoksen suostumuksella myönnetty 200 jäsenen vähimmäismäärä 300 sijasta. Jos tieto ei ole säännöissä, sitä on vaikea tarkistaa mistään. Myös lakiluonnoksen 10:2§ 1 kohdassa mainitaan säännöissä määrätty vähimmäismäärä.

**Commented [HR7]:** Kaikki toiminissa olevat työpaikkakassat suorittavat myös omien sääntöjensä mukaisia lisätuoksia ja korvauksia, joten tämän pitäisi koskea myös työpaikkakassoja.

## 5 § OSAKASLUETTELO

Vakuutuskassan on pidettävä osaksluetteloa, johon merkitään osakkaiden nimet ja yritys- ja yhteisötunnus.

Osaksluettelon muutoksista on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

## 6 § MUUTOSILMOITUS JA HENKILÖTIETOJEN POISTAMINEN

Jos asiantilassa, josta on tieto Finanssivalvonnan eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvussa tarkoitetussa rekisterissä, tapahtuu muutos, on siitä viivytyksettä tehtävä ilmoitus Finanssivalvonnalle rekisteriin merkitsemistä varten. Ilmoitus on vähintään yhden hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan allekirjoitettava.

Finanssivalvonnan vahvistamat sääntömuutokset, Finanssivalvonnan eläkesäätiö- ja eläkekassalain 4 luvun 10 §:n 2 momentin ja Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 26 §:n 8 momentin ja 29 §:n perusteella antama määräys sekä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvun 2 §:n mukainen kieltö on merkittävä rekisteriin ilman erillistä ilmoitusta.

Finanssivalvonnan on poistettava 4 §:n 1 momentin 4 ja 6 - 8 kohdassa tarkoitetut henkilötiedot rekisteristä, kun se on saanut 1 momentissa tarkoitetun rekisteröityjä henkilötietoja koskevan muutosilmoituksen.

3 Luku Hallinto

## 1 § TYÖPAIKKAKASSAN HALLITUKSEN JÄSENET JA VARAJÄSENET

Työpaikkakassan hallituksessa on oltava vähintään viisi jäsentä ja kullakin heistä henkilökohtainen varajäsen.

## 2 § HALLITUKSEN JÄSENEEN JA TOIMITUSJOHTAJAN KELPOISUUS

Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on oltava hyvämaineisia ja heillä on oltava vakuutuskassatoiminnan laatuun ja laajuuteen nähden tarpeellinen asiantuntemus. Jos vakuutuskassa sijoittaa varojaan, hallituksessa on oltava myös hyvä sijoitustoiminnan tuntemus.

Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty ei voi olla hallituksen jäsen eikä toimitusjohtaja.

Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä ja toimitusjohtajalla on oltava asuinpaikka ETA-valtiossa.

## 3 § SÄÄNNÖSTEN SOVELTAMINEN VARAJÄSENEEN

Mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaissa ja tässä laissa säädetään hallituksen jäsenestä, sovelletaan vastaavasti hallituksen varajäsenen.

## 4 § VASTUULLINEN VAKUUTUSMATEMAATIKKO

Vakuutuskassalla on oltava vastuullinen vakuutusmatemaatikko, jos kassan vastuuvélkaan sisältyy 5 luvun 3 §:ssä tarkoitettu vakuutusmaksuvastuu.

Vastuullisen matemaatikon kelpoisuuden tulee olla sosiaali- ja terveysministeriön vahvistama vakuutusyhtiölain (521/2008) 31 luvun 6 §:n perusteella tai kelpoisuuden tulee olla mainitun lain 31 luvun 7 §:n nojalla rinnastettavissa tähän.

Vastuullisen matemaatikon nimittämisestä ja erottamisesta on ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

## 5 § TYÖPAIKKAKASSAN VAKUUSTOIMINNAN ULKOISTAMISEN KIELTO

Työpaikkakassa ei saa ulkoistaa vakuustoimintojaan.

## 6 § ÄÄNIMÄÄRÄ KASSANKOKOUKSESSA

Kassankokouksessa kullakin vakuutetulla on yksi ääni. Jos päätösvaltaa käyttää kassankokouksen sijaan edustajisto, edustajiston kokouksessa kullakin vakuutettujen edustajalla on yksi ääni.

Osakkaalla on kassankokouksessa säännöissä määrätty äänimäärä. Jos päätösvaltaa käyttää kassankokouksen sijaan edustajisto, edustajiston kokouksessa kullakin osakkaan edustajalla on säännöissä määrätty äänimäärä.

Osakkaalla tai osakkailla ei saa olla kassankokouksessa suurempaa äänimäärää kuin kokouksessa edustettuina olevien vakuutettujen äänimäärä on yhteensä.

## 7 § KASSANKOKOUKSEN PUHEENJOHTAJA JA PÖYTÄKIRJA

**Commented [HR8]:** Suurimmassa osassa vakuutuskassajoja ei ole lainkaan osakkaita. Mikä käytännön merkitys osaksluettelon pitämiselällä on tässä tilanteessa? Vakuutuskassojen osakkaiden ja työnantajien nimet on mainittava kassan säännöissä (toimintapiiri) ja jos niissä tapahtuu muutoksia, asiasta on tehtävä sääntömuutos. Sääntömuutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus. Osaksluettelon pitäminen ja muutoksista ilmoittaminen Finanssivalvonnalle olisi kaksinkertaista menettelyä.

Kassankokous valitsee kokouksen puheenjohtajan. Säännöissä voidaan määrätä, että kokouksen puheenjohtaja on valittava osakkaiden keskuudesta.

Puheenjohtajan on huolehdittava siitä, että kassankokouksesta laaditaan pöytäkirja. Pöytäkirjaan merkitään tehdyt päätökset sekä mahdollisen äänestyksen tulos. Puheenjohtajan ja yhden kokouksessa pöytäkirjan tarkastajaksi valitun henkilön on allekirjoitettava pöytäkirja. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

Pöytäkirja on viimeistään kahden viikon kuluttua kokouksesta pidettävä eläkekassan toimitiloissa tai muutoin osakkaiden ja vakuutettujen nähtävänä. Osakkailla ja vakuutetuilla on oikeus saada kopio pöytäkirjasta ja sen liitteistä.

#### **8 § TILINTARKASTAJAN VALINTA**

Vakuutuskassan on valittava vähintään yksi tilintarkastaja. Tilintarkastajan valitsee kassankokous.

**Commented [HR9]:** Miksei ole mitään mainintaa tilintarkastajan kelpoisuusvaatimuksista?

#### **4 Luku Tilinpäätös ja toimintakertomus**

##### **1 § KIRJANPITOLAIN SOVELTAMINEN**

Vakuutuskassan kirjanpidossa sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laadinnassa on noudatettava kirjanpitolakia, jollei tästä laista tai sen nojalla annetuista säännöksistä tai määräyksistä muuta johdu.

Kirjanpitolain 3 luvun 2 §:n 4 momenttia, 4 §:n 2 momenttia, 9-12 §:ää sekä 13 §:n 3 momenttia, 4 luvun 1 ja 7 §:ää, 5 luvun 2 §:ää, 2 a §:n 6 momenttia, 13, 16 ja 17 §:ää, 7 a lukua sekä 8 luvun 6 §:ää ei sovelleta vakuutuskassan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimiseen. Lisäksi vakuutuskassan tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen ei sovelleta kirjanpitolain 1 luvun 4 §:n 1 momenttia.

Kirjanpitolain 4 luvun 3 §:ssä tarkoitettuja pysyviä vastaavia ovat vakuutuskassan taseessa aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden erät tavaravarastoja lukuun ottamatta. Tavaravarastot luetaan kirjanpitolain 4 luvun 4 §:ssä tarkoitetuksi vaihto-omaisuudeksi. Aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin sovelletaan muutoin kirjanpitolain pysyviä vastaavia koskevia säännöksiä, jollei 2 momentista muuta johdu. Sen estämättä, mitä 2 momentissa säädetään, kirjanpitolain 5 luvun 13 ja 16 §:ää sovelletaan tässä momentissa tarkoitettuihin eriin. Tavaravarastoihin sovelletaan kuitenkin kirjanpitolain vaihto-omaisuutta koskevia säännöksiä lukuun ottamatta 2 momentissa mainittuja säännöksiä ja kirjanpitolain 5 luvun 16 §:ää.

##### **2 § TILIKAUSI**

Vakuutuskassan tilikausi on kalenterivuosi. Vakuutuskassan toiminnan alkaessa ja päättyessä tilikausi saa olla tätä lyhyempi tai pidempi kuitenkin enintään 18 kuukautta.

##### **3 § TOIMINTAKERTOMUS**

Tilinpäätökseen on liitettävä kirjanpitolain 3 luvun 1 a §:ssä tarkoitettu toimintakertomus.

Toimintakertomuksessa hallituksen on tehtävä esitys vakuutuskassan ali- tai ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

##### **4 § KÄYTTÖ- JA SIIJOITUSOMAISUUS**

Käyttöomaisuutta ovat esineet, erikseen luovutettavissa olevat oikeudet ja muut hyödykkeet, jotka on tarkoitettu tuottamaan tuloa jatkuvasti useana tilikautena.

Sijoitusomaisuutta ovat varojen sijoittamiseksi tai sijoitusten turvaamiseksi hankitut hyödykkeet.

Käytöltään jaetut hyödykkeet kuuluvat eri omaisuusryhmiin käyttötarkoituksesta saadun jakosuhteen perusteella jaetuina.

##### **5 § TASEESEEN MERKITTÄVÄT ERÄT**

Taseeseen merkitään:

- 1) rahat ja muut kuin taseessa sijoituksiksi merkittävät saamiset nimellisarvoon, kuitenkin enintään todennäköiseen arvoon;
- 2) vastuvelka 5 luvun säännöksiä noudattaen laskettuun arvoon;



- 3) muut velat nimellisarvoon tai, jos velka on indeksiin taikka muuhun vertailuperusteeseen sidottu, muuttuneen vertailuperusteen mukaiseen nimellisarvoa korkeampaan arvoon.

Jos kulukirjaus, joka on tehty 1 momentin 1 kohdan perusteella, osoittautuu viimeistään tilikauden päättymispäivänä aiheettomaksi, se on kirjattava kulukirjauksen oikaisuksi.

#### **6 § SIIJOITUSTEN ARVOSTUSPERIAATTEET**

Tilikauden päättyessä jäljellä olevien taseen pääryhmään "sijoitukset" sisältyvien sijoitusten hankintameno aktivoidaan. Rakennusten ja muiden pitkävaikutteisten menojen sekä kaluston hankintameno kirjataan vaihtusaikanaan poistoina kuluksi. Jos sijoitusomaisuuden käypä arvo on tilikauden päättyessä hankintamenoa tai tämän momentin perusteella aikaisemmin tehdyillä arvonalennuksilla vähennettynä hankintamenoa pienempi, on erotus kirjattava arvonalennuksena kuluksi. Jolle sosiaali- ja terveysministeriö erityisestä syystä toisin määrää, käyttöomaisuudeksi ja saamiseksi katsottavien sijoitusten osalta kuluksi kirjaaminen voidaan jättää suorittamatta, jos arvon alentumista on pidettävä tilapäisenä. Jos kulukirjaus osoittautuu viimeistään tilikauden päättymispäivänä aiheettomaksi, se on kirjattava kulukirjauksen oikaisuksi.

Joukkovelkakirjalainojen ja muiden vastaavien raha- ja pääomamarkkinavälineiden hankintamenoa käytetään jaksotettua hankintamenoa, joka saadaan jaksottamalla joukkovelkakirjalainan ja muun vastaavan raha- ja pääomamarkkinavälineen nimellisarvon ja hankintamenoa erotus korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi joukkovelkakirjalainan taikka raha- tai pääomamarkkinavälineen juoksuaikana ja merkitsemällä vastaerä joukkovelkakirjalainan taikka raha- tai pääomamarkkinavälineen hankintamenoa lisäykseksi tai vähennykseksi. Jaksotetusta hankintamenoa kirjataan arvonalennus 1 momentin mukaisesti alimman arvon periaatteella tai jaksotettua hankintamenoa alennetaan vain muilla kuin yleisen korkotason vaihtelusta johtuvilla arvonalennuksilla. Jos arvonalennus osoittautuu viimeistään tilikauden päättymispäivänä aiheettomaksi, se on kirjattava kulukirjauksen oikaisuksi. Arvostustapa valitaan tase-eräkohtaisesti ja sitä noudatetaan johdonmukaisesti.

Jos maa- tai vesialueen, rakennuksen, arvopaperin tai muun niihin verrattavan hyödykkeen käypä arvo on tilinpäätöspäivänä pysyvästi alkuperäistä hankintamenoa olennaisesti suurempi, saadaan taseeseen merkitä vielä poistamatta olevan hankintamenoa lisäksi enintään käyvän arvon ja poistamatta olevan hankintamenoa erotuksen suuruinen arvonorotus. Arvonorotusta vastaava määrä on merkittävä sijoitusomaisuudeksi katsottavan hyödykkeen osalta tuloslaskelmaan ja käyttöomaisuudeksi katsottavan hyödykkeen osalta omaan pääomaan sisältyvään arvonorotusrahastoon. Jos arvonorotus osoittautuu aiheettomaksi, tuloslaskelmaan merkitty arvonorotus on oikaistava tulosvaikutteisesti ja arvonorotusrahastoon merkitty arvonorotus on peruutettava.

#### **7 § SIIJOITUSTEN ARVOSTAMINEN KÄYPÄÄN ARVOON**

Sen estämättä, mitä 6 §:ssä säädetään, sijoitussidonnaisen järjestelyn vastuuvelan katteena olevat sijoitukset esitetään taseessa erikseen arvostettuina käypään arvoon. Käyvän arvon muutos merkitään tuotoksi tai kuluksi tuloslaskelmaan.

Omaisuuksien siirrot muiden sijoitusten ja sijoitussidonnaisen järjestelyn vastuuvelan katteena olevan omaisuuden välillä tapahtuvat käyvillä arvoilla.

#### **8 § ARVOSTUSPERIAATTEIDEN YHDENMUKAISUUS**

Vakuutuslaskennassa tulee valita arvostustapa siten, että tiettyyn käyttötarkoitukseen luettaviin varoihin sovelletaan yhdenmukaisia arvostusperiaatteita. Jos vakuutuslaskennassa valitsee arvostusperiaatteeksi kirjanpitolaissa 5 luvun 2 a tai 2 b §:n mukaisen arvostamisen, kassa ei saa soveltaa vastaavaan käyttötarkoitukseen luettaviin muihin vastaaviin varoihin samanaikaisesti 6 §:ssä määriteltyjä arvostusperiaatteita. Valittua arvostustapaa on noudatettava johdonmukaisesti.

Hyödyke siirretään sijoitusomaisuudeksi tai käyttöomaisuudeksi katsottavien sijoitusten ryhmästä toiseen 6 §:ssä tarkoitettun tasearvon määrällisenä silloin, kun noudatetaan 6 §:ssä määriteltyjä arvostusperiaatteita.

Taseen liitteenä on ilmoitettava tase-eräkohtaisesti sijoitusten hankintameno ja käypä arvo siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin määrää.

Johdannaissopimuksiin sovelletaan 1 momentissa säädetyllä tavalla joko 6 §:n 1 momenttia tai kirjanpitolaissa 5 luvun 2 a §:ää.

#### **9 § SOSIAALI- JA TERVEYSMINISTERIÖN ASETUKSENANTOVALTUUS**

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella voidaan antaa vakuutuskassan vakuutustoiminnan erityisluonteesta johtuvat tarkemmat säännökset tilinpäätöksen tase- ja tuloslaskelmakaavoista, toimintakertomuksesta, tilinpäätöksen liitetiedoista, tase-erittelyistä ja liitetietojen erittelyistä.

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella voidaan säätää siitä, milloin ja miten saadaan poiketa tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevista säännöksistä oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

#### **10 § FINANSSIVALVONNAN MÄÄRÄYKSENANTOVALTUUS**

Finanssivalvonta antaa vakuutuskassan vakuutustoiminnan erityisluonteesta johtuvia tarkempia määräyksiä:

- 1) vakuutuskassan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta;
- 2) sijoitusten käyvän arvon määrittämisestä, kun ne arvostetaan taseessa hankintamenoon, ja sijoitusten käyvän arvon ja hankintameno esittämisestä tase-eräkohtaisesti liitetiedoissa;
- 3) tarvittaessa rahoitusvälineiden ja sijoituskiinteistöjen esittämisestä tilinpäätöksessä kun ne arvostetaan kirjanpitolain 5 luvun 2 a tai 2 b §:n mukaisesti;
- 4) 6 §:n 1 momentin mukaisesti kirjattujen johdannaisoppimusten käsittelystä kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä.

#### **11 § TIETOJEN TOIMITTAMINEN FINANSSIVALVONNALLE**

Vakuutuskassan on vuosittain kuukauden kuluessa siitä kassankokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu, toimitettava Finanssivalvonnalle tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastajien lausunto sekä vahvistetun kaavan mukainen tilastokertomus toiminnastaan.

#### **5 Luku Vastuuelka ja vakuutusmaksut**

##### **1 § VASTUUELKA**

Vakuutuskassan sääntöjen mukaisista sitoumuksista aiheutuva vastuu kirjataan vastuuelaksi, jonka muodostavat korvausvastuu ja vakuutusmaksuvastuu.

##### **2 § KORVAUSVASTUU**

Korvausvastuu vastaa sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia maksamatta olevia korvaus- ja muita määriä.

##### **3 § VAKUUTUSMAKSUVASTUU**

Vakuutusmaksuvastuu vastaa tulevista vakuutustapahtumista johtuvien suoritusten pääoma-arvoa.

Vakuutuskassalla voi olla indeksikorotusvastuu, jota saa käyttää tulevien korotusten lisäksi ainoastaan laskuperusteiden muuttamisesta aiheutuneen vastuuelan kasvun peittämiseen siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin määrää.

##### **4 § VASTUUELAN LASKUPERUSTEET**

Vakuutuskassalla on oltava laskuperusteet vastuuelan määrittämiseksi. Vastuuelan laskennassa käytettävät muuttajat on valittava varovaisuutta noudattaen. Vakuutusmatemaattisten menetelmien tulee olla samoja tilikaudesta toiseen, ellei muuttamiseen ole perusteltua syytä.

Jos vakuutuskassan vastuuelan laskuperusteita muutetaan, perusteita on sovellettava myös niihin henkilöihin, jotka ovat olleet vakuutettuina ennen muutosta, jollei heitä varten laadita eri perusteita.

Finanssivalvonta voi antaa tarkemmat määräykset turvaavuuden ja varovaisuuden noudattamisesta laskuperusteissa ja vastuuelan laskennassa käytettävien muuttajien valinnasta ja oletuksista.

##### **5 § VAKUUTUSTEKNINEN KATEVAJAUS**

Jos vastuuelan laskentaperusteita muutetaan siten, että uusien laskuperusteiden mukainen vastuuelka on vanhojen laskuperusteiden mukaista suurempi, Finanssivalvonta voi myöntää vakuutuskassalle luvan pitää vastuuelka tältä osin pienempänä enintään kymmenen vuoden ajan, jos vakuutuskassan varat eivät riittäisi uusien laskuperusteiden mukaisen vastuuelan kattamiseen.

**Commented [HR10]:** Sairauskassoilla on vain korvausvastuu (nykyinen VKL 80 §). Vastuuelka on vain hautaus- ja eroavustuskassoilla. Kassojen toiminnan ero pitää ottaa huomioon sääntelyssä.

Finanssivalvonnan luvan myöntämisen edellytyksenä on, että vakuutuskassa laatii suunnitelman erotuksen pienentämiseksi ja Finanssivalvonnan hyväksymän suunnitelman mukaisesti vähentää erotusta vuosittain.

Suunnitelman on oltava osakkaiden, vakuutettujen ja edunsaajien saatavilla.

#### **6 § VAKUUTUSMAKSUJEN LASKUPERUSTEET**

Vakuutuskassalla on oltava laskuperusteet vakuutusmaksun määrittämiseksi.

Vakuutusmaksun laskuperusteet on ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

#### **7 § VAPAAKIRJAN JA TAKAISINOSTOARVON LASKUPERUSTEET**

Jos henkilö voi vakuutuskassan sääntöjen mukaan saada vapaakirjan, vakuutuskassalla on oltava laskuperusteet vapaakirjan määrittämiseksi.

Jos vakuutetut osallistuvat vakuutuskassan korvausten tai avustusten rahoittamiseen, vakuutuskassalla on oltava laskuperusteet vakuutettujen maksuosuuksia vastaavan takaisinostoarvon määrittelemiseksi.

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset 1 momentissa tarkoitetuista laskuperusteista.

#### **8 § VAKUUTETTUJEN ETUJEN TURVAAMINEN**

Tässä luvussa tarkoitettujen laskuperusteet on laadittava ja vakuutusmaksut määrättävä vakuutettujen edut turvaavalla tavalla.

#### **9 § MAKSUOSUUKSIEN ERIYTTÄMINEN MAKSUPERUSTEISESSA JÄRJESTELYSSÄ**

Jos vakuutetut osallistuvat korvausten tai avustusten rahoittamiseen, vakuutuskassan vastaanottamat vakuutusmaksut on eriteltävä osakkaan ja vakuutettujen maksuosuuksiin.

#### **10 § VASTUUVELAN KORKO**

Vastuuvelan laskennassa käytettävä korko tulee valita varovaisuutta noudattaen.

#### **11 § VARARAHASTO**

Vakuutuskassalla on oltava tässä luvussa tarkoitettu vararahasto, jota tulee vuosittain kartuttaa vähintään 20 prosentilla tilinpäätöksen osoittamasta ylijäämästä. Kun vararahasto on vähintään yhtä suuri kuin tilikauden ja kahden edellisen tilikauden maksutulon keskimäärä, siirto vararahastoon ei ole enää pakollinen.

Vararahastoa saadaan alentaa kassankokouksen päätöksen mukaisesti ainoastaan vahvistetun taseen osoittaman alijäämän peittämiseksi. Finanssivalvonta voi myös hakemuksesta antaa vakuutuskassalle luvan erityisistä syistä alentaa vararahaston määrää, ei kuitenkaan 1 momentin mukaista täyden vararahaston määrää pienemmäksi.

Vakuutuskassalla voi olla myös muita rahastoja, joita kartutetaan ja käytetään säännöissä määrättyllä tavalla.

#### **12 § TILINPÄÄTÖKSEN ALIJÄÄMÄN PEITTÄMINEN**

Jos vakuutuskassan tilinpäätös osoittaa alijäämää, sen peittämiseen tulee käyttää ensin ylijäämä edellisiltä tilikausilta ja sitten 1 §:n mukaiset rahastot ja perustamispääoma. Jollei alijäämää saada peitettyksi, on niille, jotka tilikauden aikana ovat olleet velvollisia suorittamaan maksuja vakuutuskassalle, viipymättä määrättävä lisämaksu, jos vakuutuskassan säännöissä on lisämaksun suorittamiseen velvoittava määräys. Lisämaksun tulee olla suhteellinen tilikaudelta suoritettavaan maksuun ja enintään sen suuruinen. Lisämaksu saa ylittää enintään 20 prosentilla puuttuvan määrän.

Jollei maksuvelvollinen määräaikana suorita hänelle määrättyä lisämaksua, se on viipymättä pantava ulosottoimien perittäväksi. Jollei lisämaksua saada perityksi, puuttuva määrä on, siinä määrin kuin sen periminen vielä on tarpeen, jaettava toisten maksuvelvollisten maksettavaksi ottaen kuitenkin huomioon 1 momentissa mainittu rajoitus.

Lisämaksu viivästyskorkoineen on suoraan ulosottokelpoinen. Sen perimisestä säädetään verojen ja maksujen täytäntöönpanosta annetussa laissa (706/2007).

#### **13 § KATTEEN ERIYTTÄMINEN**

Jos vakuutetut osallistuvat korvausten tai avustusten rahoittamiseen, osakkaiden ja vakuutettujen rahoittama osuus vastuuvelan katteesta on eriytettävä toisistaan.

Sellaisen korvauksen tai avustuksen vastuuelan katteena olevat varat, jossa korvauksen tai avustuksen määrä on sidottu tiettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen, on 1 momentissa säädetyn lisäksi eriytettävä muusta vastuuelan katteesta.

#### **14 § PYSYVÄ YLIKATE**

Jos vakuutuskassan varojen arvioidaan tilinpäätöksen yhteydessä pysyvästi kattavan vastuuelan määrän sekä ylittävän vastuuelan ja muiden velkojen määrän, erotusta vastaavat varat saadaan Finanssivalvonnan luvalla palauttaa osakkaille vastuuelkojen mukaisessa suhteessa. Siltä osin kuin erotus on karttunut vakuutettujen suorittamista maksuista, palautusta osakkaalle ei saa tehdä.

#### **15 § OMAISUUDEN LUOVUTUS- JA PANTTAUSKIELTO**

Jos Finanssivalvonta katsoo vakuutuskassan joutuneen tai olevan joutumassa tilaan, jossa kassa on purettava, Finanssivalvonta voi kieltää vakuutuskassaa luovuttamasta tai panttaamasta kassan omaisuutta.

### **6 Luku Varat ja sijoittaminen sekä vastuuelan kattaminen**

#### **1 § VAROJEN SIOJITTAMINEN**

Vakuutuskassan varat on sijoitettava tuottavasti ja turvaavasti sekä maksuvalmius varmistuen.

Vastuuelan katteena olevat varat on hajautettava riittävällä tavalla.

#### **2 § SIOJITUSSUUNNITELMA**

Vakuutuskassan hallituksen on laadittava sijoitussuunnitelma.

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset sijoitussuunnitelmasta.

#### **3 § VAROJEN KÄYTTÖ**

Vakuutuskassan varoja ei saa käyttää vakuutuskassan toiminnalle vieraaseen tarkoitukseen 1 luvun 4 §:n 1 momentissa säädetyn vastaisesti.

#### **4 § LAINANOTTOA JA TAKAUSTA KOSKEVAT RAJOITUKSET**

Vakuutuskassan on sopeutettava toimintansa sellaiseksi, että se on mahdollista ilman lainanottoa. Vakuutuskassa saa ottaa tilapäisesti lyhytaikaisia lainoja maksuvalmiuden ylläpitämiseksi.

Vakuutuskassa ei saa antaa takausta.

#### **5 § VASTUUELAN KATE**

Vakuutuskassan on katettava 5 luvun 1 §:ssä tarkoitettu vastuuelka, josta on ensin vähennetty seuraavat erät:

- 1) jälleenvakuuttajan osuus enintään Finanssivalvonnan hyväksymään määrään;
- 2) takautumisoikeuteen perustuvat saamiset;
- 3) kuolettamatta oleva määrä 5 luvun 5 §:ssä tarkoitettua vakuutusteknisestä katevajauksesta.

Katettaessa vastuuelka on otettava huomioon, millaista vakuuttamista vakuutuskassa harjoittaa, ja tämän mukaisesti huolehdittava katteeseen kuuluvien varojen ja sitoumusten varmuudesta, tuotosta ja rahaksi muutettavuudesta sekä asianmukaisesta monipuolisuudesta ja hajauttamisesta.

Finanssivalvonta voi yksittäistapauksessa määrätä, jos siihen 2 momentin soveltamisen kannalta on erityistä syytä, ettei tiettyjä varoja saa lukea eläkekassan vastuuelan katteeseen.

Vakuutuskassan on luetteloitava vastuuelan kate. Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset kateluetelon muodosta ja säilyttämisestä, omaisuuserien luetteloon merkitsemisestä ja erien merkitsemisajankohdista sekä luetteloon laatimisajankohdasta.

#### **6 § KATEVAROJEN ARVOSTAMINEN**

Varat, joilla katetaan 5 §:n mukaisesti laskettu vastuovelka, arvostetaan käypään arvoon siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin määrää.

#### **7 § VASTUUVELAN KATTEEKSI HYVÄKSYTTÄVÄT VARAT JA VAKUUDET**

Edellä 5 §:n mukaisesti lasketun vastuuvelan katteen on oltava:

- 1) joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä;
- 2) velkasitoumuksiin perustuvia laina- ja muita saamia;
- 3) osakkeita ja muita tuotoltaan vaihtelevia omistusosuuksia sekä pääomalainoja ja muita sitoumuksia, joilla on huonompi etuoikeus kuin yhteisön muilla sitoumuksilla;
- 4) osuuksia sijoitusrahastoissa tai vaihtoehtorahastoissa;
- 5) kiinteistöjä, rakennuksia vuokraoikeuksineen ja kiinteään omaisuuteen kohdistuvia sopimukseen tai muuhun oikeustoimeen perustuvia vuokra- ja käyttöoikeuksia tai muita vastaavia oikeuksia, jotka on kirjattu erityisinä oikeuksina kiinteistörekisteriin, osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä; tai rakennusaikaisia saamia kiinteistöyhteisöiltä, joka omistaa tässä kohdassa tarkoitettuja varoja ja jossa katteen haltijana olevalla vakuutuskassalla on määräämisvalta;
- 6) muita arvopapereita;
- 7) vakuutusmaksusaamia osakkailta tai muita saamia jälleenvakuuttajilta kuin 5 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettuja jälleenvakuuttajien osuuksia;
- 8) verotuksessa vahvistettuja verosaamia tai muita saamia valtioilta ja muilta julkisyhteisöiltä;
- 9) saamia takuurahastoilta;
- 10) muita kuin 5 kohdassa tarkoitettuja aineellisiin hyödykkeisiin luettavia varoja;
- 11) rahaa tai pankkisaamia taikka talletuksia luottolaitoksissa ja muissa laitoksissa, joilla on oikeus vastaanottaa talletuksia;
- 12) siirtosaamia, kuten kertyneitä korkoja ja kertyneitä vuokria ja muita tulojäämiä sekä menoennakoita.

Vakuutuskassan hakemuksesta Finanssivalvonta voi erityisistä syistä hyväksyä enintään kahden vuoden määräajaksi vastuuvelan katteeksi muuta kuin 1 momentissa tarkoitettua omaisuutta, joka on riskiltään samankaltaista kuin kyseinen omaisuus.

#### **8 § JOHDANNAISSOPIMUKSET**

Johdannaisopimuksia saadaan käyttää, jos ne pienentävät sijoitusriskiä tai mahdollistavat sijoitusten tehokkaan hoidon.

Johdannaisopimusten kohde-etuuksien yhteismäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin niiden raha- ja pääomamarkkinavälineiden ja osakkeiden ja osuuksien yhteismäärä, jotka ovat vastuuvelan katteena.

Johdannaisopimukset on arvostettava varovaisesti. Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset johdannaisopimusten käytöstä katteen yhteydessä.

#### **9 § SIIJOITUKSET YHTEEN YHTEISÖÖN**

Katettavasta vastuuvelasta enintään määrä, joka vastaa 10 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä, saadaan kattaa sijoituksella yhteen yhteisöön. Sijoituksena yhteen yhteisöön pidetään sijoituksia:

- 1) saman yhteisön osakkeisiin, muihin niihin rinnastettaviin arvopapereihin ja edellä tarkoitettun yhteisön pääomalainoihin;
- 2) saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin, joilla ei ole vakuutta tai joiden vakuutena on edellä tarkoitettun yhteisön osakkeita, muita niihin rinnastettavia arvopapereita tai edellä tarkoitettun yhteisön pääomalainoja;
- 3) eri velallisten antamiin velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia yhden yhteisön osakkeisiin, muihin niihin rinnastettaviin arvopapereihin tai edellä tarkoitettun yhteisön pääomalainoihin tai yhden yhteisön antama takaus tai takausvakuutus.

Tätä pykälää ei sovelleta:

- 1) velkasitoumuksiin, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD - valtio, joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu eläkelaitosten vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain (315/2015) 3 luvun 11 §:ssä tarkoitettuun luottoluokkaan I;

- 2) velkasitoumuksiin, joissa velallisena on Ahvenanmaan maakunta tai sellainen kansainvälinen yhteisö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD - valtio, jonka luottoluokitus kuuluu 1 kohdassa tarkoitettuun luottoluokkaan I.

#### **10 § SJOITUKSET YHTEEN KONSERNIIN**

Tässä luvussa säädettyjä enimmäisrajoja sovellettaessa on laskettava yhteen sijoitukset, jotka kohdistuvat tai liittyvät yhteisön kanssa samaan konserniin kuuluvaan muuhun yhteisöön.

#### **11 § SJOITUSRAHASTOT JA VAIHTOEHTORAHASTOT**

Osuuksiin sijoitusrahastoissa ja vaihtoehtorahastoissa ei sovelleta 9 ja 10 §:ää.

#### **12 § VALUUTTARISKI**

Enintään 30 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärän katteena olevista varoista ja sitoumuksista saa olla muun valuutan kuin euron määräisiä taikka sellaisia varoja ja sitoumuksia, joita ei ole täysin suojattu valuuttakurssien muutoksilta.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset valuuttariskin rajoittamisesta ja valuuttaliikkeen järjestämisestä.

#### **13 § OSAKKAAN TOIMINTAAN LIITTYVÄ OMAISUUS**

Vastuuvelan kokonaismäärän katteena olevista varoista saa olla sijoitettuna omaisuuteen, jonka arvo riippuu pääosin osakkaan toiminnasta, enintään 25 prosenttia, josta yhden toiminnallisen kokonaisuuden muodostavaan kohteeseen saa olla sijoitettuna enintään 15 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärän katteena olevista varoista.

Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää määräajaksi poikkeuksen 1 momentin säännöksistä.

#### **14 § SJOITUSSIDONNAISEN JÄRJESTELYN VASTUUVELAN KATE**

Jos korvauksen tai avustuksen määrä on sidottu tiettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen, vastuuvelan kattamiseen ei sovelleta, mitä 9—12 §:ssä säädetään. Tällöin vastuuvelasta on katettava vähintään 95 prosenttia järjestelyn arvonkehityksen määrääviin sijoituskohteisiin kuuluvilla varoilla. Sijoituskohteisiin tulee kuulua omaisuuseriä, joiden käypä arvo on jatkuvasti vaikeuksitta määriteltävissä ja jotka voidaan muuttaa rahaksi järjestelyn ehtojen mukaisesti.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset sijoitussidonnaisten järjestelyjen sijoitusriskin seurannasta.

#### **15 § SOSIAALI- JA TERVEYSMINISTERIÖN ASETUKSENANTOVALTUUS**

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella voidaan antaa tarkemmat säännökset siitä, että tietyt 7 §:n mukaiset katteeseen hyväksyttävät varat arvostetaan niiden käyvästä arvosta poikkeavasti, jos se on omaisuuslajin luonteeseen liittyvän käyvän arvon suuren vaihtelun vuoksi tai muusta syystä välttämätöntä.

#### **16 § OMAISUUDENHOITAJAN JA SÄILYTYSYHTEISÖN KÄYTTÄMINEN**

Vakuutuskassalla on vakuutustoimintaa koskevien varojen osalta oikeus käyttää varojensa hoitajina ETA-valtioon sijoitautuneita omaisuudenhoitajia, jotka on hyväksytty jonkin seuraavan säädöksen mukaisesti:

- 1) rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/Eu muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU;
- 2) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta annettu neuvoston direktiivi 2009/65/EY;
- 3) vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY;
- 4) vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja EU N:o 1095/2010 muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU;
- 5) oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annettu direktiivi 2013/36/EU.

**Commented [KM11]:** Tämä pykälä ei kokonaisuudessaan sovellettu lainkaan sairaus-, eroavutus- ja hautauskassoihin? Onko ko. toiminta lainkaan mahdollista?

Edellä 1 momentissa tarkoitettuna omaisuudenhoitajana saadaan käyttää myös mainitun momentin 5 kohdassa mainitun direktiivin 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja laitoksia.

Vakuutuskassalla on oikeus käyttää vakuutustoimintaa koskevien varojen osalta varojensa säilyttäjinä ETA-valtioon sijoittautuneita säilytysyhteisöjä, jotka on hyväksytty 1 momentin 1, 2 tai 5 kohdassa mainitun direktiivin mukaisesti.

## **7 Luku Tiedonantösäännökset, etuuden hakeminen ja suorittaminen**

### **1 § SOVELTAMISALA**

Tätä lukua ei sovelleta työpaikkakassojen sairausvakuutuslain mukaisiin etuuksiin.

Mitä tässä luvussa säädetään vakuutetusta, sovelletaan myös edunsaajaan. **Luvun 9 §:ää ei kuitenkaan sovelleta vapaa-kirjan saaneeseen.**

### **2 § VAKUUTETULLE ANNETAVAT TIEDOT**

Vakuutuskassan on annettava vakuutetulle järjestykseen liittyessä vakuutuskassan säännöt.

Vakuutuskassan on kohtuullisen ajan kuluessa tiedotettava sääntömuutoksista vakuutetuille.

### **3 § ETUUDEN HAKEMINEN**

Etuuksia on haettava kirjallisesti. Hakijan on annettava vakuutuskassalle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutuskassan vastuun arvioimiseksi ja joita häneltä kohtuudella voidaan vaatia ottaen huomioon myös vakuutuskassan mahdollisuus hankkia selvitys.

### **4 § HAKEMUKSEN JÄTTÄMISAIKA JA ETUUDEN VANHENTUMINEN**

Etuuksia on haettava kuuden kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta, jollei vakuutuskassan säännöissä ole määrätty pitempää aikaa. Hakemuksen myöhästyminen huolimatta etuus voidaan myöntää joko kokonaan tai osaksi, jos sen epäämistä on pidettävä kohtuuttomana.

### **5 § ETUUDEN HAKEMINEN VAKUUTETUN PUOLESTA**

Jos vakuutettu ei iän, vamman, sairauden tai muun niihin rinnastettavan syyn takia kykene itse hakemaan etuutta eikä hänellä ole edunvalvojaa tai edunvalvontavaltuutettua, vakuutuskassan hyväksymä vakuutetun lähiomainen tai muu hänestä pääasiallisesti huolehtiva henkilö saa käyttää vakuutetun puhevaltaa, kunnes tälle on määrätty edunvalvoja tai vahvistettu edunvalvontavaltuutus.

### **6 § ILMOITUSVELVOLLISUUS**

Vakuutettu on velvollinen ilmoittamaan vakuutuskassalle sellaisista muutoksista, jotka vaikuttavat hänen oikeuteensa saada etuutta tai etuuden määrään edellyttäen, että tästä velvollisuudesta on mainittu etuutta koskevassa päätöksessä.

Vakuutuskassa voi vaatia vakuutetulta selvityksen etuuden määrään vaikuttavista seikoista ja selvityksen siitä, että hän edelleen täyttää etuuden saamisen edellytykset. Jollei vakuutettu ole toimittanut sanottua selvitystä vakuutuskassalle sen määräämässä kohtuullisessa ajassa, vakuutuskassa voi päättää, että etuuden suorittaminen keskeytetään, kunnes selvitys on toimitettu.

### **7 § ETUUDEN MAKSAMINEN KERTASUORITUKSENA**

Vakuutuskassalla on oikeus maksaa kertasuorituksena etuus, joka on pienempi kuin kolmekymmentä euroa kuukaudessa tai vakuutetun suostumuksella pienempi kuin 100 euroa kuukaudessa. Kertasuoritus lasketaan Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti.

Edellä 1 momentissa säädettyjä euromääriä tarkistetaan vuosittain tammikuun alusta lukien työntekijän eläkelain 98 §:ssä tarkoitettulla työeläkeindeksillä. Tarkistettu euromäärä pyöristetään lähimpään euroon.

### **8 § ETUUDEN SUORITUKSEN VIHIVÄSTYMINEN**

**Commented [HR12]:** Mitä tarkoittaa? 9 § = Vakuutetun tai edunsaajan oikeus vapaakirjaan vakuutuskassassa

**Commented [KM13]:** Kassoissa ei ole kertasuoritettava etuuksia sillä tavoin, mitä tämä pykälä tarkoittaa kertasuoritettavalla etuudella. Ei soveltune lainkaan, voidaanko poistaa?

Etuuden suorituksen viivästyessä vakuutuskassan on maksettava myöhästyneelle suoritukselle korkolain 4 §:ssä tarkoitettua viivästyskorkoa, joka lasketaan viivästysajan jokaiselta päivältä. Viivästysaika alkaa, kun kolme kuukautta on kulunut sen kalenterikuukauden päättymisestä, jona vakuutettu on jättänyt vakuutuskassalle hakemuksensa ja 3 §:ssä tarkoitettua asiakirjat ja tiedot. Saman päätöksen perusteella myöhemmin suoritettavalle etuuserälle viivästyskorkoa laskeaan eräpäivästä lukien.

Jos 1 momentissa tarkoitettua etuutta ei ole voitu vakuutetusta johtuvasta syystä maksaa oikeassa ajassa, vakuutuskassa ei ole velvollinen maksamaan korkolain 4 §:ssä tarkoitettua korkoa pitemmältä ajalta kuin siitä päivästä, jona este vakuutuskassan tieton on lakannut. Jos etuuden suorittaminen viivästyy lain säännöksen vuoksi taikka yleisen liikenteen tai maksuliikenteen keskeytymisen taikka muun sen kaltaisen ylivoimaisen esteen vuoksi, vakuutuskassa ei ole velvollinen maksamaan mainitussa pykälässä tarkoitettua korkoa tällaisen esteen aiheuttamalta viivästysajalta.

#### **9 § VAKUUTETUN TAI EDUNSAAJAN OIKEUS VAPAAKIRJAAN VAKUUTUSKASSASSA**

Jos vakuutusuhde vakuutuskassassa on päättynyt vakuutuskassan jatkaessa toimintaansa, aiemmin vakuutetulla henkilöllä tai edunsaajana olleella ei ole osuutta vakuutuskassan varoihin, ellei säännöissä toisin määrätä.

Jos vakuutusuhde päättyy ennen vakuutustapahtuman sattumista, aiemmin vakuutettuna olleelle henkilölle tai tämän edunsaajalle on kuitenkin annettava vapaakirjana vähintään vakuutetun omia maksuja vastaava osuus korvaus- ja vakuutusmaksuvastuusta.

#### **10 § VAKUUTUSKASSAN ETUUKSIEN VÄHENTÄMINEN**

Sääntömuutosta, joka koskee etuuden pienentämistä, ei saa soveltaa vakuutustapahtumaan, joka on sattunut ennen muutoksen voimaantuloa.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 2 luvun 15 §:ssä säädetään, vakuutuskassan etuuksien vähentämisestä päättää kassankokous. Päätös on pätevä, jos vakuutetut, osakkaat tai edustajiston jäsenet, joilla on vähintään kaksi kolmasosaa tai säännöissä määrätty suurempi äänimäärä kokouksessa edustetusta äänimäärästä ovat sitä kannattaneet.

Sääntömuutokseen, joka rajoittaa etuuden tulevaa kasvua, ei sovelleta 1 momenttia.

#### **11 § ETUUDEN ALENTAMINEN TAI EPÄÄMINEN VAKUUTETUSTA JOHTUVASTA SYYSTÄ**

Jos vakuutettu tai hänen edustajansa on järjestelyyn liittyessään tai etuutta hakiessaan vilpillisesti antanut vakuutuskassalle vääriä tai harhaanjohtavia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuskassan sääntöjen mukaisen etuuden saamiseen tai suuruuteen, vakuutetulle kuuluva etuus voidaan evätä tai sitä voidaan alentaa siten kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutuskassa on vastuusta vapaa sellaista vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, hänelle kuuluva etuus voidaan evätä tai sitä voidaan alentaa tai jo myönnetyn etuuden suorittaminen keskeyttää sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

#### **12 § SYYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA**

Mitä 11 §:n 2 momentissa säädetään, ei sovelleta, jos vakuutettu oli sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Mainitussa momentissa mainittua ei sovelleta myöskään, jos vakuutettu oli toiminut henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen estämiseksi tai muun oikeudellisesti suojattua etua uhkaavan välittömän ja pakottavan vaaran torjumiseksi sellaisissa olosuhteissa, että toimenpide oli kokonaisuutena puolustettavissa, kun otetaan huomioon pelastettavan edun ja teolla aiheutetun vahingon ja haitan laatu ja suuruus, vaaran alkuperä sekä muut olosuhteet.

#### **13 § AIHEETTOMASTI MAKSETUN ETUUDEN TAKAISINPERINTÄ**

Jos etuutta on suoritettu enemmän kuin mihin vakuutetulla on ollut oikeus, aiheettomasti maksettu etuus on perittävä takaisin.

Aiheettomasti maksettu etuus voidaan jättää osittain tai kokonaan takaisin perimättä, jos tämä katsotaan kohtuulliseksi ja etuuden maksamisen ei ole katsottava johtuneen vakuutetun tai hänen edustajansa vilpillisestä menettelystä tai jos takaisin perittävä määrä on vähäinen.



Aiheettomasti maksettu etuus saadaan periä takaisin myös kuittaamalla se vastaisuudessa suoritettavista etuuksista. Kulloinkin suoritettavasta etuudesta ei saa vakuutetun suostumuksetta kuitenkaan vähentää enempää kuin kuudesosan siitä etuuden osasta, joka jää jäljelle sen jälkeen, kun etuudesta on ennakkoperintälain (1118/1996) nojalla pidätetty ennakko tai rajoitettusti verovelvollisen tulon ja varallisuuden verottamisesta annetun lain (627/1978) nojalla lähdevero.

#### **14 § TIETO OIKEUSTURVAKEINOISTA**

Etuutta koskevasta päätöksestä on käytävä ilmi, millä tavalla asia voidaan saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi, toimivaltainen tuomioistuin, kanne aika sekä mistä se lasketaan.

Jos asia voidaan saattaa vaihtoehdoisen riidanratkaisuelimen käsiteltäväksi, 1 momentissa säädettyä tiedonantovelvollisuutta sovelletaan myös vaihtoehdoisesta riidanratkaisusta annettaviin tietoihin.

#### **15 § KANNEAIKA JA OIKEUSPAIKKA**

Kanne vakuutuskassan päätöksestä on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianomainen on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutetun vakuutuskassaa vastaan esittämä vaatimus voidaan tutkia myös siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopöytäkirjassa vaatimuksen esittäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka.

### **8 Luku Sulautuminen ja jakautuminen**

#### **1 § VAKUUTUSKASSAN SULAUTUMISEN TAI JAKAUTUMISEN YLEISET EDELLYTYKSET**

Vakuutuskassa voi sulautua vakuutuskassaan, jos sulautuvan vakuutuskassan osakkaat täyttävät vastaanottavan vakuutuskassan toimintapiiriä koskevat 1 luvun 5 ja 6 §:ssä tarkoitetut vaatimukset.

Vakuutuskassa voi jakautua, jos sen osakkaana oleva yritys jakautuu.

Sulautumisesta tai jakautumisesta voidaan päättää, vaikka sulautuva, luovuttava tai jakautuva vakuutuskassa on asetettu selvitystilaan.

#### **2 § TYÖPAIKKAKASSAN SULAUTUMINEN JA JAKAUTUMINEN**

Mitä 1 §:ssä säädetään, ei sovelleta työpaikkakassan sulautumiseen ja jakautumiseen.

Työpaikkakassa voi sulautua työpaikkakassaan, jos sulautuvan työpaikkakassan osakkaat täyttävät vastaanottavan työpaikkakassan toimintapiiriä koskevat sairausvakuutuslain 16 luvun 1 §:ssä säädetty vaatimukset ja sulautumiselle on Kansaneläkelaitoksen suostumus. Kansaneläkelaitoksen suostumukseen sovelletaan, mitä sairausvakuutuslain 16 luvun 1 §:n 2 momentissa säädetään.

Työpaikkakassa voi jakautua, jos sen osakkaana oleva yritys jakautuu ja jakautumiselle on Kansaneläkelaitoksen suostumus. Kansaneläkelaitoksen suostumukseen sovelletaan, mitä sairausvakuutuslain 16 luvun 1 §:n 2 momentissa säädetään.

Jos Kansaneläkelaitoksen suostumusta sulautumiselle tai jakautumiselle ei haeta kuukauden kuluessa sulautumista tai jakautumista koskevan suunnitelman allekirjoittamisesta, sulautuminen tai jakautuminen raukeaa.

#### **3 § SÄÄNTÖMÄÄRÄYS**

Vakuutuskassan säännöissä voidaan kieltää sulautuminen tai jakautuminen kokonaan tai osittain.

#### **4 § SULAUTUMISSUUNNITELMA**

Sulautumiseen osallistuvien vakuutuskassojen hallitusten on laadittava kirjallinen sulautumissuunnitelma, joka on päivitettävä ja allekirjoitettava.

Sulautumissuunnitelmassa on oltava ainakin:

- 1) sulautumiseen osallistuvien vakuutuskassojen toiminimet, yritys- ja yhteisötunnukset tai vastaavat yksilöintitiedot sekä kotipaikat;
- 2) selvitys sulautumisen syistä;
- 3) absorptiosulautumisessa ehdotus vastaanottavan vakuutuskassan mahdollisesta sääntömuutoksesta sekä kombinaatiosulautumisessa ehdotus perustettavan vakuutuskassan säännöistä ja siitä, miten perustettavan vakuutuskassan toimielinten jäsenet valitaan;

- 4) selvitys sulautuvan vakuutuskassan vastuuelan ja muiden velkojen sekä varojen siirtymisestä vastaanottavalle vakuutuskassalle;
- 5) selvitys siitä, että vastaanottava vakuutuskassa täyttää sulautumisen jälkeen 5 ja 6 luvun säännökset;
- 6) selvitys sulautuvan vakuutuskassan varoista, veloista ja omasta pääomasta ja niiden arvostamiseen vaikuttavista seikoista, sulautumisen suunnitellusta vaikutuksesta vastaanottavan vakuutuskassan taseeseen sekä sulautumiseen sovellettavista kirjanpidollisista menetelmistä;
- 7) ehdotus sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintijankohdasta, joka saa olla enintään kuusi kuukautta sulautumissuunnitelman tekemisestä;
- 8) ehdotus mahdollisiksi muiksi sulautumisen ehdoiksi.

#### **5 § JAKAUTUMISSUUNNITELMA**

Jakautuvan vakuutuskassan hallituksen ja perustettavan vakuutuskassan perustajien on laadittava kirjallinen jakautumissuunnitelma, joka on päivittävä ja kaikkien perustajien sekä jakautuvan vakuutuskassan hallituksen allekirjoitettava.

Jakautumissuunnitelmassa on oltava ainakin:

- 1) jakautumiseen osallistuvien vakuutuskassojen toiminimet, yritys- ja yhteisötunnukset tai vastaavat yksilöintitiedot ja kotipaikat sekä perustettavien vakuutuskassojen hallitusten jäsenet;
- 2) selvitys jakautumisen syistä;
- 3) jakautumisessa toimivaan vakuutuskassaan ehdotus mahdollisesta vastaanottavan vakuutuskassan sääntöjen muutoksesta sekä jakautumisessa perustettavaan vakuutuskassaan ehdotus perustettavan vakuutuskassan säännöiksi;
- 4) laskelma jakautuvan vakuutuskassan vastuuvelasta ja varoista;
- 5) selvitys jakautuvan vakuutuskassan vastuuelan ja muiden velkojen sekä varojen jakamisesta;
- 6) selvitys siitä, että jakautumiseen osallistuvat vakuutuskassat täyttävät jakautumisen jälkeen 5 ja 6 luvun säännökset;
- 7) selvitys jakautuvan vakuutuskassan varoista, veloista ja omasta pääomasta ja niiden arvostamiseen vaikuttavista seikoista, jakautumisen suunnitellusta vaikutuksesta vastaanottavan vakuutuskassan taseeseen sekä jakautumiseen sovellettavista kirjanpidollisista menetelmistä;
- 8) ehdotus jakautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintijankohdasta, joka saa olla enintään kuusi kuukautta jakautumissuunnitelman tekemisestä;
- 9) ehdotus mahdollisiksi muiksi jakautumisen ehdoiksi.

#### **6 § ILMOITUS SULAUTUMISEN TAI JAKAUTUMISEN TÄYTÄNTÖÖNPANOSTA**

Sulautumiseen tai jakautumiseen osallistuvien vakuutuskassojen on tehtävä Finanssivalvonnalle ilmoitus sulautumisen tai jakautumisen täytäntöönpanosta rekisteriin merkittäväksi kuuden kuukauden kuluessa sitä koskevan Finanssivalvonnan suostumuksen myöntämisestä tai sulautuminen tai jakautuminen raukeaa.

Ilmoitukseen on liitettävä:

- 1) kunkin sulautumiseen tai jakautumiseen osallistuvan vakuutuskassan hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan vakuutus siitä, että sulautumisessa tai jakautumisessa on noudatettu tämän lain säännöksiä;
- 2) selvitys siitä, että vastaanottava vakuutuskassa täyttää 6 luvun säännökset vastuuelan kattamisesta;
- 3) hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan todistus eläkesäätiö- ja eläkekassalain 10 luvun 6 §:n 1 momentissa tai 11 luvun 7 §:n 1 momentissa tarkoitettujen ilmoitusten lähettämisestä;
- 4) sulautumiseen tai jakautumiseen osallistuvien vakuutuskassojen sulautumista tai jakautumista koskevat päätökset;
- 5) jakautumisessa tilintarkastajan lausunto siitä, että vastaanottavalle vakuutuskassalle on siirretty jakautumissuunnitelman mukaiset varat.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä 1 momentissa tarkoitettuun sulautumisen tai jakautumisen täytäntöönpanoilmoitukseen liitettävistä asiakirjoista ja annettavista selvityksistä.

#### **7 § VAROJEN OSITTAMISTA KOSKEVAT PERIAATTEET JAKAUTUMISESSA**

Tasaavaa kirjanpitojärjestelmää noudattavan vakuutuskassan jakautuessa vastaanottavalle vakuutuskassalle on siirrettävä siirtyvää vakuutuskantaa vastaava osuus jakautuvan vakuutuskassan vastuuelan katteesta, muista varoista ja veloista.

Osakaskohtaista kirjanpitojärjestelmää noudattavan vakuutuskassan jakautuessa perustettavalle vakuutuskassalle on siirrettävä jakautuvan osakkaan osakaskohtaista vakuutuskantaa tai sen siirtyvää osaa vastaava osuus jakautuvan vakuutuskassan vastuuvelan katteesta, muista varoista ja veloista.

Jollei jakautumissuunnitelmassa toisin sovita, luovutettaviin varoihin tulee sisällyttää jakautuvan osakkaan toimintaan liittyvät sijoitukset. Muut varat voidaan siirtää rahana.

#### **8 § SULAUTUMISEN OIKEUSVAIKUTUKSET**

Kun sulautumisen täytäntöönpano on rekisteröity, sulautuvan vakuutuskassan vakuutustoiminta, joka sisältää vastuuvelan sekä muut velat ja varat, siirtyy selvitysmenettelyttä vastaanottavalle vakuutuskassalle. Samanaikaisesti sulautuva vakuutuskassa purkautuu ja kombinaatiosulautumisessa vastaanottava vakuutuskassa syntyy.

Sulautuvan vakuutuskassan varoja ja velkoja ei saa merkitä vastaanottavan vakuutuskassan taseeseen korkeammasta arvosta kuin mikä niiden taloudellinen arvo on vastaanottavalle vakuutuskassalle. Sitoumista työn tai palvelun suorittamiseen ei sulautumisessa saa merkitä taseeseen.

#### **9 § Jakautumisen oikeusvaikutukset**

Kun jakautumisen täytäntöönpano on rekisteröity, kokonaisjakautumisessa jakautuvan vakuutuskassan varat ja velat ja osittaisjakautumisessa jakautumissuunnitelmassa jaetut varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä yhdelle tai useammalle vastaanottavalle vakuutuskassalle. Samanaikaisesti perustettava vakuutuskassa syntyy ja kokonaisjakautumisessa jakautuva vakuutuskassa purkautuu.

Jos kokonaisjakautumisessa ilmaantuu varoja, joita ei ole jaettu jakautumissuunnitelmassa, ne kuuluvat vastaanottavalle vakuutuskassalle samassa suhteessa kuin jakautuvan vakuutuskassan netto-omaisuus jaetaan 5 §:n 2 momentin 4 kohdan mukaan, jollei jakautumissuunnitelmassa muuta määrätä.

Jakautumiseen osallistuvat vakuutuskassat vastaavat yhteisvastuullisesti jakautuvan vakuutuskassan velasta, jota ei ole jaettu jakautumissuunnitelmassa ja joka on syntynyt ennen kuin jakautumisen täytäntöönpano on rekisteröity. Sellaisista jakautuvan vakuutuskassan veloista, joista toinen vakuutuskassa vastaa jakautumissuunnitelman mukaan, vakuutuskassan vastuun kokonaisuus on kuitenkin enintään sille jäävän tai siirtyvän netto-omaisuuden arvo.

#### **10 § LOPPUTILITYS**

Sulautuvan vakuutuskassan ja kokonaisjakautumisessa jakautuvan vakuutuskassan hallituksen ja toimitusjohtajan on mahdollisimman pian sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen laadittava tilinpäätös ja toimintakertomus ajalta, jolta tilinpäätöstä ei vielä ole esitetty kassankokouksessa. Lopputilitys on annettava sulautuvan kassan tilintarkastajalle, jonka kuukauden kuluessa annettava lopputilitystä koskeva tilintarkastuskertomus.

Vakuutuskassan hallituksen on viipymättä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kutsuttava kassankokous koolle lopputilityksen vahvistamista varten.

Lopputilitys on toimitettava Finanssivalvonnalle siten kuin 4 luvun 11 §:ssä säädetään tilinpäätöksen toimittamisesta.

### **9 Luku Vakuutuskannan luovuttaminen sekä vapaaehtoinen selvitystila ja purkaminen**

#### **1 § VAKUUTUSKANNAN LUOVUTTAMINEN**

Vakuutuskassa voi luovuttaa (luovuttava vakuutuskassa) vakuutuskantansa kokonaan tai osittain toiselle vakuutuskassalle (vastaanottava vakuutuskassa) tai vakuutusyhtiölle.

Vakuutuskannan luovuttamiselle on saatava Finanssivalvonnan suostumus.

Tätä lukua ei sovelleta työpaikkakassan vakuutuskannan luovuttamiseen.

#### **2 § VASTAANOTTAVAA KASSAA KOSKEVAT RAJOITUKSET**

Vakuutuskanta voidaan luovuttaa vain sellaiselle vakuutuskassalle, jonka toimintapiiriä koskevat 1 luvun 5 tai 7 §:ssä tarkoitettavat vaatimukset työnantaja, johon liittyvää vakuutuskantaa siirretään, täyttää. Mitä edellä säädetään työnantajasta, sovelletaan myös yrittäjään tai henkilöryhmään.

### **3 § SUUNNITELMA KANNAN LUOVUTTAMISEKSI**

Luovuttavan ja vastaanottavan vakuutuskassan hallituksen on laadittava kirjallinen vakuutuskannan luovuttamista koskeva suunnitelma, joka on päivättävä ja allekirjoitettava.

Vakuutuskannan luovuttamista koskevassa suunnitelmassa on oltava ainakin:

- 1) luovuttavan ja vastaanottavan vakuutuskassan toiminimet, yritys- ja yhteisötunnukset ja kotipaikat;
- 2) selvitys vakuutuskannan luovuksen syystä;
- 3) tarvittaessa ehdotus vastaanottavan vakuutuskassan sääntöjen muuttamiseksi;
- 4) selvitys siitä, mitä on sovittu luovutettavaan vakuutuskantaan liittyvästä osakkuudesta;
- 5) selvitys luovutettavasta vakuutuskannasta ja sitä vastaavina varoina luovutettavasta omaisuudesta;
- 6) ehdotus vakuutuskannan luovuttamisesta mahdollisesti suoritettavasta vastikkeesta ja sen ehdoista;
- 7) selvitys siitä, että luovuttava ja vastaanottava vakuutuskaassa täyttävät luovuksen jälkeen 5 ja 6 luvun vaatimukset;
- 8) ehdotus suunnitellusta vakuutuskannan luovutusajankohdasta;
- 9) ehdotus mahdollisiksi muiksi vakuutuskannan luovuksen ehdoiksi.

Edellä 2 momentin 7 kohtaa ei sovelleta luovutettavaan vakuutuskaasaan, joka on selvitystilassa.

### **4 § ASIAKIRJOJEN NÄHTÄVÄNÄ PITÄMINEN JA LÄHETTÄMINEN**

Seuraavat asiakirjat on vähintään kuukauden ajan ennen vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta päättävää kassankokousta pidettävä vakuutettujen ja osakkaiden nähtävänä vakuutuskassan toimistossa tai internetsivuilla sekä asetettava nähtäväksi kassankokouksessa:

- 1) vakuutuskannan luovuttamista koskeva suunnitelma;
- 2) kunkin vakuutuskannan luovuttamiseen osallistuvan vakuutuskassan viimeksi päättyneen tilikauden tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus;
- 3) hallituksen selostus tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen jälkeisistä vakuutuskassan asemaan olennaisesti vaikuttavista seikoista sekä seikoista, joilla saattaa olla merkitystä harkittaessa vakuutuskannan luovuttamista koskevan sopimuksen hyväksymistä;
- 4) vastaanottavan vakuutuskassan säännöt ja tarvittaessa niitä koskeva vastuunsiirtämisestä johtuva muutos-ehdotus.

Kokouksutussa, joka toimitetaan vakuutuskannan luovuttamisesta päättävään kassankokoukseen, on ilmoitettava 1 momentissa tarkoitettujen asiakirjojen nähtävillä pitämisestä. Edellä tarkoitetut asiakirjat on viivytyksettä lähetettävä vakuutetulle ja osakkaalle, joka sitä pyytää, jos asiakirjoja ei voi tallentaa ja tulostaa vakuutuskassan internetsivuilta.

### **5 § LUOVUTUKSEN RAUKEAMINEN**

Vakuutuskannan luovuttaminen raukeaa, jos vakuutuskannan luovuttamista ei hyväksytä muutoksitta luovuttavassa vakuutuskaassassa ja vakuutuskannan vastaanottamista vastaanottavassa vakuutuskaassassa tai vakuutusyhtiössä.

Vakuutuskassan kassankokouksen tai hallituksen päätöksestä vakuutuskannan luovuttamisen tai vastaanottamisen hyväksymisestä tai hylkäämisestä on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

### **6 § FINANSIVALVONNAN SUOSTUMUS TAI LUOVUTUKSEN RAUKEAMINEN**

Luovuttavan vakuutuskassan ja vastaanottavan vakuutuskassan tai vakuutusyhtiön hyväksytyä vakuutuskannan luovuttamisen Finanssivalvonnan on annettava suostumuksensa kannan luovuttamiseen:

- 1) jollei toimenpide loukkaa vakuutettuja etuja;
- 2) jollei sen voida katsoa vaarantavan vakuutustoiminnan tervettä kehitystä;
- 3) jos Finanssivalvonta on hyväksynyt vastaanottavan vakuutuskassan 4 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetun kassan sääntöjen muuttamisen.

Jollei suostumusta ole haettu määräajassa tai se on evätty ja epäämispäätös on saanut lainvoiman, vakuutuskannan luovuttaminen on rauennut.

### **7 § LUOVUTTAMISEN AJANKOHTA JA OIKEUSVAIKUTUKSET**

Vakuutuskanta ja sitä vastaavat varat siirtyvät samanaikaisesti vastaanottavalle vakuutuskassalle tai vakuutusyhtiölle kannan luovuttamista koskevassa suunnitelmassa mainittuna ajankohtana sen jälkeen, kun Finanssivalvonta on antanut suostumuksensa toimenpiteeseen. Suunnitelmassa mainitun siirtoajankohdan tulee olla kuuden kuukauden kuluessa luovuttamista koskevan suunnitelman tekemisestä.

Finanssivalvonta voi hakemuksesta päättää, että vakuutuskanta ja sitä vastaavat varat siirtyvät samanaikaisesti 1 momentissa säädettyä määräaikaa myöhempänä ajankohtana.

### **8 § KOKO VAKUUTUSKANTANSA LUOVUTTANEEN KASSAN PURKAMINEN**

Vakuutuskassa, joka on luovuttanut koko vakuutuskantansa ja joka ei ole selvitystilassa, on asetettava selvitystilaan ja purettava. Edellä tarkoitetun vakuutuskassan selvitystilaan ja purkamiseen sovelletaan tämän luvun 8 ja 9 §:ää, eläkesäätiö- ja eläkekassalain 12 luvun 24 - 27 §:ää ja 13 luvun 3,7 - 11, 13, 15, 16, ja 32 - 34 §:ää ja tämän lain 10 luvun 7, 8, 13 ja 16 §:ää.

### **9 § SELVITYSTILAAN MÄÄRÄÄMINEN TAI REKISTERISTÄ POISTAMINEN**

Finanssivalvonnan on ryhdyttävä toimenpiteisiin vakuutuskassan asettamiseksi selvitystilaan, jos se havaitsee, ettei vakuutuskassa 8 §:ssä tarkoitetussa tilanteessa ole tehnyt päätöstä selvitystilaan asettamisesta.

Finanssivalvonnan on selvitystilaan asettamisen sijasta poistettava vakuutuskassa rekisteristä, jos vakuutuskassan varat eivät riitä selvityskulujen maksamiseen tai varojen määrästä ei saada tietoa eikä osakas, velkoja tai muu ilmoita ottavansa vastatakseen selvitysmenettelyn kuluista.

## **10 Luku Lakisääteinen selvitystila, purkaminen ja konkurssi**

### **1 § VAKUUTUSKASSAN PURKAMINEN**

Tätä lukua sovelletaan vakuutuskassan selvitystilaan ja purkamiseen.

Selvitysmenettelyssä selvitetään vakuutuskassan varallisuusasema, suoritetaan velat, jaetaan vakuutuskassan jäljelle jäävä omaisuus ja puretaan vakuutuskassa.

### **2 § VELVOLLISUUS SELVITYSTILAAN ASETTAMISEEN**

Vakuutuskassa on asetettava selvitystilaan ja purettava:

- 1) jollei vakuutettujen lukumäärä kahden viimeksi kuluneen kalenterivuoden päättyessä ole täyttänyt 2 luvun 2 §:ssä säädettyä tai vakuutuskassan säännöissä määrättyä vähimmäismäärää eikä voida pitää todennäköisenä, että lukumäärä lähinnä neljän seuraavan kuukauden aikana nousee edellä tarkoitetuista korkeampaan määrään;
- 2) jos vakuutuskassan tilinpäätös osoittaa alijäämää tai jos mahdollinen perustamispääoma on vakuutuskassan säännöissä vahvistettua määrää pienempi eikä alijäämää ole katettu taikka perustamispääomaa täytetty kahden seuraavan tilikauden aikana;
- 3) jos se ei täytä 5 luvun vastuuvelan laskuperusteita tai 6 luvun vastuuvelan kattamista ja katteen eriyttämistä koskevia vaatimuksia;
- 4) jos sen kaikki osakkaat lopettavat sen toimintansa, jonka piirissä vakuutetut henkilöt toimivat;
- 5) jos se on sääntöjensä mukaan purettava; tai
- 6) jos Finanssivalvonta on määrännyt sen purettavaksi Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n perusteella.

Finanssivalvonta voi yksittäistapauksessa, jollei vakuutettuja etuusia vaaranneta, pidentää 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetun määräajan enintään vuodeksi ja hakemuksesta antaa 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetussa tapauksessa päätöksessä määräämensä ehdoin suostumuksen toiminnan jatkamiseen enintään viideksi vuodeksi kerrallaan.

### **3 § PÄÄTÖS SELVITYSTILAAN ASETTAMISESTA**

Vakuutuskassan asettamisesta selvitystilaan päättää kassankokous.

**Commented [HR14]:** Miksi pykälässä ei ole mahdollisuutta, että 1 momentin lisäksi kassankokous voi päättää kassan asettamisesta selvitystilaan ja sen purkamisesta (nykyinen VKL 111 § 3 mom.)

**Commented [HR15]:** 2:3 §:n mukaan vakuutettujen lukumäärän vähimmäismäärää ei mainita säännöissä

#### **4 § KASSANKOKOUS SELVITYSTILAN AIKANA**

Hallituksen on viipymättä kutsuttava kassankokous koolle 2 §:n 1 momentissa tarkoitettussa tilanteessa. Jos Finanssivalvonta on myöntänyt 2 §:n 2 momentissa tarkoitettun luvan mainitun pykälän 1 momentin 1 tai 4 kohdassa tarkoitettun määräajan jatkamiseksi, hallituksen on kutsuttava kassankokous koolle viipymättä Finanssivalvonnan myöntämän määräajan päätyttyä.

Sen lisäksi, mitä vakuutuskassan säännöissä määrätään, kokouskutsu on lähetettävä kirjallisena jokaiselle osakkaalle. Hallituksen on annettava tieto kutsusta kassankokoukseen Finanssivalvonnalle.

#### **5 § SELVITYSTILAN REKISTERÖINTI JA SELVITYSTILAAN MÄÄRÄÄMINEN**

Selvitysmiehen on ilmoitettava selvitystilaan asettamista sekä selvitysmiehen valintaa koskeva päätös Finanssivalvonnalle rekisteriin merkittäväksi.

Finanssivalvonnan on ryhdyttävä toimenpiteisiin vakuutuskassan määräämiseksi selvitystilaan, jos se havaitsee, ettei vakuutuskassa ole tehnyt 2 §:n 1 momentissa tarkoitettussa tilanteessa päätöstä selvitystilaan asettamisesta tai 2 momentissa tarkoitettua hakemusta.

#### **6 § KIELTO KÄYTTÄÄ KASSAN VAROJA**

Finanssivalvonta voi kieltää selvitystilassa olevaa vakuutuskassaa luovuttamasta tai panttaamasta kassan omaisuutta sekä kieltää vakuutuskassan 6 luvun 20 §:ssä tarkoitettun omaisuudenhoitajan tai säilytysyhteisön hallussa olevien varojen käyttämisen.

Mitä 1 momentissa säädetään, ei estä työpaikkakassan varojen luovuttamista Kansaneläkelaitokselle sairausvakuutuslain 16 luvun 4 §:n 2 momentissa tarkoitettulla tavalla.

#### **7 § TOIMINTASUUNNITELMA**

Selvitysmiehen on laadittava vakuutuskassalle selvitystilaan koskeva toimintasuunnitelma, joka sisältää tiedon vakuutuskassan seuraavista veloista ja ehdotuksen niiden suorittamiseksi selvitystilan aikana:

- 1) arvio selvitystilan aikana erääntyvistä etuuksista;
- 2) velat, joiden vakuutena on esineoikeus eläkelaitoksen omaisuuteen;
- 3) selvitystilamenettelystä johtuvat ja vakuutuskassan toiminnasta aiheutuvat juoksevat hallintokulut;
- 4) ennen selvitystilan alkamista maksettavaksi erääntyneet etuudet, jotka ovat suorittamatta;
- 5) muut mahdolliset velat, joiden oikeusperuste on syntynyt ennen selvitystilan alkamista.

Edellä 1 momentissa tarkoitettu suunnitelma on toimitettava Finanssivalvonnalle hyväksyttäväksi.

#### **8 § TOIMINNAN RAJOITTAMINEN**

Selvitystilassa vakuutuskassa saa jatkaa vakuutustoimintaa vain siinä määrin kuin se on välttämätöntä vakuutettujen ja edunsaajien etujen turvaamiseksi. Selvitysmiehen on määrättävä ajankohta, jolloin vakuutuskassan vakuutukset lakkaavat olemasta voimassa.

Selvitystilassa vakuutuskassa ei saa vakuuttaa uusia henkilöitä eikä periä maksuja, joiden peruste on syntynyt selvitystilaan asettamisen jälkeen.

Mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, ei sovelleta työpaikkakassan selvitystilassa.

#### **9 § SAATAVAN IRTISANOMINEN VÄLITTÖMÄSTI MAKSETTAVAKSI**

Selvitystilassa olevan vakuutuskassan saatava osakkaalta voidaan irtisanoa välittömästi maksettavaksi, jos vakuutuskassalta puuttuu käteisiä varoja sen selvitysmenettelystä johtuvia eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitettuja kuluja varten.

Jos suunnitelma vakuutuskassan luovuttamisesta selvitysmenettelyssä on tehty, voidaan lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, selvitystilassa olevan vakuutuskassan saatava irtisanoa maksettavaksi kuuden kuukauden kuluttua irtisanomisesta, vaikka pidemmästä irtisanomisajasta olisi sovittu.

#### **10 § ETUOIKEUTETUT VELKOJAT**

Selvitystilassa olevassa vakuutuslaskussa vakuutetuilla ja edunsaajilla on osuudestaan 5 luvun 1 §:ssä tarkoitettuun vastuuvuonna keskenään samanlainen etuoikeus vakuutuslaskun omaisuuteen kuin irtaimen pantin haltijalla on pantattuun omaisuuteen. Edellä tarkoitettujen osuuden laskemisesta selvitystilassa voidaan tarkemmin määrätä vakuutuslaskun säännöissä.

Edellä 1 momentissa säädetty etuoikeus ei huononna käteispannin eikä omaisuuteen myönnetyn kiinnityksen haltijan oikeutta eikä estä suorittamasta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 22 §:ssä ja 23 §:n 1 momentin 1—4 kohdassa tarkoitettuja velkoja selvitystilassa aikana.

Mitä 2 momentissa säädetään, ei sovelleta työpaikkakassaan. Edellä 1 momentissa säädetty etuoikeus ei huononna työpaikkakassan käteispannin eikä omaisuuteen myönnetyn kiinnityksen haltijan oikeutta eikä estä suorittamasta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:n 1 momentin 2—4 kohdassa tarkoitettuja velkoja selvitystilassa aikana.

### **11 § JULKINEN HAASTE**

Selvitysmiehen on viipymättä haettava julkinen haaste vakuutuslaskun velkojille selvitystilassa olevan laskun kustannuksella. Haastetta haetaan Finanssivalvonnalta, joka merkitsee haasteen antamisen rekisteriin.

Julkisessa haasteessa on mainittava, että vakuutuslaskussa vakuutettujen, eläkkeen- ja muun etuudensaajien ja edunsaajien ei tarvitse ilmoittaa saataviaan selvitystilassa eikä niiden 11 §:ssä tarkoitettua etuoikeutta tarvitse vaatia. Muutoin haasteesta säädetään julkisesta haasteesta annetussa laissa (729/2003).

### **12 § SAATAVIEN ILMOITTAMINEN**

Edellä 11 §:n 1 momentissa tarkoitettujen velkojen on ilmoitettava sellaiselle toimielimelle tai viranomaiselle, joka on toimivaltainen ottamaan vastaan saatavia koskevat ilmoitukset ja huomautukset, saatavan laji, sen syntymisaika ja määrä. Lisäksi velkojen on ilmoitettava, vetoaako hän saatavan osalta etuoikeuteen, esinevakuuteen tai omistuksenpidätysehtoon, sekä se, mitä omaisuutta hänen vakuutensa koskee.

### **13 § VELKOJEN MAKSAMINEN JA OMAISUUDEN JAKAMINEN**

Vakuutuslaskun velkojille haetun 11 §:ssä tarkoitettujen julkisen haasteen määröpäivän jälkeen ja sen jälkeen, kun vakuutuslaskun vakuutukset ovat lakanneet olemasta voimassa, selvitysmiehen on maksettava kaikki tiedossa olevat velat vakuutuslaskun jäljellä olevilla varoilla. Ensin maksetaan selvitysmenettelystä johtuvat ja 10 §:ssä tarkoitettujen etuoikeutettujen velat ja näiden jälkeen muut velat. Jos velka on riittävä tai erääntymätön tai jos sitä ei muusta syystä voida maksaa, tarpeelliset varat on pantava erilleen. Jos vakuutuslaskulle jää varoja sen jälkeen, kun se on suorittanut velkansa ja täytännyt kaikki muutkin sitoumuksensa, ne käytetään vakuutuslaskun säännöissä määrättyllä tavalla.

Jollei varoja kahden vuoden kuluessa ole saatu jaetuksi, Finanssivalvonnan tulee määrätä ajankohta, jolloin varat on jaettava sääntöjen edellyttämällä tavalla. Jos jakamatta jäänyt jako-osuus on vähäinen jaettuun omaisuuteen verrattuna, Finanssivalvonta voi selvitysmiesten ilmoituksesta määrätä sen lankeavaksi valtiolle tai käytettäväksi johonkin laskun toimintaan läheisesti liittyvään käyttötarkoitukseen.

Työpaikkakassan velvollisuudesta palauttaa 1 momentissa säädetyn menettelyn jälkeen Kansaneläkelaitokselle liikaa saamansa varat säädetään sairausvakuutuslain 16 luvun 4 §:n 2 momentissa.

### **14 § LUETTELO JA OSA NOUDATETTAVISTA SUHDELUVUISTA**

Selvitysmiesten tulee viipymättä laatia luettelo jaossa noudatettavista suhdeluvuista. Luettelo on toimitettava Finanssivalvonnalle, jossa luettelo on pidettävä asianomaisten nähtävänä 30 päivän ajan. Finanssivalvonnan tulee kuuluttaa luettelon nähtävillä olosta Virallisessa lehdessä. Suhdelukuihin saa hakea oikaisua Finanssivalvonnalta 30 päivän kuluessa luettelon nähtävillä oloajan päättymisestä.

15 § Lopputilitys Suoritettuaan tehtävänsä selvitysmiehen tulee ilman aiheutonta viivytystä antaa lopputilitys hallinnosta laatimalla kertomus koko selvitysmenettelystä. Kertomukseen tulee sisältyä selostus vakuutuslaskun omaisuuden jaosta. Kertomukseen on liitettävä tilinpäätökset, toimintakertomukset ja tilintarkastuskertomukset selvitystilassa ajalta. Kertomus liitteineen on annettava tilintarkastajille, joiden tulee kuukauden kuluessa antaa lopputilitystä ja selvitystilassa aikaista hallintoa koskeva tilintarkastuskertomus. Lopputilityksestä on annettava tieto Finanssivalvonnalle siten kuin 4 luvun 11 §:ssä säädetään.

Selvitysmiehen on viivytyksettä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kutsuttava kassankokous koolle tarkastamaan lopputilitys. Kokouskutsusta ja kokousasiakirjoista, niiden nähtävänä pitämisestä ja lähettämisestä on voimassa, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 3 luvun 10 ja 12 - 14 §:ssä säädetään, kuitenkin siten, että lopputilitykseen sovelletaan, mitä tilinpäätöksestä säädetään.

#### **16 § LOPPUTILITYKSEN JA JAON MOITTINEN**

Jos joku tahtoo moittia 15 §:ssä tarkoitettua lopputilitystä tai 13 §:ssä tarkoitettua omaisuuden jakoa, kanne vakuutuskaasaa vastaan on pantava vireille vakuutuskaasaa kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun lopputilitys on esitetty 15 §:ssä tarkoitettussa kassankokouksessa.

#### **17 § PURKAUTUMINEN JA REKISTERISTÄ POISTAMINEN**

Vakuutuskaasaa katsotaan puretuksi, kun selvitysmies on esittänyt lopputilityksen kassankokoukselle.

Selvitysmiehen on viipymättä ilmoitettava purkamisesta Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnan on tehtävä kassan purkamisesta merkintä rekisteriin sekä ilmoitettava asiasta Patentti- ja rekisterihallitukselle kaupparekisteriin tehtävää merkintää varten. Vakuutuskaasaa poistettu rekisteristä, kun päätös siitä on merkitty rekisteriin.

Lopputilitys, tilikirjat, vakuutuskaasaa hallintoelinten kokouspöytäkirjat sekä muut kassan toimintaan olennaisesti liittyvät asiakirjat on säilytettävä Finanssivalvonnan hyväksymällä tavalla kymmenen vuotta sen jälkeen, kun merkintä vakuutuskaasaa purkamisesta on tehty Finanssivalvonnan rekisteriin.

#### **18 § SELVITYSTILAN LOPETTAMINEN JA TOIMINNAN JATKAMINEN**

Jos vakuutuskaasaa selvitystilän aikana täyttää 2 §:n 1 momentissa tarkoitettut vaatimukset, selvitysmiehen on kutsuttava vakuutuskaasaa osakkaat ja vakuutetut koolle päättämään jatketaanko vakuutuskaasaa toimintaa. Osakkaat ja vakuutetut saavat, tilintarkastajan annettua asiasta lausuntonsa, kahden kolmasosan määränemmistöllä tai säännöissä määrättyllä suuremmalla määränemmistöllä päättää selvitystilän lopettamisesta ja vakuutuskaasaa toiminnan jatkamisesta. Työpaikkakaasaa selvitystilän lopettaminen edellyttää lisäksi Kansaneläkelaitoksen suostumusta.

Kun päätös selvitystilän lopettamisesta ja vakuutuskaasaa toiminnan jatkamisesta on tehty, vakuutuskaasaa on valittava hallitus vakuutuskaasaa säännöissä määrättyllä tavalla. Selvitysmiehen tehtävä päättyy, kun hallitus on valittu. Selvitysmiehen on annettava toiminnastaan 15 §:ssä tarkoitettu lopputilitys.

Hallituksen on viipymättä tehtävä ilmoitus selvitystilän lopettamisesta koskevasta päätöksestä Finanssivalvonnalle rekisteriin merkittäväksi. Ilmoitukseen on liitettävä 1 momentissa tarkoitettu tilintarkastajan lausunto.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettujen ilmoitusten sisällöstä.

#### **19 § ETUOIKEUTETUT VELKOJAT KONKURSSISSA**

Mitä 11 §:ssä säädetään velkojien ja edunsaajien etuoikeudesta, sovelletaan myös vakuutuskaasaa konkurssissa.

### **11 Luku Rangaistussäännökset**

#### **1 § VAKUUTUSKASSATOIMINNAN LUVATON HARJOITTAMINEN**

Joka tahallaan

- 1) harjoittaa vakuutuskaasaa toimintaa 1 luvun 4 §:n 1 momentissa säädetyn toiminnan tarkoituksen vastaisesti, ennen 1 luvun 4 §:n 2 momentissa tarkoitettua rekisteröintiä, 1 luvun 5 tai 7 §:ssä tarkoitettua toimintapiirin ulkopuolella, vakuuttamalla muita kuin 1 luvun 6 §:ssä tarkoitettuja henkilöitä, 10 luvun 2 §:n vastaisesti asettamalla vakuutuskaasaa selvitystilaan tai
- 2) ottaa vakuutuskaasaa uusia vakuutettuja 10 luvun 8 §:n 2 momentin vastaisesti,

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, vakuutuskaasaa toiminnan luvattomasta harjoittamisesta sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

#### **2 § VAKUUTUSKASSARIKOS**

Joka tahallaan

- 1) toimii muutoin kuin asiamiehenä toisen välikätenä 3 luvun 6 §:ssä säädetyn äänioikeuden rajoittamista koskevan määräyksen kiertämiseksi,

**Commented [HR16]:** Vakuutuskaasaa ei ole tietoja kaupparekisterissä. Finanssivalvonta ei tee työnantajan kaupparekisteritietoihin ilmoitusta vakuutuskaasaa toiminnasta.



- 2) käyttää vakuutuskassan varoja 6 luvun 3 §:n vastaisesti,
- 3) jakaa vakuutuskassan varoja kassan osakkaille 5 luvun 14 §:n vastaisesti tai
- 4) luovuttaa tai panttaa vakuutuskassan hallinnassa olevaa omaisuutta Finanssivalvonnan 5 luvun 15 §:n nojalla määräämän kiellon vastaisesti,

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädettyä ankarampaa rangaistusta, vakuutuskassarikoksesta sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

### **3 § VAKUUTUSKASSARIKKOMUS**

Joka tahallaan

- 1) rikkoo, mitä kassankokouksen pöytäkirjan nähtävillä pitämisestä säädetään 3 luvun 7 §:n 3 momentissa,
- 2) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 3 luvun 4 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen vastuullisen matemaatikon nimittämistä ja eroamisesta,
- 3) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 5 luvun 6 §:ssä tarkoitetut laskuperusteet vakuutusmaksun määrittämiseksi,
- 4) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 8 luvun 10 §:ssä tarkoitetun lopputilityksen sulautumisesta tai jakautumisesta, 10 luvun 15 §:ssä tarkoitetun lopputilityksen selvitystilasta,
- 5) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 10 luvun 4 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen kutsusta selvitystilaan asettamisesta päättävään kassankokoukseen, 10 luvun 5 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilaan asettamisesta ja selvitysmiehen valinnasta, 10 luvun 7 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilaa koskevasta toimitus suunnitelmasta, 10 luvun 17 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen eläkelaitoksen purkamisesta, 10 luvun 18 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilan lopettamisesta,
- 6) rikkoo 4 luvun 1 - 8 §:n säännöksiä kirjanpidon, tilinpäätöksen tai toimintakertomuksen laatimisesta tai 4 luvun 11 §:ää tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastajien lausunnon ja tilastokertomuksen toimittamisesta Finanssivalvonnalle tai
- 7) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 2 luvun 5 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen osaksluettelon muutoksista tai 2 luvun 6 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen rekisteriin merkittyjen tietojen muuttumisesta

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädetty ankarampaa rangaistusta, vakuutuskassarikoksesta sakkoon.

Vakuutuskassarikoksesta tuomitaan myös se, joka törkeästä huolimattomuudesta menettelee 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla.

### **4 § VIITTAUS RIKOSLAKIIN**

Rangaistus 12 luvun 1 §:ssä säädetyn salassapitovelvollisuuden rikkomisesta tuomitaan rikoslain (39/1889) 38 luvun 1 tai 2 §:n mukaan, jollei teko ole rangaistava rikoslain 40 luvun 5 §:n mukaan tai jollei siitä muualla laissa säädetä ankarampaa rangaistusta.

## **12 LUKU SALASSAPITO**

### **1 § SALASSAPITOVELVOLLISUUS**

Joka vakuutuskassan tai sen toimintaan liittyviä palveluita tuottavan yhteisön palveluksessa tai näiden toimielinten jäsenenä tai varajäsenenä tai vakuutuskassan antaman toimeksiannon perusteella tehtävää suorittaessaan taikka vakuutusalan lautakunnan tai vastaavan toimielimen palveluksessa tai jäsenenä tai asiantuntijana toimeksiannon perusteella taikka 2 tai 3 §:n nojalla on saanut tietää vakuutuskassan, osakkaan, edunsaajan tai jonkun muun taloudellisesta asemasta tai liike- tai ammatillisaisuudesta taikka jonkun henkilön terveydentilaa tai muita henkilökohtaisia oloja koskevan seikan, ei saa tätä ilmaista sivulliselle, jollei se, jonka hyväksi vaihtolovelvollisuus on säädetty, anna suostumustaan tiedon ilmaisemiseen tai jollei laissa muuta säädetä.

### **2 § VAKUUTUSKASSAN OIKEUS LUOVUTAA SALASSAPITOVELVOLLISUUDEN PIIRIIN KUULUVIA TIETOJA**

Sen estämättä, mitä 1 §:ssä säädetään, vakuutuskassalla on oikeus luovuttaa vaihtolovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja:

- 1) sosiaali- ja terveysministeriölle, jos tiedot ovat tarpeen sen tässä laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi;

- 2)vakuutusyhtiölle jälleenvakuutuksen järjestämistä varten;
- 3)yhteisölle, joka tuottaa vakuutuskassalle sen toimintaan liittyviä palveluita tai sille, joka hoitaa vakuutuskassan antamaa tehtävää toimeksiannon perusteella;
- 4)vakuutusalan lautakunnan tai vastaavan toimielimen palveluksessa tai sen jäsenenä olevalle sinne käsiteltäväksi saatetun asian hoitamista varten;
- 5)vakuutuskassaan kohdistuneista rikoksista sekä siltä haetuista etuuksista toiselle vakuutuslaitokselle, jos tämä on tarpeen vakuutuslaitoksiin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemiseksi ja jos tietosuojalautakunta on antanut tietojenkäsittelyyn henkilötietolain ([523/1999](#)) 43 §:ssä tarkoitettua luvan;
- 6)Finanssivalvonnan luvalla historiallista tai tieteellistä tutkimusta tai tilastointia varten, jos on ilmeistä, ettei tietojen antaminen loukkaa etuja, joiden suojaksi vaitiolovelvollisuus on säädetty;
- 7)Suomen syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen estämiseksi ja selvittämiseksi sekä Finanssivalvonnalle; terveydentilaan liittyviä tietoja saa kuitenkin luovuttaa vain syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle vakuutus- tai eläkelaitokseen kohdistuvan petosrikoksen estämistä, selvittämistä ja syytteenpanoa varten.

Vakuutuskassa saa luovuttaa 1 momentissa tarkoitetuissa tapauksissa ainoastaan sellaisia tietoja, jotka ovat tarpeen mainitussa momentissa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi.

Edellä 1 momentin 6 kohdassa tarkoitettu lupa voidaan antaa määräajaksi ja siihen on liitettävä yleisen ja yksityisen edun suojaamiseksi tarpeelliset määräykset. Lupa voidaan peruuttaa, jos siihen harkitaan olevan syytä.

### **3 § SOSIAALI- JA TERVEYSMINISTERIÖN OIKEUS LUOVUTTA SALASSAPITOVELVOLLISUUDEN PIIRIIN KUULUVIA TIETOJA**

Sen lisäksi, mitä viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetussa laissa (621/1999) säädetään, sosiaali- ja terveysministeriöllä on oikeus luovuttaa vaitiolovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja:

- 1) syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen estämiseksi ja selvittämiseksi;
- 2) Finanssivalvonnalle, jos tiedot ovat tarpeen sen laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

## 13 LUKU VOIMAANTULO

### 1 § Voimaantulo

Tämän lain voimaantulosta säädetään erikseen lailla.

#### 4. Laki työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 29 a ja 29 e §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti *muutetaan* työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain (354/1997) 29 a § ja 29 e §:n 1 - 3 momentti, sellaisina kuin ne ovat 29 a § laissa 419/2003, 29 e §:n 1 ja 3 momentti laissa 442/2012 ja 2 momentti laissa 96/2016, seuraavasti:

##### 29 A § TYÖNANTAJAKOHTAISEN VAKUUTUSKANNAN LUOVUTTAMINEN

Työeläkevakuutusyhtiö voi *työnantajan pyynnöstä ja Finanssivalvonnan suostumuksella* luovuttaa yhtiössä olevan työnantajan vakuutusta koskevan työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuskannan (*työnantajakohtainen vakuutuskanta*) *eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain (- / -) 1 luvun 1 §:ssä tarkoitetulle* eläkesäätiölle tai eläkekassalle (*vastaanottava eläkelaitos*).

*Jos edellä 1 momentissa tarkoitettu vakuutuskanta luovutetaan tätä varten perustetulle eläkelaitokselle, tulee yhdestä tai useammasta työeläkevakuutusyhtiöstä samanaikaisesti luovutettavissa yhden tai useamman työnantajan vakuutuskannoissa olla yhteensä vähintään 150 vakuutettua.*

Luovutettavaan vakuutuskantaan katsotaan kuuluvan:

- 1) työnantajan voimassa oleva vakuutus ja sitä välittömästi edeltäneet saman työnantajan teknisestä syystä työeläkevakuutusyhtiössä päätetyt vakuutukset;
- 2) työnantajaan sulautuneen toisen työnantajan vakuutus, joka on ollut sulautumishetkellä voimassa työeläkevakuutusyhtiössä ja joka on päätetty työnantajan sulautumisen vuoksi.

Työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttaminen ei kuitenkaan ole mahdollinen, jos saman vakuutuskannan tai sen osan aikaisemmasta luovuttamisesta on luovutushetkellä kulunut vähemmän kuin viisi vuotta.

*Finanssivalvonnan suostumuksella voidaan 4 momentissa tarkoitettujen viiden vuoden määräajan sijaan soveltaa kolmen vuoden määräaika, jos:*

- 1) *työnantaja, jonka työnantajakohtainen vakuutuskanta luovutetaan, sulautuu tai jakautuu eikä sulautuminen tai jakautuminen ole ollut tiedossa vastaanotettaessa edellä tarkoitettua kantaa luovutettavaan työeläkevakuutusyhtiöön; tai*
- 2) *määräysvalta työnantajassa, jonka työnantajakohtainen vakuutuskanta luovutetaan, on muuttunut.*

##### 29 E § TYÖNANTAJAKOHTAISISSA VAKUUTUSKANNAN LUOVUTTAMISESSA SIIRTYVÄ VAKAVARAISUUSPÄÄOMA

Työeläkevakuutusyhtiöstä on luovutettava osittamatonta lisävakuutusvastuuta määrä, joka mahdollistaa vastaanottavassa eläkelaitoksessa sellaisen vakavaraisuuden, joka vastaa työntekijän eläkelain mukaista toimintaa harjoittavien eläkeläisten *keskimääräistä vakavaraisuutta* (siirtyvä vakavaraisuuspääoma).

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella säädetään *Eläketurvakeskuksen* esityksestä 1 momentissa tarkoitettu määrä kiinteänä prosenttiosuutena vastuuvälästä, josta on vähennetty osittamaton lisävakuutusvastuu ja erät, joita yrittäjän eläkelain 139 §:n 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa. Prosenttiosuus lasketaan siten, että se vastaa työntekijän eläkelain mukaista toimintaa harjoittavien eläkeläisten *keskimääräistä vakavaraisuutta vastaavasti laskettuna kuin työntekijän eläkelain 171 §:ssä tarkoitettu täydennyskertoimen perusteena oleva vakavaraisuus*.

Edellä 2 momentissa tarkoitettu asetus annetaan neljä kertaa kalenterivuodessa maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun loppuun mennessä tulevaisuuteen lähinnä seuraavan huhtikuun, heinäkuun, lokakuun ja tammi-kuun alusta. *Eläketurvakeskuksen* on kalenterivuosittain helmikuun, toukokuun, elokuun ja marraskuun loppuun mennessä tehtävä sosiaali- ja terveysministeriölle esitys 2 momentissa tarkoitettujen prosenttiosuuden vahvistamisesta.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Vakuutuskannan luovuttamiseen, jota koskeva sopimus tehdään tämän lain voimaantulon jälkeen, sovelletaan sitä 29 e §:n nojalla sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella säädettyä kiinteää prosenttiosuutta, joka oli voimassa tämän lain voimaan tullessa, kunnes sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella on vahvistettu tämän lain mukainen kiinteä prosenttiosuus.

## **5. Laki eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain ja vakuutuskassalain voimaantuloa**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

### **1 § VOIMAANTULO**

Eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annettu laki ( / / ), lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annettu laki ( / / ), jäljempänä uudet eläkelaitoslait, ja vakuutuskassalaki ( / / ), jäljempänä uusi vakuutuskassalaki, tulevat voimaan päivänä kuuta 20 .

Tällä lailla kumotaan eläkesäätiölaki (1774/1995), vakuutuskassalaki (1164/1992), jäljempänä vanha vakuutuskassalaki, ja maksuperusteisista lisäeläkejärjestelyistä eläkesäätiöissä ja eläkekassoissa annettu laki (173/2009).

### **2 § YHTEISELÄKESÄÄTIÖN TOIMINTAPIIRI**

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 1 luvun 3 §:n 1 momentissa säädetään eläkesäätiön toimintapiiristä, yhteiseläkesäätiöön, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien voimaantullessa, sovelletaan eläkesäätiölain 115 §:ää sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuun yhteiseläkesäätiöön voidaan uusien eläkelaitoslakien voimaantumisen jälkeen liittää vain osakkaita, jotka kuuluvat eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 1 luvun 3 §:n 1 momentissa tarkoitettuun toimintapiiriin.

### **3 § AB-ELÄKESÄÄTIÖ**

Eläkesäätiölain 2 §:n 3 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettu AB-eläkesäätiö, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien voimaan tullessa, saa jatkaa toimintaansa ja sulautua toiseen edellä tarkoitettuun AB-eläkesäätiöön. Ellei tässä laissa toisin säädetä, AB-eläkesäätiön A-osastoon sovelletaan, mitä lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalaissa säädetään, ja AB-eläkesäätiön B-osastoon, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaissa säädetään.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuun AB-eläkesäätiöön sovelletaan eläkesäätiölain 6 §:n 1 - 5 ja 7 momenttia sellaisina kuin ne olivat tämän lain voimaan tullessa. Edellä 1 momentissa tarkoitettun AB-eläkesäätiön tilintarkastukseen sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaissa tilintarkastuksesta säädetään.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuun AB-eläkesäätiöön voidaan uusien eläkelaitoslakien voimaantumisen jälkeen siirtää vakuutuskantaa.

### **4 § VAKUUTUSKASSAN TOIMINTAPIIRI**

Jos vakuutuskassan, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaan tullessa, toimintapiiri on määritelty siten, että kassaan on voinut kuulua vanha vakuutuskassalain 176 §:n, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, nojalla sellaisia jäseniä ja muita vakuutettuja sekä osakkaita, jotka vanhan vakuutuskassalain 4 §:n mukaan eivät voisi kuulua kassan toimintapiiriin, voivat nämä jäsenet, vakuutetut ja osakkaat jatkaa kassan toimintapiirissä myös uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantumisen jälkeen, jos kassan sääntöihin on tästä otettu määräys ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 1 luvun 3 §:n 2 - 4 momentissa säädetään eläkekassan toimintapiiristä, eläkekassa, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien voimaan tullessa saa jatkaa toimintaansa.

### **5 § ELÄKEKASSA JA SEN VAPAAEHTOISIA ETUUKSIA MYÖNTÄVÄ OSASTO**

Vanhan vakuutuskassalain 3 §:n 1 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettu eläkekassa, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien tullessa voimaan ja jossa on mainittu pykälän 2 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettu vapaaehtoisia lisäeläkkeitä tai muita etuuksia myöntävä osasto, saa jatkaa toimintaansa ja sulautua toiseen edellä tarkoitettuun eläkekassaan. Ellei tässä laissa toisin säädetä vapaaehtoisia

lisäeläkkeitä ja muita etuuksia myöntävään osastoon sovelletaan, mitä lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalaissa säädetään, ja lakisääteistä eläkevakuuttamista harjoittavaan osastoon, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaissa säädetään.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuun eläkekassaan sovelletaan vanhan vakuutuskassalain 8 a §:n 1 - 5 ja 7 momenttia sellaisina kuin ne olivat tämän lain voimaan tullessa. Edellä 1 momentissa tarkoitettua eläkekassan tilintarkastukseen sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaissa tilintarkastuksesta säädetään.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuun eläkekassaan voidaan uusien eläkelaitoslakien voimaantulon jälkeen liittää uusia osakkaita ja siirtää vakuutuskantaa. Jos 1 momentissa tarkoitettu eläkekassa jakautuu useaksi eläkekassaksi, myös näihin eläkekassoihin sovelletaan 1 momenttia.

#### **6 § LAKISÄÄTEISEN JA MUUN TOIMINNAN VAROJEN ERILLÄÄN PITÄMINEN**

Jos AB-eläkesäätiö tai 5 §:n 1 momentissa tarkoitettu eläkekassa antaa varojensa hoidon tai säilyttämisen ulkopuoliselle, lakisääteisen ja muun toiminnan varat on hoidettava erillään. Omaisuuden hoidossa käytettävät tilit ja varojen säilytys on pidettävä osastoittain erillään.

Lakisääteisellä ja muulla toiminnalla tulee olla erilliset arvo-osuustilit ja erilliset sijoitustilit, joilla käsitellään sijoitustoiminnan tuotot ja kulut.

Lakisääteisellä ja muulla toiminnalla saa olla yhteinen käyttötili, jolta maksetaan eläkemenot ja osastojen yhteisiä kuluja ja jonne työnantajat maksavat vakuutusmaksut. Osastokohtainen käyttötilin selvitys tulee tehdä vähintään kolmen kuukauden välein.

#### **7 § ELÄKELAITOKSEN JA VAKUUTUSKASSAN VÄHIMMÄISKOKO**

Sen estämättä, mitä lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 2 luvun 3 §:ssä ja 11 luvun 2 §:n 1 kohdassa säädetään lisäeläkesäätiön vähimmäiskoosta, eläkesäätiölain 2 §:n 1 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettu A-eläkesäätiö, jonka rekisteröinti on voimassa tämän lain voimaan tullessa, saa jatkaa toimintaansa, jos se jatkaa eläkesäätiölain voimassa ollessa harjoittamaansa vakuutustoimintaa. Jos vakuutustoiminta laajenee siitä, mitä se oli lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain voimaan tullessa, siten, että eläkesäätiössä sääntöjen mukaan vakuutettavien henkilöiden joukkoa laajennetaan tai etuuksia lisätään, säätiön on täytettävä lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 2 luvun 3 §:ssä säädetty vaatimukset laitoksen vähimmäiskoosta mainitun lain 11 luvun 2 §:n 1 kohdassa tarkoitettua määräajassa. A-eläkesäätiö, joka ei täytä tässä momentissa säädettyjä vaatimuksia, on asetettava selvitystilaan ja purettava.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 2 luvun 4 §:ssä ja 13 luvun 2 §:n 1 kohdassa säädetään eläkelaitoksen vähimmäiskoosta, saavat ennen 1 päivää heinäkuuta 1976 rekisteröidyt eläkesäätiölain 2 §:n 2 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettua B-eläkesäätiöt ja mainitun pykälän 3 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, tarkoitettua AB-eläkesäätiöt jatkaa toimintaansa, jos niissä on vakuutettuna työntekijän eläkelain (395/2006) perusteella vähintään 50 työntekijää. Jos tässä momentissa tarkoitettua B-eläkesäätiön tai AB-eläkesäätiön vakuutettujen lukumäärä on vähemmän kuin 50, säätiön on nostettava vakuutettujen lukumäärä mainittuun määrään eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 13 luvun 2 §:n 1 kohdassa säädettyssä määräajassa. B-eläkesäätiö ja AB-eläkesäätiö, joka ei täytä tässä momentissa säädettyjä vaatimuksia, on asetettava selvitystilaan ja purettava.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 2 luvun 4 §:ssä ja 13 luvun 2 §:n 1 kohdassa, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 2 luvun 3 §:ssä ja 11 luvun 2 §:n 1 kohdassa sekä uuden vakuutuskassalain 2 luvun 2 §:ssä ja 10 luvun 2 §:n 1 kohdassa säädetään eläkelaitoksen ja vakuutuskassan vähimmäiskoosta, vakuutuskassa, jonka rekisteröinti on voimassa uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaan tullessa, saa jatkaa toimintaansa, jos se jatkaa vanhan vakuutuskassalain aikana harjoittamaansa vakuutustoimintaa ja täyttää avustuskassalain (471/42) voimassa ollessa sääntöihin vahvistetut vaatimukset vähimmäisjäsenmäärästä. Jos jäsenmäärä laskee sääntöihin vahvistettua vähimmäismäärää pienemmäksi tai jos kassan harjoittama vakuutustoiminta muuttuu luonteeltaan taikka kassan toimintapiiri tai etuuden muuttuvat, kassan on täytettävä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 2 luvun 4 §:ssä tai lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 2 luvun 3 §:ssä tai uuden vakuutuskassalain 2 luvun 2 §:ssä säädetty vaatimukset kahden vuoden kuluessa siitä, kun jäsenmäärä on laskenut sääntöjen edellyttämää määrää pienemmäksi tai vakuutustoiminnan laadun tai toimintapiirin taikka etuuksien muutoksen sisältävä sääntömuutos on hyväksytty

kassankokouksessa. Eläke-, lisäeläke-, sairaus-, hautaus- ja eroavustuskassa, joka ei täytä tässä momentissa säädettyjä vaatimuksia, on asetettava selvitystilaan ja purettava.

#### **8 § VIREILLÄ OLEVIEN REKISTERÖINTIEN KÄSITTELY**

Ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa rekisteröitäväksi ilmoitetun eläkesäätiön, jota ei ollut vielä ehditty rekisteröidä mainittujen lakien voimaan tullessa, perustamiseen, sääntöjen vahvistamiseen ja rekisteröintiin sovelletaan eläkesäätiölakia.

Ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa rekisteröitäväksi ilmoitetun vakuutuskassan, jota ei vielä ollut ehditty rekisteröidä mainittujen lakien voimaan tullessa, perustamiseen, sääntöjen vahvistamiseen ja rekisteröintiin sovelletaan vanhaa vakuutuskassalakia.

Edellä 1 ja 2 momentissa tarkoitettuihin eläkesäätiöihin ja vakuutuskassoihin sovelletaan 3 - 7 ja 10 §:ää.

#### **9 § SÄÄNNÖT**

Eläkesäätiön ja -kassan, lisäeläkesäätiön ja -kassan sääntöihin sisältyvän uusien eläkelaitoslakien vastaisen määräyksen sijasta noudatetaan uusia eläkelaitoslakeja, jollei tästä laista muuta johdu. Vakuutuskassan sääntöihin sisältyvän uuden vakuutuskassalain vastaisen määräyksen sijasta noudatetaan uutta vakuutuskassalakia, jollei tästä laista muuta johdu. Uusien eläkelaitoslakien tai uuden vakuutuskassalain vastaisten sääntöjen muuttamiselle uusien eläkelaitoslakien tai uuden vakuutuskassalain mukaiseksi on haettava Finanssivalvonnan vahvistus samalla, kun muulle sääntöjen muuttamiselle haetaan vahvistusta, kuitenkin kahden vuoden kuluessa uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa.

Eläkesäätiö ja -kassa, lisäeläkesäätiö ja -kassa sekä vakuutuskassa saavat uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain vahvistamisen ja julkaisemisen jälkeen, mutta ennen mainittujen lakien voimaantuloa, päättää sääntöjensä muuttamisesta uusien eläkelaitoslakien tai uuden vakuutuskassalain mukaisiksi noudattaen mainittuja lakeja. Sääntöjen muuttamiselle voidaan hakea Finanssivalvonnan vahvistusta ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa ja Finanssivalvonta voi vahvistaa sääntöjen muutoksen tulevaksi voimaan samana päivänä kuin uudet eläkelaitoslait ja uusi vakuutuskassalaki tulevat voimaan.

#### **10 § TAKUUPÄÄOMA JA POHJARAHASTO**

Jos vakuutuskassalla, joka on rekisteröity uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaan tullessa, on kassan sääntöjen mukaan takuupääoma tai pohjarahasto, takuupääomaan ja pohjarahastoon sovelletaan, mitä vanhan vakuutuskassalain 16 §:n 3 momentissa, 76 §:n 1 momentissa, 83 b §:n 2 momentin 1 kohdassa, 83 s §:n 3 momentin 1 kohdassa ja 111 §:n 1 momentin 2 kohdassa säädetään sellaisina kuin ne olivat tämän lain voimaan tullessa. Takuupääomaan sovelletaan lisäksi, mitä vanhan vakuutuskassalain 12 §:n 4 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, säädetään, ja pohjarahastoon, mitä vanhan vakuutuskassalain 12 §:n 5 kohdassa, sellaisena kuin se oli tämän lain voimaan tullessa, säädetään.

Eläkekassan selvitystilassa takuupääoma on maksettava takaisin korkoineen sen jälkeen kun velat on maksettu tai tarpeelliset varat on pantu erilleen eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 13 luvun 28 §:n 1 momentissa tarkoitettulla tavalla. Lisäeläkekassan selvitystilassa takuupääoma on maksettava takaisin korkoineen sen jälkeen kun velat on maksettu tai tarpeelliset varat on pantu erilleen lisäeläkekassoista annetun lain 11 luvun 9 §:n 3 momentissa tarkoitettulla tavalla. Vakuutuskassan selvitystilassa takuupääoma on maksettava takaisin korkoineen sen jälkeen kun velat on maksettu tai tarpeelliset varat on pantu erilleen uuden vakuutuskassalain 10 luvun 13 §:n 1 momentissa tarkoitettulla tavalla.

#### **11 § HALLITUKSEN JÄSENET**

Uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaan tullessa nimitettyinä olevat eläkesäätiöiden ja -kassojen ja vakuutuskassojen hallitusten jäsenet voivat jatkaa sen estämättä, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 4 luvussa, lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalain 3 luvussa tai vakuutuskassalain 3 luvussa säädetään hallituksen jäsenistä, varajäsenistä ja puheenjohtajasta, sen toimikauden loppuun, joka ensimmäisenä päättyy uusien eläkelaitoslakien tai uuden vakuutuskassalain voimaantulon jälkeen.

#### **12 § HALLINTONEUVOSTO**

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 1 §:ssä säädetään eläkelaitoksen johdosta, eläkesäätiöllä ja -kassalla, lisäeläkesäätiöllä ja -kassalla sekä vakuutuskassalla saa olla sääntöjensä nojalla hallintoneuvosto, jos Finanssivalvonta on hyväksynyt säännöt ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa.

Eläkesäätiön ja lisäeläkesäätiön hallintoneuvostoon sovelletaan, mitä eläkesäätiölain 9 §:n 12 kohdassa sekä 29 §:n 2 ja 3 momentissa säädetään sellaisina kuin ne olivat tämän lain tullessa voimaan. Eläkesäätiön ja lisäeläkesäätiön hallintoneuvostoon sovelletaan, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 2 luvun 15 §:ssä, 4 luvun 8 §:n 4 momentissa ja 11 §:ssä sekä 14 luvun 1, 4, 5, 7 ja 8 §:ssä säädetään vahingonkorvauksesta ja mitä mainitun lain 16 luvun 3 §:ssä säädetään tiedoksiannosta eläkelaitokselle ja 4 ja 5 §:ssä salassapidosta.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 5 luvun 2 §:ssä säädetään tilintarkastajan valinnasta, jos eläkesäätiöllä on hallintoneuvosto, se nimeää tilintarkastajan tai tilintarkastajat osakkaan esityksestä. Sen lisäksi, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 5 luvun 3 §:ssä säädetään, tilintarkastajana ei saa olla se, joka on alustus - tai riippuvuussuhteessa hallintoneuvoston jäseneseen.

Sen estämättä, mitä lisäeläkesäätiöistä ja -kassoista annetun lain 3 luvun 16 §:ssä säädetään tilintarkastajan valinnasta, jos lisäeläkesäätiöllä on hallintoneuvosto, se nimeää tilintarkastajan tai tilintarkastajat osakkaan esityksestä.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 9 §:ssä säädetään, eläkesäätiön ja lisäeläkesäätiön hallintoneuvosto saa valita kaikki hallituksen jäsenet osakkaiden ja vakuutettujen esityksestä, jos säännöissä näin määrätään.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 10 §:n 2 momentissa säädetään, Finanssivalvonnan on ennen kuin se määrää toimitsijan hoitamaan eläkesäätiön- tai eläkekassan, lisäeläkesäätiön tai -kassan tai vakuutuskassan asioita kehotettava hallintoneuvostoa valitsemaan säätiölle hallitus, jos sen valinta kuuluu sääntöjen nojalla hallintoneuvostolle.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 16 §:ssä säädetään, eläkesäätiön ja -kassan, lisäeläkesäätiön ja -kassan ja vakuutuskassan toimitusjohtajan nimittää hallintoneuvosto, jos säännöissä näin määrätään. Eläkekassan, lisäeläkekassan ja vakuutuskassan toimitusjohtaja saa olla hallituksen puheenjohtaja, jos kassalla on hallintoneuvosto.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 16 §:n 3 momentissa säädetään, Finanssivalvonnan on ennen kuin se määrää toimitsijan hoitamaan eläkesäätiön tai -kassan, lisäeläkesäätiön tai -kassan tai vakuutuskassan asioita kehotettava hallintoneuvostoa valitsemaan säätiölle tai kassalle toimitusjohtaja, jos toimitusjohtajan valinta kuuluu sääntöjen nojalla hallintoneuvostolle.

Eläkekassan, lisäeläkekassan sekä sairaus-, hautaus- ja eroavustuskassan hallintoneuvostoon sovelletaan, mitä vanhan vakuutuskassalain 12 §:n 18 kohdassa, 44 §:n 2 momentissa, 45 §:n 1 momentissa ja 47 §:ssä, sellaisina kuin ne olivat tämän lain tullessa voimaan, säädetään. Eläke-, lisäeläke-, sairaus-, hautaus- ja eroavustuskassan hallintoneuvostoon sovelletaan, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 3 luvun 24 §:ssä, 4 luvun 8 §:n 4 momentissa ja 11 §:ssä sekä 14 luvun 1, 4, 5, 7 ja 8 §:ssä säädetään vahingonkorvauksesta ja mainitun lain 16 luvun 3 §:ssä säädetään tiedoksiannosta eläkelaitokselle ja 4 ja 5 §:ssä salassapidosta.

Sen estämättä, mitä eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 4 luvun 9 §:ssä säädetään, eläkekassan ja vakuutuskassan hallintoneuvostoon sovelletaan vanhan vakuutuskassalain 38 §:ää sellaisena kuin se oli tämän lain tullessa voimaan.

### **13 § KASSANKOKOUS**

Kassankokouksen kokouskutsuun, joka on lähetetty ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa, sovelletaan vanhaa vakuutuskassalakia.

Ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa tehdyn kassankokouksen päätöksen pätemättömyyttä koskeva kanne tai muu vaatimus, joka on pantu vireille säädettyssä ajassa, ratkaistaan vanhan vakuutuskassalain mukaan.

### **14 § VASTUUVELAN KATTAMINEN**

Vakuutuskassan, jonka vastuuelka ei vanhan vakuutuskassalain voimaantullessa täyttänyt vanhassa vakuutuskassalaissa säädettyjä vaatimuksia, on katettava vajaus 31 päivää joulukuuta 2017 mennessä Finanssivalvonnan hyväksymän suunnitelman mukaisesti.

#### **15 § VAKUDETTOMAT LAINAT**

A-eläkesäätiön ja AB-eläkesäätiön ennen 1 päivää huhtikuuta 1991 työnantajalle antamiin lainoihin sovelletaan eläkesäätiölain 144 §:ää sellaisena kuin se oli tämän lain tullessa voimaan.

#### **16 § ETUUKSIEN TAKAUTUVA VÄHENTÄMINEN JA POISTAMINEN**

Lisäeläkejärjestelyyn eläkesäätiössä, joka on perustettu ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, sovelletaan eläkesäätiölain 11 §:ää sellaisena kuin se oli tämän lain tullessa voimaan.

Lisäeläkejärjestelyyn eläkekassassa, joka on perustettu ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, sovelletaan vanhan vakuutuskassalain 52 ja 53 §:ää sellaisina kuin ne olivat tämän lain tullessa voimaan.

#### **17 § LISÄELÄKKEEN HAKEMINEN JA TAKAUTUVA SUORITTAMINEN**

Lisäeläkkeen hakemiseen ja takautuvaan suorittamiseen sovelletaan eläkesäätiölain 53 §:n 1 momenttia, jos lisäeläkettä on haettu eläkesäätiöltä ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa ja vanhan vakuutuskassalain 89 §:n 1 momenttia, jos lisäeläkettä on haettu vakuutuskassalta ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa.

#### **18 § VAPAAKIRJA**

Lisäeläkejärjestelyyn eläkekassassa, jossa ei kassan sääntöjen nojalla ole voinut vakuuttaa uusia henkilöitä 19 päivän toukokuuta 2014 jälkeen, sovelletaan vanhan vakuutuskassalain 93 §:ää.

#### **19 § JAKAUTUMINEN, SULAUTUMINEN, VAKUUTUSKANNAN LUOVUTTAMINEN, SELVITYSTILA JA PURKAMINEN**

Eläkesäätiön jakautumista, sulautumista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva asia on käsiteltävä ja ratkaistava eläkesäätiölain mukaan, jos jakautuva säätiö, sulautuva säätiö tai sulautuvan säätiön vastaanottava säätiö taikka vakuutuskannan luovuttava säätiö tai vastaanottava eläkelaitos, vakuutusyhtiö tai työeläkevakuutusyhtiö on hyväksynyt asiaa koskevan sopimuksen ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa.

Vakuutuskassan jakautumista, sulautumista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva asia on käsiteltävä ja ratkaistava vanhan vakuutuskassalain mukaan, jos jakautuva kassa, sulautuva kassa tai sulautuvan kassan vastaanottava kassa taikka vakuutuskannan luovuttava kassa tai vastaanottava eläkelaitos, vakuutusyhtiö tai työeläkevakuutusyhtiö on hyväksynyt asiaa koskevan sopimuksen ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa.

Jos eläkesäätiö on päättänyt asettamisestaan selvitystilaan tai Finanssivalvonta on määrännyt eläkesäätiön purettavaksi ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, selvitystilaan ja säätiön purkamiseen sovelletaan eläkesäätiölakia. Jos vakuutuskassa on päättänyt asettamisestaan selvitystilaan tai Finanssivalvonta on määrännyt vakuutuskassan purettavaksi ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa, selvitystilaan ja kassan purkamiseen sovelletaan vanhaa vakuutuskassalakia.

#### **20 § OIKEUSPAIKKA JA RIITOJEN RATKAISEMINEN**

Lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalain 7 luvun 13 §:n 2 momentin säännöstä toimivaltaisesta tuomioistuimesta sovelletaan sellaisen riita-asian käsittelemiseen, jossa vedotaan eläkesäätiölakiin, vuoden 1955 eläkesäätiölakiin (469/55), vanhaan vakuutuskassalakiin tai avustuskassalakiin ja joka tulee vireille uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain tultua voimaan.

Väliesmenettelyyn, joka on tullut vireille ennen uusien eläkelaitoslakien voimaantuloa, ei sovelleta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 16 luvun 2 §:ää.

#### **21 § PÄÄTÖKSEN PÄTEMÄTTÖMYYS**



Ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa tehdyn päätöksen pätemättömyyttä koskevan moitekanteen tai muun vaatimuksen käsittelemiseen ja ratkaisemiseen sovelletaan eläkesäätiölakia tai vanhaa vakuutuskassalakia.

#### **22 § VAHINGONKORVAUS**

Vahingonkorvaukseen, joka perustuu ennen uusien eläkelaitoslakien ja uuden vakuutuskassalain voimaantuloa tehtyyn tekoon tai laiminlyöntiin, sovelletaan eläkesäätiölakia tai vanhaa vakuutuskassalakia.

#### **23 § FINANSSIVALVONNAN TOIMIVALTA**

Mitä eläkesäätiölaissa säädetään sosiaali- ja terveysministeriöstä tai asianomaisesta ministeriöstä, sovelletaan Finanssivalvontaan. Finanssivalvontaan ei kuitenkaan sovelleta, mitä eläkesäätiölain 6 §:n 6 momentissa ja 88 §:n 5 ja 6 momentissa säädetään sosiaali- ja terveysministeriöstä.

Mitä vakuutuskassalaisissa säädetään sosiaali- ja terveysministeriöstä tai asianomaisesta ministeriöstä, sovelletaan Finanssivalvontaan. Finanssivalvontaan ei kuitenkaan sovelleta, mitä vanhan vakuutuskassalain 132 §:n 3 momentissa säädetään sosiaali- ja terveysministeriöstä.

#### **24 § TILINTARKASTAJAN SIIRTYMINEN HALLINTONEUVOSTON JÄSENEKSI**

Jos lakisääteistä eläkevakuutustoimintaa harjoittavalla eläkelaitoksella on 11 §:n 1 momentissa tarkoitettu hallintoneuvosto tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön puolesta tilintarkastusta suorittavan päävastuullisen tilintarkastajan jäsenyyteen hallintoneuvostossa sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 5 luvun 9 §:ssä säädetään hallituksen jäsenyydestä ja toimitusjohtajan tehtävästä.

#### **25 § VAKAVARAIUSPÄÄOMAN YLITTEEN JA YLIKATTEEN PALAUTTAMINEN OSAKKAALLE ELÄKESÄÄTIÖSSÄ**

AB-eläkesäätiössä, jossa B-osaston vakavaraisuuspääoma ylittää eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 7 §:n 2 momentissa tarkoitetun vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän, vakavaraisuuspääoman ylitteen osakkaalle palauttamisen edellytyksenä on sen lisäksi, mitä mainitun lain 7 luvun 10 §:ssä säädetään, että A-osaston vastuuvelka on katettu lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun 5 §:ssä tarkoitetulla tavalla.

AB-eläkesäätiössä, jonka A-osaston lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun säännösten ja sen nojalla annettujen määräysten mukaisten varojen arvioidaan tilinpäätöksen yhteydessä pysyvästi kattavan vastuuvelan määrän ja varojen kokonaisuudessaan ylittävän eläkelaitoksen vastuuvelan ja muiden velkojen määrän, erotusta vastaavien varojen palauttamiseen sovelletaan, mitä mainitun lain 4 luvun 15 §:ssä säädetään. Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, AB-eläkesäätiössä palautuksen edellytyksenä on, että AB-eläkesäätiön B-osaston vakavaraisuuspääoma ylittää eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 7 §:n 2 momentissa tarkoitetun vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän.

#### **26 § YLIKATTEEN PALAUTTAMINEN OSAKKAALLE ELÄKEKASSASSA**

Eläkekassan, jossa on lisäetuja myöntävä osasto ja jonka lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 5 luvun säännösten ja sen nojalla annettujen määräysten mukaisten varojen arvioidaan tilinpäätöksen yhteydessä pysyvästi kattavan vastuuvelan määrän ja varojen kokonaisuudessaan ylittävän eläkelaitoksen vastuuvelan ja muiden velkojen määrän, erotusta vastaavien varojen palauttamiseen sovelletaan, mitä lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalain 4 luvun 15 §:ssä säädetään. Edellytyksenä lisäetuja myöntävän osaston palautukselle on lisäksi, että lakisääteistä toimintaa harjoittavan osaston vakavaraisuuspääoma ylittää eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 7 luvun 7 §:n 2 momentin mukaisen vakavaraisuuspääoman enimmäismäärän.

#### **27 § Voimaantulo**

31(31)

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

LUONNOS 15.1.2020

## 2. Laki lisäeläkesäätiöstä ja lisäeläkekassoista Lisäeläkesäätiö- ja lisäeläkekassalaki

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

### 1 Luku Lain soveltaminen ja toiminnan keskeiset periaatteet

#### 1 § Soveltamisala

Tätä lakia sovelletaan Suomen lain mukaan rekisteröityyn muuta sosiaalista eläkevakuutustoimintaa kuin lakisääteistä eläkevakuuttamista (*lisäeläkevakuutustoiminta*) harjoittavaan eläkesäätiöön (*lisäeläkesäätiöön*) ja eläkekassaan (*lisäeläkekassaan*).

Lisäeläkesäätiö ja lisäeläkekassa eivät saa harjoittaa muuta kuin tässä laissa tarkoitettua vakuutustoimintaa.

#### 2 § Määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

- 1) *lisäeläkelaitoksella* lisäeläkesäätiötä ja lisäeläkekassaa;  
*ETA-valtiolla* Euroopan talousalueeseen kuuluvaa valtiota;  
*ETA-eläkesäätiöllä* ETA-valtioiden rajat ylittävää lisäeläketoimintaa harjoittavaa lisäeläkesäätiötä, joka on rekisteröity Suomessa;  
*ETA-eläkekassalla* ETA-valtioiden rajat ylittävää lisäeläketoimintaa harjoittavaa lisäeläkekassaa, joka on rekisteröity Suomessa;  
*ETA-eläkelaitoksella* eläkelaitosta, joka on rekisteröity Suomessa ETA-valtioiden rajat ylittävää lisäeläkevakuutustoimintaa harjoittavana ETA-eläkesäätiönä tai ETA-eläkekassana ja joka voi myös harjoittaa lisäeläketoimintaa Suomessa;
- 2) *etuusperusteisella eläkejärjestelyllä* järjestelyä, jossa eläke määräytyy työnantajan lupauksen mukaisesti;
- 3) *maksuperusteisella eläkejärjestelyllä* järjestelyä, jossa eläke määräytyy suoritettujen vakuutusmaksujen ja maksujen sijoittamisesta saatujen nettotuottojen perusteella, vähennettynä kertyneiden varojen hoidokuluilla;
- 4) *sijoitussidonnaisella eläkejärjestelyllä* maksuperusteista järjestelyä, jossa eläkkeen määrä on sidottu tiettyjen sijoituskohteiden arvon kehitykseen;
- 5) *lisäeläkejärjestelyllä sopimusta, muuta perustamiskirjaa tai sääntöjä, jossa määritellään lisäeläkejärjestelyssä myönnettävät lisäeläke-etuudet ja niiden myöntämisedellytykset;*
- 6) *lisäeläke-etuuksilla muita kuin lakisääteisiä etuuksia, jotka suoritetaan eläkkeelle siirtymisen tai odotettavissa olevan eläkkeelle siirtymisen perusteella, tai kyseisten etuuksien lisäksi ja niitä täydentävänä kuoleman tai työkyvyttömyyden tapauksessa tai työskentelyn keskeytyessä maksettavia vapaaehtoisia etuuksia taikka sairaustapauksessa, varojen puutteessa tai kuolemantapauksessa myönnettäviä lisätukia tai palveluja; eläkkeellä oloajan taloudellisen turvan mahdollistamiseksi näitä etuuksia voidaan maksaa koko jäljellä olevan elinajan, määräaikaisesti, kertasuorituksena tai näiden maksutapojen yhdistelminä biometrisellä riskillä kuolemaan, työkyvyttömyyteen tai eliniän odotukseen liittyvää riskiä;*
- 7) *osakkaalla* työnantajaa tai yrittäjää, joka on velvollinen maksamaan lisäeläkelaitokselle vakuutusmaksua;
- 8) *toiminnasta tosiasiallisesti vastaavilla henkilöillä* lisäeläkelaitoksen hallituksen jäseniä ja toimitusjohtajaa;
- 9) *mahdollisella vakuutetulla* henkilöä, jolla on oikeus liittyä lisäeläkejärjestelyyn;
- 10) *vakuutetulla* henkilöä, joka on eläkejärjestelyn tai muiden etuuksien kohteena eläkelaitoksen sääntöjen mukaisesti; aiemman tai nykyisen ammatillisen toimintansa perusteella oikeutettu lisäeläke-etuuksiin lisäeläkejärjestelyn määräysten mukaisesti ja joka ei ole etuudensaaja tai mahdollinen vakuutettu;
- 11) *edunsaajalla* henkilöä, jonka oikeus eläkkeeseen tai muuhun etuuteen riippuu toisen henkilön vakuutettuna olemisesta;
- 12) *etuudensaajalla* henkilöä, joka nauttii lisäeläke-etuuksia;

Style Definition: 1 otsikko: Font: Not Bold

Formatted: Font: Italic

Formatted: Default Paragraph Font, Font: (Default) Times New Roman, 10 pt, Not Italic, Font color: Auto, Pattern: Clear

Formatted: Font: Italic

Formatted: Font: Italic

Commented [KS1]: Määritelmä ei vastaa 7 §:n määritelmää. Tässä vakuutettuja ovat sekä työsuhteessa olevat että vapaakirjansaaneeet, 7 § vain työsuhteessa olevat.

Formatted: Font: Italic

1413) keskeisellä toiminnolla lisäeläkelaitoksen hallintojärjestelmään kuuluvaa valmiutta suorittaa käytännön tehtäviä, joihin kuuluvat riskienhallintatoiminto, sisäisen tarkastuksen toiminto ja aktuaaritoiminto;

Formatted: Font: Italic

toiminnasta tosiasiallisesti vastaavilla henkilöillä lisäeläkelaitoksen hallituksen jäseniä ja toimitusjohtajaa;

Formatted: Font: Italic

1414) pysyvällä välineellä sellaista välinettä, jonka avulla vakuutettu tai etuudensaaja voi tallentaa hänelle henkilökohtaisesti osoitettuja tietoja siten, että ne ovat saatavilla myöhempää käyttöä varten ja tietojen käyttötarkoituksen kannalta asianmukaisen ajan, ja joka mahdollistaa tallennettujen tietojen jäljentämisen muuttumattomina;

Formatted: Font: Italic

1415) ETA-valtiolla Euroopan talousalueeseen kuuluvaa valtiota;

Formatted: Font: Not Italic

1416) ETA-lisäeläkesäätiöllä 13 a ja 13 b luvussa tarkoitettua lisäeläkesäätiötä, joka harjoittaa vain rajat ylittävää toimintaa tai edellä mainitun lisäksi myös muuta lisäeläkevakuutustoimintaa;

1417) ETA-lisäeläkekassalla 13 a ja 13 b luvussa tarkoitettua lisäeläkekassaa, joka harjoittaa vain rajat ylittävää toimintaa tai edellä mainitun lisäksi myös muuta lisäeläkevakuutustoimintaa;

Formatted: Font: Not Italic

1418) ETA-lisäeläkelaitoksella ETA-lisäeläkesäätiötä ja ETA-lisäeläkekassaa;

Formatted: Font: Not Italic

1419) ulkomaisella ETA-lisäeläkelaitoksella ammatillista lisäeläketoimintaa harjoittavaa lisäeläkelaitosta, joka harjoittaa ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2016/2341/EU tarkoitettua lisäeläketoimintaa ja joka on rekisteröity muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa;

1420) ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavalla laitoksella laitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta laitosta, joka toimii rahastointiperiaatteella ja joka on perustettu erillään rahoittavista yrityksistä tai toimialoista ja jonka tehtävänä on tarjota työhön perustuvia lisäeläke-etuuksia sopimuksen tai sovitun sitoumuksen perusteella, jotka on tehty:

a) yksilöllisesti tai keskitetysti työnantajan (työnantajien) ja työntekijän (työntekijöiden) tai näiden edustajien välillä, tai

b) yksilöllisesti tai keskitetysti itsenäisten ammatinharjoittajien kanssa kotijäsenvaltioiden ja vastaanot-tavien jäsenvaltioiden oikeuden mukaisesti,

ja jonka toiminta johtuu suoraan tästä tehtävästä;

säännellyllä markkinalla kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa (748/2012) tarkoitettua säänneltyä markkinaa;

velkasitoutuksella laina- ja muuta saamista ja edellä mainituille sitoumuksille kertynyttä korkoa sekä joukkovelkakirjalainaa ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä, ei kuitenkaan osaketta, osuutta, johdannais-sopimusta eikä sellaista sitoumusta, jolla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla sitoumuksilla;

kiinteistöyhteisöllä yhteisöä, jonka pääasiallisena omaisuutena on ETA-valtiossa sijaitsevia kiinteistöjä ja rakennuksia, ETA-valtiossa sijaitsevaan kiinteään omaisuuteen tai vesivoimaan kohdistuvia oikeuksia sekä osuuksia ja osakkeita yhteisöistä, joiden kotipaikka on ETA-valtiossa ja joiden pääasiallisena tarkoituksena on omistaa edellä tarkoitettuja kiinteistöjä ja rakennuksia ja edellä tarkoitettuja oikeuksia; konsernilla kirjanpitolaisissa (1336/1997) tarkoitettua konsernia;

2021) rahoittavalla yrityksellä ETA-eläkelaitokselle maksuosuuksia maksavaa yritystä, joka sijaitsee toisessa ETA-valtiossa; yritystä tai muuta elintä, joka toimii työnantajana tai itsenäisenä ammatinharjoittajana tai näiden yhdistelmänä ja joka tarjoaa lisäeläkejärjestelyä tai suorittaa maksuosuuksia lisäeläkelaitokselle, riippumatta siitä, onko yrityksen tai elimen osana tai muodostaako sen yksi tai useampi oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö;

vastaanottavalla valtiolla ETA-valtiota, jonka ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiä koskevaa sosiaali- ja työolainsäädäntöä sovelletaan rahoittavan yrityksen ja vakuutettujen sekä rahoittavan yrityksen ja eläkkeensaajien väliseen suhteeseen;

2122) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1094/2010 tarkoitettua viranomaista;

2223) toimivaltaisella viranomaisella kansallista viranomaista, joka on ETA-valtiossa nimetty hoitamaan ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2003/41/EY-2016/2341/EU säädettyjä tehtäviä;

2324) *kotivaltioilla* ETA-valtiota, jossa lisäeläkelaitos on rekisteröity tai hyväksytty ja jossa sen keskuhallinto sijaitsee;

Formatted: Font: Italic

2425) *vastaanottavalla valtiolla* ETA-valtiota, jonka ammatillisia lisäeläkejärjestelyjä koskevaa sosiaali- ja työoikeutta sovelletaan rahoittavan yrityksen ja vakuutettujen tai etuudensaajien väliseen suhteeseen;

Formatted: Font: Italic

2526) *siirtävällä lisäeläkelaitoksella* lisäeläkelaitosta, joka siirtää kokonaan tai osittain lisäeläkejärjestelyn vastuut, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muut velvoitteet ja oikeudet sekä vastaavat varat tai niitä vastaavat käteisvarat toisessa ETA-valtiossa rekisteröityyn tai hyväksytyyn lisäeläkelaitokseen;

Formatted: Font: Italic

2627) *vastaanottavalla lisäeläkelaitoksella* lisäeläkelaitosta, joka vastaanottaa kokonaan tai osittain lisäeläkejärjestelyn vastuut, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muut velvoitteet ja oikeudet sekä vastaavat varat tai niitä vastaavat käteisvarat toisessa ETA-valtiossa rekisteröidyltä tai hyväksytyltä lisäeläkelaitoksesta;

Formatted: Font: Italic

2728) *rajat ylittävällä toiminnalla* sellaisen lisäeläkejärjestelyn hallinnointia, jossa rahoittavan yrityksen ja vakuutettujen ja etuudensaajien väliseen suhteeseen sovelletaan jonkin muun ETA- valtion kuin kotivaltion ammatillisiin lisäeläkejärjestelyihin sovellettavaa sosiaali- ja työoikeutta;

Formatted: Font: Italic

2829) *OECD-valtiolla* Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestöön kuuluvaa valtiota;

2930) *kiinteistöyhteisöllä* yhteisöä, jonka pääasiallisena omaisuutena on ETA-valtiossa sijaitsevia kiinteistöjä ja rakennuksia, ETA-valtiossa sijaitsevaan kiinteään omaisuuteen tai vesivoimaan kohdistuvia oikeuksia sekä osuuksia ja osakkeita yhteisöistä, joiden kotipaikka on ETA-valtiossa ja joiden pääasiallisena tarkoituksena on omistaa edellä tarkoitettuja kiinteistöjä ja rakennuksia ja edellä tarkoitettuja oikeuksia;

3031) *konsernilla* kirjanpitolaisa (1336/1997) tarkoitettua konsernia;

xx) *palveluyrityksellä* yhteisöä, joka tuottaa lisäeläkelaitokselle sen toimintaan liittyviä palveluita;

3132) *luottolaitoksella* luottolaitoksen toiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitettua luottolaitosta ja ulkomaista ETA-luottolaitosta;

3233) *velkasiitoumuksella* laina- ja muuta saamista ja edellä mainituille sitoumuksille kertynyttä korkoa sekä joukkovelkakirjalainaa ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä, ei kuitenkaan osaketta, osuutta, johdannaissopimusta eikä sellaista sitoumusta, jolla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla sitoumuksilla;

3334) *sijoitusrahastolla* sijoitusrahastolaisa (48/1999213/2019) tarkoitettua koti- tai ulkomaista yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaa sijoitusrahastoa sekä sijoitusrahastolaisa tarkoitettua muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa toimiluvan saaneen yhteissijoitusyrityksen tarjoamaa rahastoa;

3435) *vaihtoehtorahastolla* koti- ja ulkomaista vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa (162/2014) tarkoitettua koti- ja ulkomaista vaihtoehtorahastoa;

3536) *biometrisellä riskillä* kuolemaan, työkyvyttömyyteen tai eliniän odotukseen liittyvää riskiä;

3637) *säännellyllä markkinalla* kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa

(1070/2017) tarkoitettua säänneltyä markkinaa;

3738) *monenkeskisellä kaupankäyntijärjestelmällä* kaupankäynnistä rahoitusvälineillä

annetussa laissa tarkoitettua monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää;

3839) *organisoidulla kaupankäyntijärjestelmällä* kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa

laissa tarkoitettua organisoitua kaupankäyntijärjestelmää.

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 10 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 10 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 10 pt

### 3 § Lisäeläkelaitoksen toiminnan tarkoitus

Lisäeläkelaitoksen tehtävänä on muutoin kuin liikemäisesti harjoittaa 1 §:ssä tarkoitettua lisäeläkevakuutustoimintaa ja hoitaa laitokselle tätä varten kertyviä varoja vakuutettujen edut turvaavalla tavalla. Lisäeläkelaitos ei saa harjoittaa muuta kuin edellä tarkoitettua toimintaan.

Lisäeläkelaitoksen on toiminnassaan pyrittävä riskien ja etujen oikeudenmukaiseen jakautumiseen sukupolvien välillä.

### 4 § Lisäeläkelaitoksen toiminta ennen rekisteröintiä

Ennen rekisteröintiä lisäeläkelaitos ei voi hankkia oikeuksia, tehdä sitoumuksia eikä olla asianosaisena tuomioistuimissa tai muussa viranomaisessa.

Lisäeläkelaitoksen puolesta ennen sen rekisteröintiä tehdystä toimesta vastaavat toimesta päättäneet tai siihen osallistuneet yhteisvastuullisesti. Hallitus ja toimitusjohtaja voivat ilman henkilökohtaista vastuuta käyttää puhevaltaa lisäeläkelaitoksen perustamista koskeissa asioissa.

#### 5 § Lisäeläkesäätiön toimintapiiri

Lisäeläkesäätiön säännöissä tulee määritellä toimintapiiri siten, että säätiön osakkaana voi olla työnantaja tai useampi työnantaja yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, jotka kuuluvat samaan konserniin. Lisäeläkesäätiö voi myös kuulua toimintapiiriinsä osakkaana.

Lisäeläkesäätiön toimintapiiriin voi muodostaa myös säännöissä määrätty osa 1 momentissa tarkoitettua toimintapiiristä.

Lisäeläkesäätiö saa harjoittaa 3 §:n 1 momentissa tarkoitettua toimintaa vain 1 ja 2 momentissa tarkoitettua toimintapiirissä.

#### 6 § Lisäeläkekassan toimintapiiri

Lisäeläkekassan säännöissä tulee määritellä toimintapiiri siten, että sen voi muodostaa:

~~1) työnantaja;~~

~~2) työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joilla on taloudellinen tai toiminnallinen yhteys;~~

~~3) työnantajat yhdessä sellaisten työnantajien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai, jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;~~

~~4) yrittäjät yhdessä sellaisten yrittäjien kanssa, joiden toimiala tai ammattiala on samankaltainen tai, jotka muun vastaavan seikan vuoksi muodostavat kokonaisuuden;~~

~~5) henkilöryhmä, joka on määritelty ammatin tai ammattialaan kuulumisen taikka rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella.~~

Lisäeläkekassatoiminnan harjoittaminen 1 momentissa ~~2–5 kohdassa~~ tarkoitettua toimintapiirissä tulee olla tarkoituksenmukaista. Edellä ~~54~~ kohdassa tarkoitettuun rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella määriteltyyn toimintapiiriin vaikuttavia muutoksia voidaan tehdä vain Finanssivalvonnan suostumuksella.

Lisäeläkekassan toimintapiiriin voi muodostaa myös säännöissä määrätty osa 1 momentissa tarkoitettua toimintapiiristä.

Lisäeläkekassa saa harjoittaa 3 §:n 1 momentissa tarkoitettua toimintaa vain ~~1–3 momentissa tarkoitettua~~ toimintapiirissä.

#### 7 § Vakuutetut

Lisäeläkelaitoksessa voidaan vakuuttaa vain osakkaisiin työ- tai muussa palvelussuhteessa tai virkasuhteessa olevia tai osakkaan johtoon kuuluvia henkilöitä. Lisäeläkelaitoksessa voidaan lisäksi vakuuttaa laitoksessa osakkaana olevan työnantajan toiseen valtioon lähettämä työntekijä, joka työskentelee työnantajan tai työnantajan kanssa samaan taloudelliseen kokonaisuuteen kuuluvan emo-, tytär- tai sisaryrityksen palveluksessa tai sellaisen yrityksen palveluksessa, jossa työnantaja on osakkaana, tai muussa yrityksessä, jossa työnantajalla on määräämisvalta, olematta sinä aikana työsuhteessa työnantajaan.

Lisäeläkekassassa voidaan sen lisäksi myös vakuuttaa sen säännöissä määrättyllä toimi- tai ammattialalla olevia yrittäjiä. Lisäeläkekassassa voidaan vakuuttaa myös edellä tarkoitettujen henkilöiden ja 1 momentissa tarkoitettujen henkilöiden perheenjäseniä sekä lisäeläkekassan osakkaan palveluksesta eläkkeelle siirtyneitä henkilöitä ja heidän perheenjäseniänsä sekä henkilöitä, jotka olisivat joutuneet eroamaan kassasta, jollei heidän vakuutustaan kassassa olisi jatkettu.

#### 8 § Oikeushenkilöllisyys ja osakkaiden vastuu

Lisäeläkelaitos on osakkaistaan erillinen oikeushenkilö, joka syntyy rekisteröimisellä.

Lisäeläkesäätiön osakas on lisäeläkesäätiölle vastuussa varojen riittävydestä lisäeläkesäätiön vastuuvelan kattamiseen siten kuin tässä laissa säädetään ja lisäeläkesäätiön säännöissä määrätään.

Lisäeläkekassan osakas on lisäeläkekassalle vastuussa sen tilinpäätöksen alijäämän kattamisesta. Osakkaan vastuu alijäämän kattamisesta on rajoitettu siten kuin tässä laissa säädetään ja lisäeläkekassan säännöissä ja laskuperusteissa määrätään.

**Commented [KS2]:** Määritelmä ei vastaa 1 § 1 mom. 10) kohdan määritelmää. 1 § 1 mom:ssa vakuutettuja ovat sekä työsuhteessa olevat että vapaakirjansaaneet, tässä vain työsuhteessa olevat.

## 9 § Lisäeläkelaitoksesta eroaminen ja erottaminen

Lisäeläkekassan osakas voi erota lisäeläkekassasta. Lisäeläkesäätiön osakas saa erota ja voi tulla erotetuksi lisäeläkesäätiöstä vain, jos eroavan osakkaan osakaskohtainen vakuutuskanta on luovutettu toiselle lisäeläkelaitokselle tai vakuutusyhtiölle.

Mitä 1 momentissa säädetään, sovelletaan myös, kun lisäeläkesäätiön osakas lopettaa toimintansa 4 §:ssä tarkoitettussa toimintapiirissä.

## 10 § Eläkesäätiö- ja eläkekassalain soveltaminen

Lisäeläkelaitokseen sovelletaan tämän lain lisäksi eläkesäätiö- ja eläkekassalainia ( / ). Lisäeläkelaitokseen sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalainissa (xx/xxxx) säädetään eläkelaitoksesta. Lisäeläkesäätiöön sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalainissa säädetään eläkesäätiöstä. Lisäeläkekassaan sovelletaan, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalainissa säädetään eläkekassasta.

Lisäeläkelaitokseen ei kuitenkaan sovelleta eläkesäätiö- ja kassalain 1 luvun 1 - 6 §:ää, 2 luvun 4, 6, ja 8 §:ää, 3 luvun 16 ja 17 §:ää, 4 luvun 8, 15 ja 22 - 26 §:ää, 5 luvun 2 - 4, 8 ja 9 §:ää, 6 luvun 1 - 10 ja 13 - 3 ja 6 §:ää, 7 lukua, 8 lukua, 10 luvun 1, 3, 7 ja 13, 14 ja 16 §:ää, 11 luvun 3, 4, ja 15 ja 17 §:ää, 12 luvun 1 - 6, 10 - 12, 15 - 18, 20, 22, 23 ja 27 §:ää, 13 luvun 1, 2, 4 - 6, 12, 14, 17 - 30, 32, 35 ja 37 §:ää, 15 lukua, 16 luvun 2 ja 4 - 6 §:ää.

## 11 § Säännökset, joita ei sovelleta maksuperusteiseen järjestelyyn soveltamatta jäävät säännökset

Maksuperusteiseen eläkejärjestelyyn ei sovelleta 2 luvun 3 § eikä 4 luvun 2 §:n 1 momenttia ja 8 §:ää.

## 12 § Säännökset, joita ei sovelleta sijoitussidonnaiseen järjestelyyn soveltamatta jäävät säännökset

Sen lisäksi, mitä 11 §:ssä säädetään, sijoitussidonnaiseen eläkejärjestelyyn ei sovelleta 4 luvun 2 §:n 2 momenttia, 4 §:n 2 momenttia eikä 5, 10 ja 13 §:ää.

Sijoitussidonnaisen järjestelyn vastuuvelan katteena olevan omaisuuden arvostamiseen tilinpäätöksessä ei sovelleta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 6 luvun 7 §:ää.

## 13 § Säännökset, joita ei sovelleta lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 100 tai vähemmän kuin 16 vakuutettua

Lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 100 vakuutettua, ei sovelleta 3 luvun 4 - 11, 14 ja 15 §:ää, 4 luvun 2 §:ää, 6 luvun 27 - 35 §:ää, 7 luvun 1 §:ää, 2 §:n 2 momenttia, 4, 5 ja 7 - 12 §:ää, 13 lukua eikä 15 luvun 1 - 6 ja 8 - 10 §:ää.

## Lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 16 vakuutettua ei sovelleta 3 luvun 3 §:ää

## 14 § Lisäeläkelaitoksen oikeus valita sovellettava säännöstö

Sen estämättä, mitä 13 §:ssä säädetään, lisäeläkelaitos, jossa on vähemmän kuin 100 vakuutettua, voi ilmoittaa Finanssivalvonnalle harjoittavansa toimintaansa ilmoitusta seuraavan tilikauden alusta lukien niiden tämän lain säännösten mukaisesti, joita sovelletaan lisäeläkelaitokseen, jossa on vähintään 100 vakuutettua. Jos lisäeläkelaitos peruuttaa ilmoituksensa, sen toimintaan sovelletaan peruuttamista seuraavan tilikauden alusta lukien niitä tämän lain säännöksiä, joita sovelletaan lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 100 vakuutettua.

Lisäeläkelaitos voi ilmoittaa Finanssivalvonnalle, jos sen vakuutettujen lukumäärä vähenee alle 100:ta. Ilmoituksen tehneeseen lisäeläkelaitokseen sovelletaan 13 §:ää ilmoitusta seuraavan tilikauden alusta lukien. Jos lisäeläkelaitos, jonka vakuutettujen lukumäärä on vähentynyt alle 100:n, ei tee edellä tarkoitettua ilmoitusta, sen toimintaan sovelletaan 13 §:n estämättä säännöksiä, joita sovelletaan lisäeläkelaitokseen, jossa on vähintään 100 vakuutettua.

Finanssivalvonta merkitsee tiedon 1 ja 2 momentissa tarkoitettua ilmoituksesta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvussa tarkoitettuun rekisteriin.

### 15 § Lisäeläkelaitoksen velvollisuus ilmoittaa Finanssivalvonnalle vakuutettujen lukumäärän muutoksista

Lisäeläkelaitoksen, jossa on ollut vähemmän kuin 100 vakuutettua, tulee viipymättä ilmoittaa Finanssivalvonnalle, jos vakuutettujen lukumäärä nousee 100:aan.

Lisäeläkelaitoksen, jonka vakuutettujen lukumäärä nousee vähintään 16:een, tulee ilmoittaa tästä viipymättä Finanssivalvonnalle.

Finanssivalvonta merkitsee tiedon 1 ja 2 momentissa tarkoitettua ilmoituksesta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvussa tarkoitettuun rekisteriin.

### 16 § Ulkomaiseen ETA-vakuutusyhtiöön sovellettavat säännökset

Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetussa laissa (398/1995) tarkoitettuun ulkomaiseen ETA-vakuutusyhtiöön, joka harjoittaa ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2016/2341/EU 4 artiklassa tarkoitettua ammatillista lisäeläketoimintaa, sovelletaan tämän lain säännöksiä ulkomaisesta ETA-lisäeläkelaitoksesta. Edellä tarkoitettu vakuutusyhtiö voi vastaanottaa tai siirtää lisäeläkejärjestelyn noudattaen, mitä tässä laissa säädetään lisäeläkejärjestelyn rajat ylittävistä siirrosta.

## 2 Luku Perustaminen, osakkaat ja säännöt

### 1 § lisäEläkesäätiön perustaja

Sen lisäksi, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 2 luvun 1 §:n 1 momentissa säädetään, maksuperusteista eläketoimintaa harjoittavan lisäeläkesäätiön voivat perustaa vakuutetut yhdessä työnantajan kanssa.

### 2 § lisäEläkekassan perustaja

Sen lisäksi mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 2 luvun 1 §:n 2 momentissa säädetään, jos lisäeläkekassatoiminnan harjoittaminen ryhmän keskuudessa on perusteltua, lisäeläkekassan voi perustaa henkilöryhmä, joka määritelty ammatin tai ammattialaan kuulumisen tai rekisteröidyn yhdistyksen jäsenyyden perusteella tai rekisteröity yhdistys.

Lisäeläkekassan, joka harjoittaa maksuperusteista eläketoimintaa, voivat perustaa vakuutetut yhdessä työnantajan kanssa

### 3 § lisäEläkelaitoksen vähimmäiskoko

Lisäeläkesäätiössä tulee olla vähintään 30 vakuutettua tai jos lisäeläkesäätiön säännöissä niin määrätään yhteensä vähintään 30 vakuutettua ja eläkkeensaajaa. Lisäeläkesäätiötä perustettaessa vakuutettuja tulee olla vähintään 30 perustamista seuraavan toisen kalenterivuoden päättyessä.

Lisäeläkekassassa tulee olla vähintään 100 vakuutettua tai jos lisäeläkekassan säännöissä niin määrätään yhteensä vähintään 100 vakuutettua ja eläkkeensaajaa. Lisäeläkekassassa, joka harjoittaa työkyvyttömyys- tai perhe-eläketoimintaa tulee olla vähintään 300 vakuutettua.

Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää vakuutettujen lukumäärää koskevia poikkeuksia tai pidentää 1 momentissa tarkoitettua määräaikaa enintään vuodella.

### 4 § Säännöt

Lisäeläkelaitoksella tulee olla säännöt, joissa on määrättävä:

- 1) toiminimi ja jos se ilmaistaan kahdella tai useammalla kielellä, ilmaisut edellä tarkoitetuilla kielillä;
- 2) kotipaikkana oleva Suomen kunta ja jos lisäeläkelaitoksen keskushallinto sijaitsee muualla kuin kotipaikassa, Suomen kunta, jossa keskushallinto sijaitsee;:
- 3) harjoitettava eläkevakuustointiminta;

**Commented [KS3]:** 1:7 § määritelmällä vähimmäiskoko säilyy perusteluiden mukaisesti ennallaan, mutta 1:2§ määritelmällä edellytys muuttuisi.

**Commented [KS4]:** 1:7 § määritelmällä vähimmäiskoko säilyy perusteluiden mukaisesti ennallaan, mutta 1:2§ määritelmällä edellytys muuttuisi.



- 4) toimintapiiri;
- 5) ketkä ovat eläkelaitoksessa vakuutettuja;
- 6) hallituksen jäsenten ja varajäsenten lukumäärä sekä toimikausi;
- 7) hallituksen jäsenille suoritettavan palkkion peruste;
- 8) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi;
- 9) miten vakuutetut tulevat järjestelyn osapuoliksi ja eroavat järjestelystä sekä millä perusteella vakuutettu voidaan erottaa;
- 10) etuudet, niiden suuruus tai määräytymisperuste;
- 11) etuuskien saamisen edellytykset ja suorittamisaika;
- 12) takaako eläkelaitos biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton tai etuuskien tason;
- 13) jos vakuutetut suorittavat vakuutusmaksuja, vakuutettujen vakuutusmaksun määräytyminen, vakuutusmaksun suorittamisen ajankohdat ja viivästyisestä johtuvat seuraamukset;
- 14) jos vakuutetut maksavat vakuutusmaksuja, vakuutettujen oikeudesta keskeyttää maksujen suorittaminen;
- 15) maksuperusteisessa eläkejärjestelyssä vakuutettujen oikeudesta valita ja vaihtaa sijoituskohteita;
- 16) onko maksuperusteisessa eläkejärjestelyssä kertyneet varat ja niille laskettavat tuotot mahdollista siirtää toiseen vakuutuslaitokseen;
- 17) säilyttääkö ja missä määrin henkilö, jonka vakuutussuhde on päättynyt ennen eläkkeeseen tai muuhun etuuteen oikeuttavan tapahtuman sattumista, itse ja hänen edunsaajansa oikeuden eläkkeeseen tai muuhun etuuteen;
- 18) eläkelaitoksen varojen ja vastuiden jakautumisesta eläkelaitosta purettaessa.

Lisäksi säännöissä tulee olla:

- 1) tieto siitä, että vakuutetuilla ja heidän edunsaajillaan on oikeus lisäeläkkeeseen tai muuhun etuuteen työsopimuslain (55/2001) 1 luvun 10 §:ssä tarkoitettussa liikkeen luovutustilanteessa.
  - 2) tieto siitä, että eläkelaitos toimittaa vakuutetuille, eläkkeen- ja muun etuudensaajille ja edunsaajille 6 luvussa tarkoitetut tiedot, sekä tieto siitä, miten ja milloin tiedot toimitetaan;
    - 1) tieto vakuutettujen, eläkkeen- ja muun etuudensaajien ja edunsaajien käytettävissä olevista oikeusturvakeinoista.

Lisäeläkekassan säännöissä tulee sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään määrätä:

- 1) kutsutapa kassankokoukseen;
- 2) miten osakkaiden äänioikeus ja äänimäärät jakautuvat kassankokouksessa;
- 3) jos kassalla on edustajisto, edustajiston jäsenten ja varajäsenten toimikausi, valitsemistapa sekä jäsenille suoritettavan palkkion peruste;
- 4) miten osakaskohtainen vakuutusmaksu määräytyy ja seuraamukset maksun viivästyisestä;
- 5) miten osakas eroaa ja millä perusteella osakas voidaan erottaa kassasta.

Lisäeläkesäätiön säännöissä tulee sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään määrätä:

- 1) hallituksen jäsenten ja varajäsenten valitsemistapa;
- 2) noudattaako eläkesäätiö, jossa on useita osakkaita, kirjanpidossaan tasaavaa vai osakaskohtaista järjestelmää;
- 3) miten osakkaiden osuus 4 luvun 15 §:ssä tarkoitettusta ylikatteesta lasketaan tasaavaa kirjanpitojärjestelmää noudattavassa eläkesäätiössä.

#### 5 § lisäEläkesäätiön eläkkeiden vähentäminen

Sen estämättä, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 2 luvun 15 §:ssä säädetään, jos lisäeläkesäätiön sääntöjen muutos tarkoittaa vakuutettujen eläkkeiden vähentämistä tai poistamista siltä osin kuin eläkkeet ovat karttuneet palveluksesta ennen muutosajankohtaa taikka eläkkeensaajien alkaneiden eläkkeiden tai heidän ja heidän edunsaajiensa vastaisten eläkkeiden vähentämistä tai poistamista, muutoksen vahvistamisen edellytyksenä on, että muutosta on kannattanut vähintään neljä viidesosaa hallituksen kokouksessa läsnä olevista jäsenistä. Lisäksi edellytyksenä on, että muutos on lisäeläkesäätiön

**Commented [KS5]:** Eikö säännöissä tarvitse määrätä jäsenten äänioikeudesta? VKL 12 § 1 mom kohdassa 20) on edellytetty tietoa kenellä on äänioikeus ja miten äänimäärät jakautuvat.

toiminnan jatkamisen kannalta välttämätön tai että, ne joiden eläkkeiden alentamista tai poistamista päätös koskee, ovat antaneet tähän suostumuksensa.

Muutos on 1 momentissa tarkoitettulla tavalla välttämätön, jos lisäeläkesäätiö olisi asetettava selvitystilaan 11 luvun 2 §:n 2 - 6 kohdan perusteella, ellei muutosta tehtäisi.

Muutokseen, joka rajoittaa eläkkeen kasvua muutoksen jälkeen, ei sovelleta 1 ja 2 momenttia.

#### 6 § Lisäeläkesäätiön etuuksien vähentämisessä noudatettavat yleiset periaatteet

Lisäeläkesäätiön eläkkeitä ja muita etuuksia 5 §:n 1 ja 2 momentissa tarkoitettulla tavalla vähennettäessä on kohtuullisessa määrin otettava huomioon lisäeläkesäätiön säännöissä määrätty etuoikeusjärjestys lisäeläkesäätiön varojen jakamisesta etuuden saajien kesken lisäeläkesäätiötä purettaessa sekä se, että etuuden saajien ryhmien asema suhteessa toisiinsa säilyy kohtuullisessa määrin samana. Eläkkeitä ja muita etuuksia ei saa vähentää eikä poistaa siltä osin kuin lisäeläkesäätiön vastuuvélka on katettu.

#### 7 § Lisäeläkesäätiön etuuksien vähentäminen lakisääteisen eläketurvan muutosten johdosta

Sen estämättä mitä 5 §:n 1 ja 2 momentissa sekä 6 §:ssä säädetään, jos lakisääteisiä eläkkeitä ja muita etuuksia vähennetään tai rajoitetaan, lisäeläkesäätiön sääntöjen mukaisia eläkkeitä ja muita etuuksia voidaan vastaavasti vähentää tai rajoittaa muuttamalla lisäeläkesäätiön sääntöjä myös siten, ettei edellä tarkoitetuilla eläkkeillä ja muilla etuuksilla korvata lakisääteisiin eläkkeisiin ja muihin etuuksiin tehtyjä muutoksia.

#### 8 § Lisäeläkekassan etuuksien vähentäminen

Sääntömuutosta, joka koskee etuuden pienentämistä, ei saa soveltaa vakuutustapahtumaan, joka on sattunut ennen muutoksen voimaantuloa. Uutena vakuutustapahtumana ei pidetä eläkkeen muuttamista vanhuuseläkkeeksi tai oikeuden syntymistä perhe-eläkkeen saamiseen eläkkeensaajan jälkeen.

Jos lisäeläkekassan sääntöjen muutos tarkoittaa vakuutettujen eläkkeiden vähentämistä tai poistamista siltä osin kuin eläkkeet ovat karttuneet palveluksesta ennen muutosajankohtaa, muutoksen vahvistamisen edellytyksenä on, että muutos on lisäeläkekassan toiminnan jatkamisen kannalta välttämätön tai että, ne joiden eläkkeiden alentamista tai poistamista päätös koskee, ovat antaneet tähän suostumuksensa. Sääntöjen muutos on edellä tarkoitettulla tavalla välttämätön, jos lisäeläkekassa olisi asetettava selvitystilaan 11 luvun 2 §:n 2 - 6 kohdan perusteella, ellei sääntömuutosta tehtäisi.

Lisäeläkekassan eläkkeiden ja muiden etuuksien vähentämisestä päättää kassankokous. Sen estämättä, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 2 luvun 15 §:ssä säädetään, päätös on pätevä, jos vakuutetut, osakkaat tai edustajiston jäsenet, joilla on vähintään kaksi kolmasosaa tai säännöissä määrätty suurempi äänimäärä kokouksessa edustetusta äänimäärästä ovat sitä kannattaneet.

Sääntömuutokseen, joka rajoittaa etuuden kasvua muutoksen jälkeen, ei sovelleta 1 ja 2 momenttia.

#### 9 § Osakasluettelo

Lisäeläkelaitoksen on pidettävä osakasluetteloa, johon merkitään osakkaiden nimet ja yritys- ja yhteisötunnukset.

Osakasluettelon muutoksista on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

#### 10 § Muutosilmoitus ja henkilötietojen poistaminen

Jos asiantilassa, josta on tieto Finanssivalvonnan eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvussa tarkoitettussa rekisterissä, tapahtuu muutos, on siitä viivytyksettä tehtävä ilmoitus Finanssivalvonnalle rekisteriin merkitsemistä varten. Ilmoitus on vähintään yhden hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan allekirjoitettava.

Finanssivalvonnan vahvistamat sääntömuutokset, Finanssivalvonnan eläkesäätiö- ja eläkekassalain 4 luvun 10 §:n 2 momentin ja Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 8 momentin ja 29 §:n perusteella antama määräys sekä tämän lain 4 luvun 25 §:n mukainen kielto on merkittävä rekisteriin ilman erillistä ilmoitusta.

Kun Finanssivalvonta on saanut eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvun 4 §:n 1 momentin 4 tai 6 - 8 kohdassa tarkoitettua henkilötietoa koskevan muutosilmoituksen, Finanssivalvonnan on poistettava rekisteröity henkilötieto.

**Commented [KS6]:** Onko tämä uusi edellytys? Kumoaa 1 mom. muutosmahdollisuuden aina, kun ei ole välttämätöntä? Viittaus 11 lukuun vai 12 lukuun?

### 11 § Lisäeläkelaitoksen keskushallinto

Lisäeläkelaitoksen keskushallinnon on sijaettava Suomessa. Keskushallinnon sijaintipaikalla tarkoitetaan paikkaa, jossa lisäeläkelaitoksen keskeiset strategiset päätökset tehdään.

### 3 Luku Hallinto, tilintarkastus, tilinpäätös ja toimintakertomus, Johto ja hallintojärjestelmä

Formatted: Font: Bold

#### 1 § Äänimäärä kassankokouksessa

Kassankokouksessa kullakin vakuutetulla on yksi ääni. Jos päätösvaltaa käyttää kassankokouksen sijaan edustajisto, edustajiston kokouksessa kullakin vakuutettujen edustajalla on yksi ääni.

Osakkaalla on kassankokouksessa säännöissä määrätty äänimäärä. Jos päätösvaltaa käyttää kassankokouksen sijaan edustajisto, edustajiston kokouksessa kullakin osakkaan edustajalla on säännöissä määrätty äänimäärä.

Osakkaalla tai osakkailla ei saa olla kassankokouksessa suurempaa äänimäärää kuin kokouksessa edustettuina olevien vakuutettujen äänimäärä on yhteensä.

#### 2 § Kassankokouksen puheenjohtaja ja pöytäkirja

Kassankokous valitsee kokouksen puheenjohtajan. Säännöissä voidaan määrätä, että kokouksen puheenjohtaja on valittava osakkaiden keskuudesta.

Puheenjohtajan on huolehdittava siitä, että kassankokouksesta laaditaan pöytäkirja. Pöytäkirjaan merkitään tehdyt päätökset sekä mahdollisen äänestyksen tulos. Puheenjohtajan ja yhden kokouksessa pöytäkirjan tarkastajaksi valitun henkilön on allekirjoitettava pöytäkirja. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

Pöytäkirja on viimeistään kahden viikon kuluttua kokouksesta pidettävä eläkekassan toimitiloissa tai muutoin osakkaiden ja vakuutettujen nähtävänä. Osakkailla ja vakuutetuilla on oikeus saada kopio pöytäkirjasta ja sen liitteistä.

#### 3-1 § Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan kelpoisuus

Hallituksen jäsenen Lisäeläkelaitoksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden on oltava hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Hänellä Heillä on oltava hyvä eläkevakuutustoiminnan tuntemus. Jos lisäeläkelaitos harjoittaa etuusperusteista eläkevakuutustoimintaa, hallituksessa on myös oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.

Lisäeläkelaitoksen hallituksen jäsenillä on yhdessä sekä toimitusjohtajalla yksin oltava riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta lisäeläkelaitoksen järkevään ja vakaaseen johtamiseen ja hallintointiin.

Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty henkilö ei voi olla hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja.

Vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä on oltava asuinpaikka ETA-valtiossa.

Mitä tässä pykälässä säädetään hallituksen jäsenestä toiminnasta tosiasiallisesti vastaavista henkilöistä, sovelletaan myös hallituksen varajäsenen ja toimitusjohtajan sijaiseen.

#### 2 § Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus

Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että toiminnasta tosiasiallisesti vastaavat henkilöt täyttävät 1 §:ssä säädetyt vaatimukset.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettusta selvityksestä.

#### 3 § Hallintojärjestelmä

Lisäeläkelaitoksella on oltava tehokas hallintojärjestelmä, joka mahdollistaa toiminnan vakaan ja järkevän johtamisen ja hallinnon ja joka on oikeassa suhteessa toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Hallintojärjestelmässä on otettava huomioon lisäeläkelaitoksen sijoituspäätösten vaikutukset ympäristöön, sosiaalisiin tekijöihin sekä hallintotapaan liittyviin tekijöihin. Hallintojärjestelmää on arvioitava säännöllisesti.

Lisäeläkelaitoksen organisaatorakenteen on oltava tarkoituksenmukainen ja selkeä. Vastuualueet tulee jakaa ja erottaa asianmukaisesti toisistaan. Lisäeläkelaitoksella on oltava tehokas tiedonvälitysjärjestelmä.

#### 4 § Keskeiset toiminnot

Lisäeläkelaitoksella on oltava keskeiset toiminnot. Lisäeläkelaitoksen keskeisiä toimintoja suorittavien henkilöiden tulee voida hoitaa tehtävänsä tehokkaasti, puolueettomasti, oikeudenmukaisesti ja riippumattomasti. Yksi henkilö tai organisaatioyksikkö voi hoitaa useampaa kuin yhtä keskeistä toimintoa. Mitä edellä säädetään, ei sovelleta 7 §:ssä tarkoitettuun sisäisen tarkastuksen toimintoon, jonka tulee olla riippumaton muista keskeisistä toiminnoista. Keskeistä toimintoa suorittavan henkilön tai organisaatioyksikön on oltava eri kuin sillä työnantajalla, joka vakuuttaa työntekijöitä tai muita henkilöitä lisäeläkelaitoksessa, samaa keskeistä toimintoa suorittava henkilö tai organisaatioyksikkö. Sen estämättä, mitä edellä säädetään, Finanssivalvonta voi lisäeläkelaitoksen hakemuksesta myöntää luvan suorittaa keskeisiä toimintoja samalla henkilöllä tai organisaatioyksiköllä kuin edellä tarkoitettu työnantaja, jos lisäeläkelaitos antaa selvityksen siitä, kuinka se estää tai käsittelee eturistiriitoja lisäeläkelaitoksessa vakuuttavan työnantajan kanssa ja jos lisäeläkelaitoksen toiminnan koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus eivät muuta edellytä. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä 2 momentissa tarkoitettusta hakemuksesta.

#### 5 § Keskeistä toimintoa suorittavan henkilön ilmoitusvelvollisuus

Keskeistä toimintoa suorittavan henkilön on ilmoitettava kaikki olennaiset havainnot vastuualueeltaan ja niiden johdosta antamansa suositukset toimenpiteiksi lisäeläkelaitoksen hallitukselle, joka päättää tarvittavista toimenpiteistä. Keskeistä toimintoa suorittavan henkilön on, rajoittamatta oikeutta olla todistamatta itseään vastaan, ilmoitettava Finanssivalvonnalle, jos lisäeläkelaitoksen hallitus ei toteuta asianmukaisia ja oikea-aikaisia korjaavia toimia, kun keskeistä toimintoa suorittava henkilö tai organisaatioyksikkö on ilmoittanut lisäeläkelaitoksen hallitukselle havainneensa:

- 1) huomattavan riskin, ettei lisäeläkelaitos noudata merkittävää lakisääteistä vaatimusta, ja tämä voisi vaikuttaa merkittävästi vakuutettujen ja etuudensaajien etuihin;
- 2) toimintonsa suorittamisen yhteydessä lisäeläkelaitoksen ja sen toimintaan sovellettavien lakien, asetusten tai hallinnollisten määräysten merkittävän aineellisen rikkomisen.

#### 6 § Riskienhallintatoiminto ja riskienhallintajärjestelmä

Lisäeläkelaitoksella on oltava tehokas riskienhallintatoiminto, joka on oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen kokoon ja organisaatioon sekä lisäeläkelaitoksen toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Riskienhallintatoiminnon on edistettävä riskienhallintajärjestelmän toimintaa.

Riskienhallintajärjestelmässä tulee olla strategioita, prosesseja ja menettelyjä lisäeläkelaitokseen ja sen lisäeläkejärjestelyihin kohdistuvien yksittäisten ja yhdistettyjen riskien sekä näiden keskinäisten yhteyksien säännöllistä tunnistamista, mittaamista, seuranta, hallintaa ja ilmoittamista varten. Riskienhallintajärjestelmässä tulee olla menettelyjä riskeistä ja niiden keskinäisistä yhteyksistä ilmoittamiseksi lisäeläkelaitoksen hallitukselle.

Lisäeläkelaitoksen riskienhallintajärjestelmän tulee sopia yhteen lisäeläkelaitoksen organisaation ja päätöksentekoprosessin kanssa. Riskienhallintajärjestelmän tulee kattaa riskit, joita voi esiintyä lisäeläkelaitoksessa tai ulkoistettuja toimintoja hoitavissa palvelu yrityksissä ja sen tulee olla oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen kokoon ja organisaatioon sekä lisäeläkelaitoksen toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Riskienhallintajärjestelmän on katettava vähintään seuraavat osa-alueet:

- 1) vakuutusliike ja varausten muodostaminen;
- 2) varojen ja velkojen hallinta;
- 3) sijoitukset, erityisesti johdannaiset, arvopaperistetut tuotteet ja vastaavat sitoumukset;
- 4) likviditeetti ja keskittymäriskin hallinta;
- 5) operatiivisten riskien hallinta;
- 6) vakuuttaminen ja muut riskienvähentämistekniikat;
- 7) sijoitussalkkua ja sen hoitoa koskevat ympäristöön liittyvät, sosiaaliset ja hallintotapaan liittyvät riskit ja niiden hallinta.

Jos vakuutetut ja etuudensaajat kantavat lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaisesti riskit, riskienhallintajärjestelmässä on tarkasteltava näitä riskejä myös vakuutettujen ja etuudensaajien kannalta.

#### 7 § Sisäisen tarkastuksen toiminto

Lisäeläkelaitoksella on oltava tehokas sisäisen tarkastuksen toiminto. Sisäisen tarkastuksen on arvioitava, ovatko sisäisen valvontajärjestelmä, hallintajärjestelmän muut osatekijät ja ulkoistettut toiminnot riittäviä ja tehokkaita. Sisäisen

tarkastuksen toiminnon tulee olla oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen kokoon ja organisaatioon sekä lisäeläkelaitoksen toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen.

#### 8 § Aktuaaritoiminto

Jos lisäeläkelaitos itse takaa biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tason, sillä on oltava tehokas aktuaaritoiminto, joka:

- 1) koordinoi ja valvoo vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaa;
- 2) arvioi vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävien menetelmien ja mallien sekä näitä varten tehtyjen olettamien asianmukaisuuden;
- 3) arvioi vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettyjen tietojen riittävyyden ja laadun;
- 4) vertaa vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaa varten tehtyjä oletamia kokemuseräisiin tietoihin;
- 5) ilmoittaa lisäeläkelaitoksen hallitukselle vakuutusteknisen vastuuvelan laskennan luotettavuudesta ja asianmukaisuudesta;
- 6) antaa lausunnon lisäeläkelaitoksen yleisestä vakuutuspolitiikasta, jos sillä on käytössä tällainen politiikka;
- 7) antaa lausunnon lisäeläkelaitoksen vakuutusjärjestelyjen asianmukaisuudesta, jos sillä on käytössä tällaisia järjestelyjä;
- 8) edistää riskienhallintajärjestelmän tehokasta täytäntöönpanoa.

#### 9 § Riskienarviointi

Lisäeläkelaitoksen on tehtävä riskienarviointi, joka on oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen kokoon ja organisaatioon sekä lisäeläkelaitoksen toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Riskienarviointi on dokumentoitava. Riskienarviointi on tehtävä vähintään kolmen vuoden välein tai viipymättä, kun lisäeläkelaitoksen tai sen hallinnoimien lisäeläkejärjestelyjen riskiprofiilissa tapahtuu merkittäviä muutoksia. Jos tietyn lisäeläkejärjestelyn riskiprofiili muuttuu merkittävästi, riskienarviointi voidaan rajoittaa mainittuun lisäeläkejärjestelyyn. Riskienarviointi on otettava huomioon lisäeläkelaitoksen strategisissa päätöksissä.

Riskienarviointiin on sisällyttävä:

- 1) kuvaus siitä, kuinka riskienarviointi on sisällytetty lisäeläkelaitoksen johto-, hallinnointi ja päätöksentekoprosesseihin;
- 2) arviointi riskienhallintajärjestelmän tehokkuudesta;
- 3) kuvaus siitä, kuinka lisäeläkelaitos estää eturistiriidat lisäeläkelaitoksessa vakuuttavan työnantajan kanssa, jos lisäeläkelaitos ulkoistaa keskeisiä toimintoja edellä tarkoitetulle työnantajalle 4 §:n 3 momentin mukaisesti;
- 4) arviointi lisäeläkelaitoksen kokonaisrahoitustarpeesta ja tervehdyttämissuunnitelmasta, jos lisäeläkelaitoksella on tervehdyttämissuunnitelma;
- 5) arviointi vakuutetuille ja etuudensaajille aiheutuvista riskeistä, jotka liittyvät heidän eläke-etuuksiensa maksatukseen, sekä korjaavien toimien tehokkuudesta ottaen huomioon indeksointimekanismit ja kertyneiden etuuksien vähentämismekanismit mukaan lukien missä määrin ja millä ehdoilla kertyneitä eläke-etuuksia voidaan vähentää ja kuka vähennyksen toteuttaa;
- 6) laadullinen arviointi mekanismeista, joilla suojataan eläke-etuuksia mukaan lukien lisäeläkelaitosta tai vakuutettuja ja etuudensaajia hyödyttävät takeet, sopimukset ja muu lisäeläkelaitoksessa vakuuttavan työnantajan antama taloudellinen tuki, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY soveltamisalaaan kuuluvan vakuutusyrityksen antama vakuutus tai jälleenvakuutus tai eläkkeiden suojajärjestelmä;
- 7) laadullinen arviointi operatiivisista riskeistä;
- 8) kun ympäristö, sosiaaliset ja hallintotapaan liittyvät tekijät otetaan huomioon sijoituspäätöksissä, arviointi uusista tai kehitymässä olevista riskeistä mukaan lukien ilmastonmuutokseen, luonnonvarojen käyttöön ja ympäristöön liittyvistä riskeistä sekä sosiaalisista riskeistä ja sääntelyn muuttumisen aiheuttamaan omaisuuserien arvonalenemiseen liittyvistä riskeistä.

Riskienarvioinnin soveltamiseksi lisäeläkelaitoksella on oltava käytössä menetelmät, joilla tunnistetaan ja arvioidaan riskejä, joille se on altistunut tai saattaa altistua lyhyellä ja pitkällä aikavälillä ja joilla saattaa olla vaikutusta lisäeläkelaitoksen kykyyn huolehtia velvoitteistaan.

Näiden menetelmien tulee olla oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen toimintoihin sisältyvien riskien suuruuteen, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Käytetyt menetelmät on selostettava lisäeläkelaitoksen riskienarvioinnissa. Lisäeläkelaitoksen on toimitettava Finanssivalvonnalle yhteenveto riskienarvioinnista. Finanssivalvonnalle toimitetussa yhteenvedossa tulee olla ainakin riskienarvioinnin tulokset ja kuvaus riskienarvioinnissa käytetyistä menetelmistä.

#### 10 § Toimintaperiaatteet, sisäisen valvonnan järjestelmä ja varautumissuunnitelma

Lisäeläkelaitoksen on vahvistettava riskienhallinnan, sisäisen tarkastuksen, tarvittaessa aktuaaritoiminnan ja ulkoistetun toiminnan järjestämisestä koskevat kirjalliset toimintaperiaatteet ja sovellettava niitä. Lisäeläkelaitoksen hallituksen on hyväksyttävä toimintaperiaatteet ennakolta sekä tarkasteltava niitä vähintään kolmen vuoden välein. Toimintaperiaatteet on mukautettava asianomaisen toiminnon tai alan merkittäviin muutoksiin.

Lisäeläkelaitoksella on oltava tehokas sisäisen valvonnan järjestelmä, joka kattaa hallinto- ja kirjanpitoimenettelyt, sisäisen valvonnan periaatteet sekä asianmukaiset raportointijärjestelmät lisäeläkelaitoksen kaikilla organisaatiotasolla.

Lisäeläkelaitoksen tulee tarkoituksenmukaisin ja oikeasuhteisin toimenpitein varmistaa toimintansa jatkuvuus ja säännöllisyys sekä laatia varautumissuunnitelma.

#### 11 § Keskeisiä toimintoja suorittavien henkilöiden kelpoisuus

Lisäeläkelaitoksen keskeisiä toimintoja suorittavien henkilöiden sekä niiden henkilöiden tai yksiköiden, joille on ulkoistettu keskeinen toiminto, tulee olla hyvämaineisia ja tehtävään sopivia. Vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty ei voi olla keskeistä toimintoa suorittava henkilö. Sopivuutta koskevalla vaatimuksella tarkoitetaan, että:

- 1) keskeisiä sisäisen tarkastuksen toimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi ammatillista pätevyyttä, taitoa ja kokemusta tarkastuksen asianmukaiseen suorittamiseen;
- 2) keskeisiä aktuaaritoimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi ammatillista pätevyyttä, taitoa ja kokemusta aktuaaritoimintojen asianmukaiseen suorittamiseen;
- 3) muita keskeisiä toimintoja suorittavilla henkilöillä on riittävästi pätevyyttä, taitoa ja kokemusta hoitamansa keskeisen toiminnon asianmukaiseen suorittamiseen.

Finanssivalvonta voi pyytää toimittamaan sille selvityksen siitä, että I momentissa tarkoitettujen henkilöiden täyttävät tässä pykälässä säädetyt vaatimukset. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettua selvityksestä.

#### 12 § Toiminnan ulkoistaminen

Lisäeläkelaitos voi ulkoistaa toimintaansa palveluyrityksille, jotka toimivat lisäeläkelaitoksen puolesta.

Keskeisiä toimintoja tai muita tehtäviä ei saa ulkoistaa tavalla, joka johtaa:

- 1) lisäeläkelaitoksen hallintojärjestelmän laadun heikkenemiseen;
  - 2) operatiivisen riskin kohtuuttomaan kasvamiseen;
  - 3) Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksien heikkenemiseen;
  - 4) vakuutetuille ja etuudensaajille tarjottavan jatkuvan ja tyydyttävän palvelun heikkenemiseen.
- Lisäeläkelaitos on toiminnan ulkoistamisesta huolimatta vastuussa kaikista sitä koskevien säädösten ja määräysten mukaisista velvoitteista. Lisäeläkelaitoksen on varmistettava ulkoistetun toiminnan moitteettomuus palveluyrityksen valintamenettelyn ja jatkuvan seurannan avulla.
- Lisäeläkelaitoksen toiminnan ulkoistamisesta on tehtävä kirjallinen sopimus, jossa määritetään selkeästi lisäeläkelaitoksen ja palveluyrityksen oikeudet ja velvollisuudet.

#### 13 § Ulkoistamisilmoitus

Lisäeläkelaitoksen on ilmoitettava Finanssivalvonnalle hyvissä ajoin etukäteen aikomuksestaan ulkoistaa toimintojaan. Jos ulkoistaminen koskee lisäeläkelaitoksen keskeisiä toimintoja, johtamista tai hallinnointia, lisäeläkelaitoksen on ilmoitettava Finanssivalvonnalle ulkoistamisesta ennen sitä koskevan sopimuksen voimaantuloa. Lisäeläkelaitoksen on ilmoitettava Finanssivalvonnalle myös ulkoistettuun toimintoon liittyvistä merkittävistä muutoksista. Finanssivalvonnalla on oikeus ilman aiheutonta viivytystä saada lisäeläkelaitokselta ja palveluyritykseltä tietoja ulkoistetuista toiminnoista.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä I momentissa tarkoitettua ilmoituksesta.

#### 14 § Palkka – ja palkkiopolitiikka

Lisäeläkelaitokselle on oltava palkka- ja palkkiopolitiikka, jota sovelletaan sen toiminnasta tosiasiallisesti vastaaviin henkilöihin, keskeisten toimintojen suorittajiin ja muihin henkilöstöryhmiin, joiden ammatillisella toiminnalla on olennainen vaikutus lisäeläkelaitoksen riskiprofiiliin.

Palkka- ja palkkiopolitiikkaa on sovellettava myös lisäeläkelaitoksen ulkoistettua toimintaa hoitaviin palveluyrityksiin elleivät ne kuulu seuraavien säädösten soveltamisalaan:

- 1) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY;

2) vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (SolvensiII) annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY;

3) vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU;

4) oikeudesta harjoittaa luottolaitostointia ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU;

5) rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU.

Palkka- ja palkkiopoliitiikan tulee olla oikeassa suhteessa lisäeläkelaitoksen kokoon ja organisaatioon sekä lisäeläkelaitoksen toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen.

Palkka- ja palkkiopoliitiikan vahvistamisen, täytäntöönpanon ja ylläpidon on sovittava yhteen lisäeläkelaitoksen toiminnan, riskiprofiilin, tavoitteiden, pitkän aikavälin etujen, rahoitusvakauden ja suorituskyvyn kanssa. Palkka- ja palkkiopoliitiikka ei saa kannustaa riskinottoon, joka on ristiriidassa lisäeläkelaitoksen riskiprofiilin tai sääntöjen kanssa. Lisäeläkelaitoksen on vahvistettava palkka- ja palkkiopoliitiikan yleiset periaatteet, joiden ajantasaisuutta on tarkasteltava vähintään kolmen vuoden välein. Lisäeläkelaitos vastaa palkka- ja palkkiopoliitiikan täytäntöönpanosta ja sen tulee hallinnoida sekä valvoa palkkoja ja palkkioita selkeästi, läpinäkyvästi ja tehokkaasti. Lisäeläkelaitoksen on säännöllisesti julkistettava merkitykselliset tiedot palkka- ja palkkiopoliitiikastaan, jollei luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus) annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2016/679 toisin säädetä. Lisäeläkelaitoksen palkka- ja palkkiopoliitiikan on:

1) tuettava lisäeläkelaitoksen turvaavaa, varovaista ja tehokasta johtamista ja hallinnointia;

2) vastattava lisäeläkelaitoksen hallinnoimien lisäeläkejärjestelyjen vakuutettujen ja etuudensaajien pitkän aikavälin etuja;

3) sisällettävä toimenpiteitä, joilla pyritään välttämään eturistiriidat;

4) oltava johdonmukainen moitteettoman ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa.

#### 15 § Selvitys muun ETA-valtion kuin Suomen kansalaisen kelpoisuudesta

Jos Finanssivalvonta vaatii 1 tai 11 §:ssä tarkoitetulta henkilöltä selvityksen siitä, että hän täyttää mainitussa pykälässä säädetyt vaatimukset tai siitä että hän ei ole ollut konkurssissa, Finanssivalvonnan on hyväksyttävä muun ETA-valtion kuin Suomen kansalaiselta selvitykseksi vastaavat asiakirjat kuin Suomen kansalaiselta.

Finanssivalvonnan on myös hyväksyttävä 1 momentissa tarkoitetuksi selvitykseksi tuomioistuimen antama rekisteriote tai, jos tällaista ei ole saatavissa, vastaava asiakirja, jonka toimivaltainen oikeus- tai hallintoviranomainen on antanut siinä ETA-valtiossa, jonka kansalainen 1 tai 10 §:ssä tarkoitettu henkilö on. Jos edellä tarkoitettujen asiakirjat eivät ole saatavissa, Finanssivalvonnan on hyväksyttävä selvitykseksi vakuutus, jonka 1 tai 11 §:ssä tarkoitettu henkilö on antanut Finanssivalvonnan tai toimivaltaiselle oikeus- tai hallintoviranomaiselle tai notaarille siinä ETA-valtiossa, jonka kansalainen hän on. Edellä tarkoitettua oikeus- tai hallintoviranomaisen tai notaarin on todistettava vakuutus oikeaksi. Sen lisäksi, mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, Finanssivalvonnan on hyväksyttävä selvitykseksi siitä, että toisen ETA-valtion kuin Suomen kansalainen ei ole ollut konkurssissa, hänen toisen ETA-valtion kuin Suomen toimivaltaiselle viranomaiselle tai ammatti- tai toimialajärjestölle asiasta antama kirjallinen vakuutus.

Edellä 2 ja 3 momentissa tarkoitettujen asiakirjat on esitettävä kolmen kuukauden kuluessa niiden myöntämispäivästä.

#### 4 Luku Tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastus

##### 1 § Tasaava tai osakkohtainen kirjanpito lisäeläkesäätiössä

Lisäeläkesäätiön on laadittava kirjanpitoaan osakkohtaista järjestelmää noudattaen, ellei Finanssivalvonta ole myöntänyt lisäeläkesäätiölle lupaa noudattaa kirjanpidossaan tasaavaa järjestelmää.

Osakkohtaisessa järjestelmässä kirjanpito on laadittava siten, että siitä käyvät selville kunkin lisäeläkesäätiön kuuluvan osakkaan osalta erikseen tuloslaskelmaan ja taseeseen päättyvät erät. Osakkaan lisäeläkesäätiölle antamat varat on katsottava kyseisen osakkaan hyväksi.

Tasaavassa järjestelmässä lisäeläkesäätiölle suoritettava vakuutusmaksu jaetaan kunkin osakkaan hyväksi lisäeläkesäätiön säännöissä määrättyllä tavalla. Osakkaan eläkevastuun vastuuvelan katteena on eläkevastuuta osakkaan vastuvelkaa vastaava suhteellinen osa lisäeläkesäätiön varoista.

## 2 § Tilinpäätös ja toimintakertomus

Lisäeläkelaitoksen on laadittava ja julkistettava vuosittainen tilinpäätös ja toimintakertomus, joissa otetaan huomioon jokainen sen hallinnoima lisäeläkejärjestely sekä tarvittaessa kunkin lisäeläkejärjestelyn tilinpäätös ja toimintakertomus. Vuositilinpäätöksen ja toimintakertomuksen on annettava oikea ja riittävä kuva lisäeläkelaitoksen varoista, vastuista ja rahoitusasemasta, ja siinä on esitettävä merkittävät sijoitukset. Vuositilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tietojen tulee olla keskenään yhtäpitäviä, kattavia ja selkeitä sekä lisäeläkelaitoksen hallituksen ja tilintarkastajan asianmukaisesti hyväksymiä.

## 3 § Taseeseen merkittävät erät

Taseeseen merkitään:

- 1) rahat ja muut kuin taseessa sijoituksiksi merkittävät saamiset nimellisarvoon, kuitenkin enintään todennäköiseen arvoon;
- 2) vastuovelka 5 luvun säännöksiä noudattaen laskettuun arvoon;
- 3) muut velat nimellisarvoon tai, jos velka on indeksiin taikka muuhun vertailuperusteeseen sidottu, muuttuneen vertailuperusteen mukaiseen nimellisarvoon korkeampaan arvoon.

## 4 § Sijoitusten arvostaminen käypään arvoonSijoitussidonnaisen lisäeläkejärjestelyn vastuuvelan katteen arvostaminen

Sen estämättä, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 7 §:ssä säädetään, sijoitussidonnaisen lisäeläkejärjestelyn vastuuvelan katteena olevat sijoitukset esitetään taseessa erikseen arvostettuina käypään arvoon. Käyvän arvon muutos merkitään tuotoksi tai kuluksi tuloslaskelmaan.

Omaisuuksien siirrot muiden sijoitusten ja sijoitussidonnaisen lisäeläkejärjestelyn vastuuvelan katteena olevan omaisuuden välillä tapahtuvat käyvällä arvoilla.

## 4-5 § Tilintarkastajan valinta

Lisäeläkelaitoksessa on oltava vähintään yksi tilintarkastuslaisia tarkoitettu tilintarkastaja.

Tilintarkastajan valitsee lisäeläkesäätiössä hallitus ja lisäeläkekassassa kassankokous.

## 5 Luku Vastuuvelka, vakuutusmaksut ja vakavaraisuus

### 1 § Vastuuvelka

Lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaisista sitoumuksista aiheutuva vastuu kirjataan vastuuvelaksi, jonka muodostavat vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu.

Lisäeläkelaitoksen vastuuvelan on vastattava jatkuvasti niiden sääntöjen mukaisten lisäeläkejärjestelyjen yhteenlaskettuja rahoituksellisia sitoumuksia. Lisäeläkelaitoksen vakuutusmatemaatikon on laskettava vastuuvelka vuosittain.

### 2 § Vakuutusmaksuvastuu

Etuusperusteisen eläkejärjestelyn vakuutusmaksuvastuun on vastattava tulevista vakuutustapahtumista johtuvien suoritusten pääoma-arvoa, jota laskettaessa eläkkeen tai muun etuuden katsotaan karttuvan suoraviivaisesti eläkkeeseen oikeuttavalta ajalta eläkeiän täyttämiseen mennessä. Vakuutusmaksuvastuun on kuitenkin oltava vähintään saman suuruinen kuin se olisi, jos henkilö olisi lakannut olemasta vakuutettu tilinpäätöshetkellä.

Lisäeläkelaitoksella voi olla indeksikorotusvastuu, jota saa käyttää tulevien korotusten lisäksi ainoastaan laskuperusteiden muuttamisesta aiheutuneen vastuuvelan kasvun kattamiseen. Finanssivalvonta määrää tarkemmin indeksikorotusvastuun käyttämisestä.

**Commented [KS7]:** ESL 43 §4 mom. Eläkevastuun on kuitenkin oltava vähintään saman suuruinen kuin se olisi, jos henkilö olisi lakannut kuulumasta toimintapiiriin tilinpäätöshetkellä. Ts. työsuhteissa olevan eläkevastuun tulee olla vähintään laskentahetkellä ansaitun vapaakirjan suuruinen. Nyt termin vakuutettu 1:2 § määritelmällä mitätöi tämän vaatimuksen.

**Commented [KS8]:** Onko aiempi verbi peittäminen muutettu tarkoituksellisesti kattamiseksi? Indeksikorotusvastuuta käytetään laskuperusteemuutoksesta johtuvaan eläkevastuun kasvuun vastuuerien välisellä kirjauksella, ESL 47 §:n mukaisesti katettavan eläkevastuun määrä ei tässä toimenpiteessä muutu.



Muun maksuperusteisen eläkejärjestelyn kuin sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn vakuutusmaksuvastuu on maksettujen vakuutusmaksujen ja vakuutukselle hyvitettyjen muiden tuottojen yhteismäärä vähennettynä vakuutusturvan ylläpitämisestä ja vakuutuksen hoitamisesta perityillä kuluilla. Sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn vakuutusmaksuvastuun on vastattava vastuuvelan katteena olevan omaisuuden käypää arvoa.

### 3 § Korvausvastuu

Korvausvastuun on vastattava sattuneiden vakuutustapahtumien johdosta suoritettavia maksamatta olevia korvaus- ja muita määriä. Lisäeläkekassalla voi olla korvausvastuuseen luettava runsasvahinkoisten vuosien varalta vastuupillisesti laskettava erä (*tasoitumäärä*).

### 4 § Vastuuvelan laskuperusteet

Lisäeläkelaitoksella on oltava laskuperusteet vastuuvelan määrittelemiselle.

Vastuuvelan laskennassa käytettävät kuolemaan, eliniänodotukseen ja työkyvyttömyyteen liittyvät oletukset ja muut muuttujat on valittava varovaisuutta noudattaen. Vakuutusmatemaattisten menetelmien tulee olla samoja tilikaudesta toiseen, ellei muuttamiseen ole perusteltua syytä. Niiden muuttaminen voi olla perusteltua, jos olettamusten perusteena oleva lainsäädäntö, väestörakenne tai taloudellinen tilanne muuttuu.

Jos lisäeläkekassan vastuuvelan laskuperusteita muutetaan, perusteita on sovellettava myös niihin henkilöihin, jotka ovat olleet vakuutettuina ennen muutosta, jollei heitä varten laadita eri laskuperusteita. Jos lisäeläkesäätiön vastuuvelan laskuperusteita muutetaan, perusteita on sovellettava kaikkiin vakuutettuihin.

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset turvaavuuden ja varovaisuuden noudattamisesta laskuperusteissa ja laskuperusteiden sisällöstä sekä vastuuvelan laskennassa käytettävien muuttujien valinnasta ja oletuksista.

### 5 § Vastuuvelan laskennassa käytettävä korko

~~Vastuuvelan laskemisessa käytettävä korko tulee valita varovaisuutta noudattaen.~~

~~Vastuuvelan laskemisessa käytettävän koron enimmäismäärä säädetään sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella. Enimmäiskorosta säädettyä sosiaali- ja terveysministeriön on otettava huomioon pitkäaikaisten korkealaatuisten tai valtion pitkäaikaisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuotto.~~

~~Finanssivalvonta voi lisäeläkelaitoksen hakemuksesta antaa luvan käyttää vastuuvelan laskennassa 2 momentissa tarkoitettua enimmäiskorkoa suurempaa korkoa vastuuvelan katteena olevan sellaisen omaisuuden tuottotason mukaan, josta on tehty turvaavuuden kannalta riittävä vähennys. Enimmäiskorkoa suurempaa korkoa valittaessa on lisäksi otettava huomioon tulevien maksujen sijoittamisesta saatavien tuottojen taso. Tuottotasoa on korjattava tulevien sijoitusten tuottoja vastaavaksi siltä osin kuin vastuuvelkaa kattavien sijoitusten kesto on lyhyempi kuin vastuuvelan kesto. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitetusta hakemuksesta.~~

Lisäeläkelaitoksen on valittava vastuuvelan laskennassa käytettävä korko varovaisuutta noudattaen.

Finanssivalvonta antaa määräyksen vastuuvelan laskennassa käytettävän koron enimmäismäärästä. Finanssivalvonnan on enimmäiskorkoa määrätessään otettava huomioon:

1) korkealaatuisten joukkovelkakirjalainojen, valtion joukkovelkakirjalainojen, Euroopan vakausmekanismin joukkovelkakirjalainojen, Euroopan investointipankin joukkovelkakirjalainojen tai Euroopan rahoitusvakausvälineen joukkovelkakirjalainojen markkinatuotto;

2) lisäeläkelaitosten lisäeläkehoimintaa vastaavien varojen yleinen tuottotaso.

Finanssivalvonta voi antaa lisäeläkelaitokselle hakemuksesta luvan käyttää vastuuvelan laskennassa 2 momentissa tarkoitettua enimmäiskorkoa korkeampaa korkoa lisäeläkkeiden vastuuvelkaa kattavan omaisuuden tuottotason mukaan tekemällä siltä turvaavuuden kannalta riittävä vähennys. Tällöin on otettava huomioon myös tulevien maksujen sijoitta-

**Commented [KS9]:** 1:2 § määritelmällä rajaus muuttuu aiemmasta "ennen muutosta jäseneksi tullessiin" Epäselvää, mikä on muutoksen vaikutus käytännössä.

**Commented [KS10]:** Aiemmin tällaisia on voitu antaa, nyt on annettava. Muuttujien valinnasta ja oletuksista on samoin voitu antaa määräyksiä ja niitä MOK:sta myös löytyy.

misesta saatavien tuottojen taso. Tuottotasoa korjataan tulevien sijoitusten tuottoa vastaavaksi siltä osin kuin lisäeläkeiden vastuuvulkaa kattavien sijoitusten kesto on lyhyempi kuin edellä mainitun vastuuvulan kesto. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä tässä momentissa tarkoitettua hakemuksesta.

#### 6 § Maksuperusteisen järjestelyn laskuperusteet

Lisäeläkelaitoksella on oltava maksuperusteisen eläkejärjestelyn osalta laskuperusteet:

- 1) suoritetuista vakuutusmaksuista johtuvan vakuutusturvan määrälle;
- 2) määrälle, jonka vakuutettu voi siirtää toiseen lisäeläketurvaa järjestävään laitokseen, jos järjestelyyn sisältyy siirto-oikeus;
- 3) vapaakirjalle, joka vastaa vakuutetun omia maksuosuuksia vastaavaa osaa kertyneistä varoista.

#### 7 § Vapaakirjan laskuperusteet

Jos henkilö voi lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaan saada vapaakirjan, lisäeläkelaitoksella on oltava laskuperusteet vapaakirjan määrittämiseksi.

Mitä 1 momentissa säädetään, sovelletaan myös maksuperusteiseen lisäeläkejärjestelyyn.

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset vapaakirjan määrittämisessä noudatettavista laskuperusteista.

#### 8 § Lisäeläkekassan laskuperusteet

Lisäeläkekassalla on oltava laskuperusteet etuusperusteisen eläkejärjestelyn vakuutusmaksun määrittämiseksi. Vakuutusmaksun laskuperusteet on ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

#### 9 § Vakuutettujen ja eläkkeensaajien etujen turvaaminen

Tässä luvussa tarkoitettujen laskuperusteet on laadittava vakuutettujen ja eläkkeensaajien edut turvaavalla tavalla.

#### 10 § Vakuutustekninen katevajaus

Jos lisäeläkelaitoksen vastuuvulan laskuperusteita muutetaan lainsäädännön, väestörakenteen tai taloudellisen tilanteen muuttumisen johdosta siten, että uusien perusteiden mukainen vastuuvulka on vanhojen perusteiden mukaista suurempi, Finanssivalvonta voi myöntää lisäeläkelaitokselle luvan merkitä edellä tarkoitettujen vastuuvulkojen erotus taseeseen vastaavien puolelle vastuuvajauksena (katevajaus), jos lisäeläkelaitoksen varat eivät riittäisi uusien perusteiden mukaisen vastuuvulan kattamiseen.

Luvan myöntämisen edellytyksenä on, että lisäeläkelaitos laatii suunnitelman katevajauksen kuolettamiseksi määrääjässä, joka saa olla enintään kymmenen vuotta. Luvan myöntämisen ja edellä tarkoitettujen määrääjien pituuden tulee perustua lisäeläkelaitoksen arvioituun vakuutusteknisen katevajauksen kuolettamisesta aiheutuvaan keskimääräiseen makсутason korotukseen. Suunnitelman on oltava osakkaiden, vakuutettujen, vapaakirjan saajien sekä eläkkeen- ja edunsaajien saatavilla.

Suunnitelmassa on otettava huomioon lisäeläkelaitoksen varojen ja vastuiden vastaavuus, riskiprofiili, maksuvalmiussuunnitelma, eläke-etuksien saamisen oikeutettujen vakuutettujen ikärakenne, perusteilla olevat lisäeläkejärjestelyt sekä rahastoimattomien ja osittain rahastoimattomien lisäeläkejärjestelyjen muuttaminen täysin rahastoiduiksi.

Jos lisäeläkejärjestely puretaan 1 momentissa tarkoitettujen määrääjien kuluessa, lisäeläkelaitoksen on ilmoitettava siitä Finanssivalvonnalle. Lisäeläkelaitoksen on laadittava suunnitelma purettavan lisäeläkejärjestelyn vastuiden ja varojen siirtämiseksi toiselle lisäeläketoimintaa harjoittavalle lisäeläkelaitokselle tai vakuutusyhtiölle. Suunnitelma on toimitettava Finanssivalvonnalle. Suunnitelman pääsisällön on oltava vakuutettujen saatavilla.

#### 11 § Vakuutusmaksut lisäeläkesäätiössä

**Commented [KS11]:** Perusteluiden mukaan "Voimassa olevassa eläkesäätiölaissa tai vakuutuskassalaissa ei ole nimenomaista säännöstä vapaakirjan laskuperusteista. Koska edellä mainituissa laeissa kuitenkin käytetään vapaakirjan käsitettä, on vapaakirjan määrittämiseksi ollut myös laskuperusteet."

Etuusperusteisissa lisäeläkesäätiöissä ja -kassoissa vapaakirjan laskenta on määritelty kunkin laitoksen säännöissä. Henkilö saa sääntöjen perusteella lasketuista etuuksista vapaakirjan, josta on laskettu vastuu laskuperuste-MOK:n mukaisesti.

Maksuperusteisten lisäeläkejärjestelyiden osalta laki on edellyttänyt laskuperusteita vapaakirjan arvosta, mutta Fivalla ei ole ollut määräysenantovaltuutta tai -velvoitetta. Mahdollisuus antaa yleispätevät laskuperusteet pitäisi varmistaa, mikäli sitä ei ole vielä mietitty.

**Commented [KS12]:** 1:2 § määritelmässä sisältyvät vakuutettuihin.

Osakkaan on suoritettava vakuutusmaksuja tai asetettava vastuuvelan katteeksi hyväksyttäviä vakuuksia vastuuvajauksen täyttämiseksi vuosittain vähintään siten, että ne yhdessä lisäeläkesäätiön muiden varojen ja vakuuksien kanssa riittävät 5 luvun 5 §:ssä tarkoitettua vastuuvelan kattamiseen.

Vakuutusmaksuja on aina kuitenkin suoritettava rahana vähintään määrä, joka tarvitaan lisäeläkelaitoksen maksuvelmiuden ylläpitämiseen.

#### 12 § Varautuminen korvausmenon vaihteluun

Lisäeläkekassan on jälleenvakuutuksella tai muulla tavoin järjestettävä toimintansa siten, että syntyy vakuutettuja etuja turvaava suhde korvausmenojen todennäköisen vaihtelun ja lisäeläkekassan vastuukyvyyn välillä.

#### 13 § Lisäeläkekassan vararahasto

Lisäeläkekassalla on oltava vararahasto, jota tulee vuosittain kartuttaa vähintään 20 prosentilla tilinpäätöksen osoittamasta ylijäämästä. Kun vararahasto on vähintään yhtä suuri kuin tilikauden ja kahden edellisen tilikauden maksutulon keskimäärä, siirto vararahastoon ei ole enää pakollinen.

Vararahastoa saadaan alentaa kassankokouksen päätöksen mukaisesti ainoastaan vahvistetun taseen osoittaman alijäämän kattamiseksi.

Sen estämättä, mitä 2 momentissa säädetään, Finanssivalvonta voi hakemuksesta antaa kassalle luvan erityisistä syistä alentaa vararahaston määrää.

Lisäeläkekassalla voi olla myös muita rahastoja, joita kartutetaan ja käytetään säännöissä määrättyllä tavalla.

#### 14 § Tilinpäätöksen alijäämän kattaminen lisäeläkekassassa

Jos lisäeläkekassan tilinpäätös osoittaa alijäämää, tulee sen kattamiseen käyttää ensin ylijäämä edellisiltä tilikausilta ja sitten 13 §:n mukaiset rahastot ja perustamispääoma. Jollei alijäämää saada katetuksi, on niille, jotka tilikauden aikana ovat olleet velvollisia suorittamaan maksuja kassalle, viipymättä määrättävä lisämaksu, jos kassan säännöissä on lisämaksun suorittamiseen velvoittava määräys. Lisämaksun tulee olla suhteellinen tilikaudelta suoritettavaan maksuun ja enintään sen suuruinen. Lisämaksu saa ylittää puuttuvan määrän enintään 20 prosentilla.

Jollei maksuvelvollinen määräaikana suorita hänelle määrättyä lisämaksua, on se viipymättä pantava ulosottoon perittäväksi. Jollei lisämaksua saada perityksi, on puuttuva määrä, siinä määrin kuin sen periminen vielä on tarpeen, jaettava toisten maksuvelvollisten maksettavaksi ottaen kuitenkin huomioon 1 momentissa tarkoitettu rajoitus.

Lisämaksu viivästyskorkoinen on suoraan ulosottokelpoinen. Sen perimisestä säädetään verojen ja maksujen täytäntöönpanosta annetussa laissa (706/2007).

#### 15 § Pysyvän ylikatteen palauttaminen osakkaille

Jos lisäeläkelaitoksen 5 luvun säännösten ja sen nojalla annettujen määräysten mukaisten varojen tilinpäätöksen yhteydessä arvioidaan pysyvästi kattavan vastuuvelan määrän ja varojen kokonaisuudessaan ylittävän lisäeläkelaitoksen vastuuvelan ja muiden velkojen määrän, erotusta vastaavat varat saadaan Finanssivalvonnan luvalla palauttaa osakkaille vakuutusteknisten vastuovelkojen mukaisessa suhteessa.

Jos lisäeläkesäätiö noudattaa tasaavaa kirjanpitojärjestelmää, 1 momentissa tarkoitettua erotusta vastaavat varat palautetaan osakkaille säätiön säännöissä määrättyin osuuksin siten, että osakkaiden on samanaikaisesti vastaanotettava palautettavat varat.

Siltä osin kuin 1 momentissa tarkoitettu erotus on karttunut vakuutettujen suorittamista maksuista, ei palautusta osakkaalle saa tehdä.

Finanssivalvonta voi antaa määräyksen siitä, että ylikatetta arvioitaessa katteeseen kuuluvien varojen arvo lasketaan tiettyjen omaisuuslajien osalta käyvästä arvosta poikkeavasti.

#### 16 § Maksuosuusien eriyttäminen maksuperusteisessa järjestelyssä ja vapaakirja

Jos vakuutetut osallistuvat maksuperusteisen eläkejärjestelyn rahoittamiseen, lisäeläkelaitoksen vastaanottamat vakuutusmaksut on eriteltävä osakkaan ja vakuutettujen maksuosuuksiin.

**Commented [KS13]:** ESL 116 § 1 mom. "Sen lisäksi, mitä 9 §:ssä säädetään, on yhteiseläkesäätiön säännöissä mainittava:... 6) miten työntajien osuus 45 §:ssä tarkoitettua ylikatteesta ja ylitteestä lasketaan tasaavaa järjestelmää noudattavassa osastossa ja miten ylikatetta tai ylitettä siirretään osastojen välillä, jos niissä on eri työntajat."

ESL 120 § 2 mom. "... Tasaavaa kirjanpitojärjestelmää noudattavassa yhteiseläkesäätiössä varat palautetaan työntajille siten kuin eläkesäätiön säännöissä määrätään."

Onko siis tarkoitus kaventaa lisäeläkelaitosten päätösvaltaa?

Jos vakuutettu lakkaa olemasta maksuperusteisen lisäeläkejärjestelyn osapuoli ennen vakuutustapahtuman sattumista, on hänelle annettava vapaakirjana vähintään hänen omia maksuosuuksiaan vastaava osuus kertyneistä varoista.

17 § Ylikatteen siirtäminen lisäeläkelaitoksen osastojen välillä

Jos lisäeläkelaitoksen etuusperusteista eläkejärjestelyä hoitavan osaston varojen arvioidaan tilinpäätöksen yhteydessä pysyvästi ylittävän tämän toiminnan vastuuvelan ja muiden velkojen määrän, erotusta vastaavat varat voidaan siirtää kyseisestä osastosta maksuperusteista eläkejärjestelyä hoitavaan osastoon. Edellytyksenä on lisäksi, että maksuperusteista eläkejärjestelyä rahoittava osakas vastaa kyseisen etuusperusteista eläkejärjestelyä hoitavan osaston riskeistä ja että osastolle, jolta varoja siirretään, ei jää vastuuvajausta.

18 § Vakavaraisuuspääoma

Jos lisäeläkelaitos takaa itse biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tason, sillä on jatkuvasti oltava vakuutus teknisen vastuuvelan lisäksi riittävästi omia varoja, joilla se pystyy täyttämään 19 – 24 §:n mukaisesti eri vakuutusluokkien osalta yhteenlasketun vähimmäismäärää koskevan vaatimuksen (omien varojen vähimmäismäärä).

Omien varojen on oltava riskityypin ja varojen rakenteen mukaiset kaikkien lisäeläkejärjestelyjen osalta. Varoja ei saa sitoa ennakoituihin vastuisiin.

Lisäeläkelaitoksen 1 momentissa tarkoitettuihin omiin varoihin luetaan seuraavat erät:

- 1) lisäeläkekassan maksettu pohjarahasto ja maksettu takuupääoma;
- 2) vararahasto ja muut rahastot;
- 3) tilikauden ja edellisten tilikausien ylijäämistä kertynyt oma pääoma;
- 4) kirjanpitolain 5 luvun 12 §:n 1 momentin nojalla taseeseen merkitty poistoero ja mainitun luvun 15 §:ssä tarkoitettut vapaaehtoiset varaukset;
- 5) lisäeläkelaitoksen hakemuksesta ja Finanssivalvonnan suostumuksella taseen omaisuuden käypien arvojen ja kirjanpitoarvojen positiivinen erotus siltä osin kuin sitä ei voida pitää luonteeltaan poikkeuksellisenä;
- 6) 5 momentissa säädetyn rajoituksen, lisäeläkekassan hakemuksesta ja Finanssivalvonnan suostumuksella puolet maksamatta olevasta pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä, kun 25 prosenttia pohjarahaston ja takuupääoman yhteismäärästä on maksettu;
- 7) 5 momentissa säädetyn rajoituksen, lisäeläkesäätiön hakemuksesta ja Finanssivalvonnan suostumuksella puolet maksamatta olevasta peruspääoman määrästä, kun 25 prosenttia lisäeläkesäätiön peruspääomasta on maksettu.

Lisäeläkelaitoksen 1 momentissa tarkoitetuista omista varoista on vähennettävä seuraavat erät:

- 1) tilikauden ja edellisten tilikausien tappio;
- 2) taseen omaisuuden kirjanpitoarvojen ja käypien arvojen positiivinen erotus;
- 3) aineettomien hyödykkeiden hankinnasta tuloslaskelmaan kuluksi merkitsemättä jätetty osuus;

4) kaikki sellaiset taseeseen merkitsemättömät velkoihin rinnastettavat erät, joiden suoritusvelvollisuutta on pidettävä todennäköisenä;

5) johdannaissopimuksista lisäeläkelaitokselle koituva mahdollinen enimmäistappio.

Edellä 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettua maksamatta olevaa määrää saa lukea omiin varoihin enintään määrän, joka vastaa 50 prosenttia omien varojen määrästä tai omien varojen vähimmäismäärästä, sen mukaan kumpi on alhaisempi.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä:

1) omiin varoihin luettavista ja siitä vähennettävistä eristä;

2) omia varoja koskevien vaatimusten täyttämistä koskevien laskelmien laatimisesta ja toimittamisen ajankohdasta.

#### 19 § Vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä

Lisäeläkelaitoksen vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä määräytyy laskemalla yhteen 20 – 23 §:ssä säädetyn mukaisesti eri vakuutusluokkien osalta lasketut vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärät.

#### 2019 § vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä henkivakuutusluokista 1 ja 2

Lukuun ottamatta vakuutusluokista annetun lain (526/2008) 13 §:n 2 momentissa tarkoitettuja vakuutuksia, mainitussa laissa tarkoitettuun henkivakuutusluokkaan 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten osalta 18 §:ssä tarkoitettujen omien varojen vähimmäismäärään luettava osuus saadaan laskemalla yhteen tämän pykälän 2 ja 3 momentin mukaiset määrät.

Vakuutusmaksuvastuun ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuun summasta viimeksi kuluneen tilikauden lopussa lasketaan 4 prosentin osuus ja saatu tulos kerrotaan 24 §:n 1 momentissa tarkoitettulla suhdeluvulla.

Vakuutusten, joiden riskisumma on nollaa suurempi, riskisummasta viimeksi kuluneen tilikauden lopussa lasketaan 0,3 prosentin osuus. Korkeintaan kolmeksi vuodeksi otetussa kuolemanvaravakuutuksessa osuus on kuitenkin 0,1 prosenttia ja, jos vakuutus on otettu useammaksi kuin kolmeksi, mutta enintään viideksi vuodeksi, osuus on 0,15 prosenttia. Saatu tulos kerrotaan 24 §:n 2 momentissa tarkoitettulla suhdeluvulla.

#### 21-20 § vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä henkivakuutusluokasta 3

Vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettuun henkivakuutusluokkaan 3 kuuluvien vakuutusten osalta 18 §:ssä tarkoitettujen omien varojen vähimmäismäärään luettava osuus saadaan laskemalla yhteen tämän pykälän 2–5 momentin mukaiset määrät.

Jos 18 §:n mukaista toimintaa harjoittava lisäeläkelaitos vastaa sijoitusriskistä, vakuutusten vakuutusmaksuvastuun ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuun summasta viimeksi kuluneen tilikauden lopussa lasketaan 4 prosentin osuus.

Jos 18 §:n mukaista toimintaa harjoittava lisäeläkelaitos ei vastaa sijoitusriskistä eikä sillä ole oikeutta muuttaa hallintokulujen kattamiseksi tarkoitettuja kuormituksia viiden vuoden kuluessa, vakuutusten vakuutusmaksuvastuun ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuun summasta viimeksi kuluneen tilikauden lopussa lasketaan 1 prosentin osuus.

Vakuutusten, joiden riskisumma on nollaa suurempi, riskisummasta viimeksi kuluneen tilikauden lopussa lasketaan 0,3 prosentin osuus.

Jos 18 §:n mukaista toimintaa harjoittava lisäeläkelaitos ei vastaa sijoitusriskistä ja sillä on oikeus muuttaa hallintokulujen kattamiseksi tarkoitettuja kuormituksia viiden vuoden kuluessa, vakuutusten viimeksi kuluneen tilikauden hallintokuluista lasketaan 25 prosentin osuus.

#### 21 § Vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä henkivakuutusluokasta 5

Vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettuun henkivakuutusluokkaan 5 kuuluvien vakuutusten osalta 18 §:ssä tarkoitettujen omien varojen vähimmäismäärään luettava osuus saadaan laskemalla 1 prosentti vakuutuksiin liittyvistä varoista.

#### 22 § Vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä henkivakuutusluokasta 6

Vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettuun henkivakuutusluokkaan 6 kuuluvien vakuutusten osalta 18 §:ssä tarkoitettujen omien varojen vähimmäismäärään luettava osuus saadaan laskemalla 4 prosenttia vakuutusten vakuutusmaksuvastuun määrästä viimeksi kuluneen tilikauden lopussa. Näin saatu tulos kerrotaan 24 §:n 1 momentissa tarkoitettulla suhdeluvulla.

#### 22 § Suhdeluku laskettaessa vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärää

Edellä 20 §:n 2 momentissa sekä 21 §:n 2 ja 3 momentissa tarkoitettu suhdeluku saadaan vertaamalla kyseisen vakuutusryhmän viimeksi kuluneen tilikauden omalla vastuulla olevaa vakuutusmaksuvastuun ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuun summaa vastaavaan summaan ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä. Käytettävä suhdeluku ei saa olla pienempi kuin 0,85.

Edellä 20 §:n 3 momentissa sekä 21 §:n 4 momentissa tarkoitettu suhdeluku saadaan vertaamalla kyseisen vakuutusryhmän viimeksi kuluneen tilikauden kyseessä olevien vakuutusten omalla vastuulla olevaa riskisummaa vastaavaan riskisummaan ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä. Käytettävä suhdeluku ei saa olla pienempi kuin 0,5.

Jos jälleenvakuutus sopimusten luonne tai laatu on muuttunut merkittävästi viimeksi kuluneesta tilikaudesta tai jälleenvakuutus sopimuksissa ei tapahdu todellista riskinsiirtoa, tai se on vähäistä, Finanssivalvonta voi vaatia, että eläkelaitos käyttää vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärää laskiessaan suurempia suhdelukuja kuin 1 ja 2 momentissa säädetyllä tavalla lasketut.

#### 23 § Vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärä vahinkovakuutusluokista 1 ja 2

Vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettuihin vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten osuus 18 §:ssä tarkoitettujen omien varojen vähimmäismäärästä on 2–5 momentissa tarkoitettujen laskelmien tuloksista suurin.

Lisäeläkelaitoksen viimeksi kuluneen tilikauden vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettujen vahinkovakuutusluokkien 1 ja 2 omalla vastuulla olevasta vakuutusmaksutulosta lasketaan yhteen 18 prosenttia ensimmäisestä 50 000 000 eurosta ja 16 prosenttia sen yli menevästä osasta. Tämä tulos kerrotaan suhdeluvulla, josta säädetään 24 §:n 3 momentissa.

Jos lisäeläkelaitoksen viimeksi kuluneen tilikauden vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettujen vahinkovakuutusluokkien 1 ja 2 vakuutusmaksutuotto on suurempi kuin vakuutusmaksutulo, tehdään 2 momentin mukainen laskelma käyttäen vakuutusmaksutulon sijasta vakuutusmaksutuottoa.

Lisäeläkelaitoksen kolmen viimeksi kuluneen tilikauden vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettujen vahinkovakuutusluokkien 1 ja 2 omalla vastuulla olevasta korvauskulujen keskiarvosta lasketaan yhteen 26 prosenttia ensimmäisestä 35 000 000 eurosta ja 23 prosenttia sen ylimenevästä osasta. Tämä tulos kerrotaan suhdeluvulla, josta säädetään 24 §:n 3 momentissa.

Jos 1 momentissa tarkoitettu 2–4 momentin mukaisesti määräytyvä omien varojen vähimmäismäärä on pienempi kuin edeltävän vuoden omien varojen vähimmäismäärä, on omien varojen vähimmäismäärän oltava vähintään edeltävän vuoden omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna suhdeluvulla, joka saadaan, kun tilikauden lopun omalla vastuulla oleva vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettuihin vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten korvausvastuu jaetaan tilikauden alun omalla vastuulla olevalla korvausvastuulla. Tämä suhdeluku ei kuitenkaan saa olla suurempi kuin 1.

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella voidaan muuttaa tässä pykälässä säädettyjä määriä Euroopan yhteisöjen tilastotoimiston julkaiseman Euroopan kuluttajahintaindeksin muutosten perusteella. Tarkistettu euromäärä pyöristetään ylöspäin lähimpään täyteen 100 000 euroon.

#### 24 § Suhdeluvut laskettaessa vakavaraisuuspääoman vähimmäismääriä

Edellä 19 §:n 2 momentissa ja 22 §:ssä tarkoitettu suhdeluku saadaan vertaamalla kyseisen vakuutusryhmän viimeksi kuluneen tilikauden omalla vastuulla olevaa vakuutusmaksuvastuun ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuun summaa vastaavaan summaan ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä. Käytettävä suhdeluku ei saa olla pienempi kuin 0,85.

Edellä 19 §:n 3 momentissa tarkoitettu suhdeluku saadaan vertaamalla kyseisen vakuutusryhmän viimeksi kuluneen tilikauden kyseessä olevien vakuutusten omalla vastuulla olevaa riskisummaa vastaavaan riskisummaan ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä. Käytettävä suhdeluku ei saa olla pienempi kuin 0,5.

Edellä 23 §:n 2 ja 4 momentissa tarkoitettu suhdeluku saadaan vertaamalla kolmen viimeksi kuluneen tilikauden omalle vastuulle jäävää korvauskulua vastaavaan korvauskuluun ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä. Käytettävä suhdeluku ei saa olla pienempi kuin 0,5.

#### 24-25 § Tervehdyttämissuunnitelma ja rahoitussuunnitelma

Jos lisäeläkelaitoksen 83 s §:n 2 ja 3 momentissa tarkoitettu omien varojen määrä on pienempi kuin 83 s §:n 1 momentissa tarkoitettu omien varojen vähimmäismäärä, sen on viipymättä toimitettava Finanssivalvonnan hyväksyttäväksi taloudellisen aseman tervehdyttämissuunnitelma. Tervehdyttämissuunnitelmassa on osoitettava, miten lisäeläkelaitos vuoden kuluessa täyttää omien varojen vähimmäismäärän.

Lisäeläkelaitoksen, jonka vakavaraisuuspääoma on pienempi kuin yksi kolmasosa 19 §:ssä tarkoitetusta vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärästä, on laadittava ja viipymättä toimitettava Finanssivalvonnan hyväksyttäväksi lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelma. Rahoitussuunnitelmassa on osoitettava, että lisäeläkelaitoksen vakavaraisuuspääoma on vakuutusmaksuja lisäämällä tai muulla tavoin kolmen kuukauden kuluessa lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelman hyväksymisestä suurempi kuin yksi kolmasosa vakavaraisuuspääoman vähimmäismäärästä. Jos rahoitussuunnitelman mukaisia toimenpiteitä ei sanotussa ajassa ole saatu toteutetuiksi, Finanssivalvonta voi erityisen painavista syistä jatkaa määräaikaa enintään kolmella kuukaudella.

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset 1 ja 2 momentissa tarkoitettujen suunnitelmien laatimisesta ja toimittamisesta sen hyväksyttäväksi.

#### 26 § Ylikatteen palauttamista koskevat poikkeukset lisäeläkekassassa

Jos lisäeläkekassa takaa itse biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton ja etuuksien tason, eläkejärjestelyyn ei sovelleta 14 eikä 15 §:ää.

#### 27 Varojen erillisyys

Lisäeläkelaitoksen on pidettävä maksuperusteisen eläkejärjestelyn varat ja velat sekä tuotot ja kulut omissa osastoissaan erillään lisäeläkelaitoksen muista varoista.

Maksuperusteisen eläkejärjestelyn vastuuvelan katteena olevat varat, joita ei lain mukaan ole käytettävä muihin tarkoituksiin, on käytettävä yksinomaan kyseisen järjestelyn eläkkeiden ja muiden etuuksien turvaamiseen.

28 § lisäEläkelaitoksen vastuullinen vakuutusmatemaatikko

Lisäeläkelaitoksella on oltava vastuullinen vakuutusmatemaatikko, jonka kelpoisuuden sosiaali- ja terveysministeriö on vahvistanut vakuutusyhtiölain 31 luvun 6 §:n perusteella tai jonka kelpoisuus on mainitun luvun 7 §:n nojalla rinnastettavissa tähän.

Lisäeläkelaitoksen vakuutusmatemaatikon on suoritettava laitoksen tilasta vakuutustekninen tutkimus vähintään joka toinen vuosi sekä muulloinkin, jos Finanssivalvonta pitää sitä tarpeellisena.

Vastuullisen matemaatikon nimityksestä ja erottamisesta on ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

5-6 Luku Varat, sijoittaminen-Varojen sijoittaminen ja vastuuvelan kattaminen

Yleiset periaatteet

-1 § Varoja koskevat yleiset periaatteet

Lisäeläkelaitoksen varoja ei saa käyttää sen toiminnalle ilmeisen vieraaseen tarkoitukseen 1 luvun 3 §:n 1 momentin vastaisesti.

3-2 § Lainanottoa ja takausta koskevat rajoitukset

Lisäeläkelaitos ei saa ottaa muuta lainaa kuin tilapäisiä, lyhytaikaisia luottoja maksuvalmiutensa ylläpitämiseksi.

Lisäeläkelaitos ei saa antaa takausta.

3 § Sijoittamista koskevat yleiset periaatteet

Lisäeläkelaitoksen varat on sijoitettava tuottavasti ja turvaavasti sekä maksuvalmius varmistaen. Lisäeläkelaitoksen varat on sijoitettava siten, että varmistetaan sijoitusten suojaus, laadukkuus, tuottavuus ja rahaksi muutettavuus kokonaisuutena. Lisäeläkelaitoksen varoja sijoitettaessa on huolehdittava niiden asianmukaisesta monipuolisuudesta ja hajauttamisesta.

Lisäeläkelaitoksen sijoitukset saman liikkeeseenlaskijan tai samaan yritykseen kuuluvien liikkeeseenlaskijoiden varoihin eivät saa asettaa lisäeläkelaitosta alttiiksi liialliselle riskien keskittymiselle.

Lisäeläkelaitoksen on sijoitettava varansa vakuutettujen ja etuudensaajien pitkän aikavälin edun mukaisesti. Lisäeläkelaitoksen tulee eturistiriitatilanteessa varmistaa, että sijoitukset tehdään vain vakuutettujen ja etuudensaajien edun mukaisesti. Lisäeläkelaitos voi varoja sijoittaessaan ottaa huomioon sijoitusten pitkän aikavälin vaikutukset ympäristöön sekä sosiaalisiin ja hallintotapaan liittyviin tekijöihin.

Finanssivalvonta voi yksittäistapauksessa määrätä, jos siihen 21 momentin soveltamisen kannalta on erityistä syytä, ettei tiettyjä varoja saa lukea eläkekassan vastuuvelan katteeseen.

4 § Sijoitussuunnitelma ja sijoituspolitiikka



Lisäeläkelaitoksen hallituksen on laadittava laitoksen varojen sijoittamista koskeva suunnitelma. Sijoitussuunnitelmassa tulee olla sijoituspolitiikan periaatteita koskeva selvitys, joka on julkistettava. Selvitystä on tarkistettava ilman viivytystä kaikkien merkittävien sijoituspolitiikkaa koskevien muutosten jälkeen ja vähintään joka kolmas vuosi. Sijoituspolitiikan periaatteita koskevan selvityksessä tulee sisältääollalla vähintään:

1) selustus-selvitys käytetyistä sijoitusriskien mittaamis- ja hallintamenetelmistä sekä strategiasta, jota noudattaen eläkelaitos on jakanut sijoittamansa varat ottaen huomioon vastuuvelan luonteen ja keston;

2) selvitys prosesseista riskien hallitsemiseksi;

3) selvitys ympäristön sekä sosiaalisten ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden huomioon ottamisesta sijoituspolitiikassa;

4) selvitys lisäeläkelaitoksen luottoarvointiprosessista sekä sen riittävydestä ottaen huomioon lisäeläkelaitoksen toiminnan koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus.

Sijoitussuunnitelman tulee sisältää myös selvitys siitä, miten lisäeläkelaitos arvioi sijoitustensa luotokelpoisuutta ja miten se käyttää luottoluokituksia sijoittaessaan velkainstrumentteihin ja sijoituksia hoitaessaan.

Sijoitussuunnitelma on toimitettava Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset sijoitussuunnitelmasta.

#### Vastuuvelan kattaminen

##### 5. § ~~Vastuuvelan kate~~–Katettava vastuuvelka

Lisäeläkelaitoksen on katettava 45 -luvun 1 §:ssä tarkoitettu vastuuvelka, josta on ensin vähennetty:

- 1) jälleenvakuuttajan osuus enintään Finanssivalvonnan hyväksymään määrään;
- 2) takautumisoikeuteen perustuvat saamiset;
- 3) ~~kuolettamatta oleva määrä 4 luvun 10 §:ssä tarkoitettua vakuutusteknisestä katevajauksesta.~~

~~Lisäeläkelaitoksen katettavasta vastuuvelasta voidaan vähentää 5 luvun 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua katevajauksen kuolettamatta oleva määrä.~~

~~Katettaessa vastuuvelka on otettava huomioon, millaista eläkevakuuttamista laitos harjoittaa, ja tämän mukaisesti huolehdittava katteeseen kuuluvien varojen ja sitoumusten varmuudesta, tuotosta ja rahaksi muutettavuudesta sekä asianmukaisesta monipuolisuudesta ja hajauttamisesta.~~

~~Finanssivalvonta voi yksittäistapauksessa määrätä, jos siihen 2 momentin soveltamisen kannalta on erityistä syytä, ettei tiettyjä varoja saa lukea eläkekassan vastuuvelan katteeseen.~~

##### 6. § Katevarojen arvostaminen

Varat, joilla katetaan 5 §:ssä tarkoitettu vastuuvelka, arvostetaan käypään arvoon siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin määrää.

##### 7. § Vastuuvelan katteeksi hyväksyttävät varat ja vakuudet

Edellä 5. §:ssä tarkoitettu vastuuvelka on katettava tässä pykälässä säädetyllä omaisuudella. Vastuuvelan katteen on oltava:

- 1) joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä;
- 2) velkasitoumuksiin perustuvia laina- ja muita saamisia;
- 3) osakkeita ja muita tuotoltaan vaihtelevia omistusosuuksia sekä pääomalainoja ja muita sitoumuksia, joilla on huonompi etuoikeus kuin yhteisön muilla sitoumuksilla;
- 4) osuuksia sijoitus- ja vaihtoehtorahastoissa;
- 5) kiinteistöjä, rakennuksia vuokraoikeuksineen ja kiinteään omaisuuteen kohdistuvia sopimukseen tai muuhun oikeustoimeen perustuvia vuokra- ja käyttöoikeuksia tai muita vastaavia oikeuksia, jotka on kirjattu erityisinä oikeuksina kiinteistörekisteriin;
- 6) osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä;
- 5)7) ~~se~~ rakennusaikaisia saamisia kiinteistöyhteisöiltä, joka omistaa tässä kohdassa tarkoitettuja varoja ja jossa katteen haltijana olevalla eläkelaitoksella on määräämisvalta;
- 6)8) muita arvopapereita;

- ~~7)9)~~ vakuutusmaksusaamia osakkailta sekä muita saamia jälleenvakuuttajilta kuin 5 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettuja jälleenvakuuttajien osuuksia;
- ~~8)10)~~ verotuksessa vahvistettuja verosaamia ja muita saamia valtioilta sekä muilta julkisyhteisöiltä;
- ~~9)11)~~ saamia takuurahastoilta;
- ~~10)12)~~ muita kuin 5 kohdassa tarkoitettuja aineellisiin hyödykkeisiin luettavia varoja;
- ~~11)13)~~ rahaa ja pankkisaamia sekä talletuksia luottolaitoksissa ja muissa laitoksissa, joilla on oikeus vastaanottaa talletuksia;
- ~~12)14)~~ korkosaamia, vuokrasaamia, muita tulojäämiä ja muita vastaavia siirtosaamia sekä menoennakoita.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään lisäeläkesäätiön vastuuelan katteena voi olla vastuuvajaus, jonka täyttämiseksi on asetettu katekelpoinen vakuus. Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset vakuuksien arvostuksesta ja vakuuksien merkityksestä luettaessa katteeseen niitä sitoumuksia, joihin vakuudet liittyvät.

Lisäeläkelaitoksen hakemuksesta Finanssivalvonta voi erityisistä syistä hyväksyä enintään 2 vuoden määräajaksi vastuuelan katteeksi muuta kuin 2 momentissa tarkoitettua omaisuutta, joka on riskiltään samankaltaista kuin 2 momentissa tarkoitettu omaisuus.

Lisäeläkelaitoksen on luetteloitava vastuuelan kate. Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset kate-luettelon muodosta ja säilyttämisestä, omaisuuserien merkitsemisestä luetteloon, luettelon laatimisajankohdasta sekä vastuuelan katteena olevan omaisuuden luetteloon merkitsemisen ajankohdista.

#### 8. § Vastuuelan kattaminen kokonaan velkasitoumuksilla ja talletuksilla

Edellä 5 §:ssä tarkoitettun vastuuelan ~~koko määrä~~ voidaan kattaa kokonaan:

- 1) velkasitoumuksilla, joissa velallisenä tai takaajana on ETA-valtio, Ahvenanmaan maakunta tai kansainvälinen yhteisö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- valtio;
- 2) velkasitoumuksilla, joissa velallisenä tai takaajana on ETA-valtiossa sijaitseva kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu sellainen niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus;
- 3) velkasitoumuksilla, joissa velallisenä tai takaajana on ETA-valtiossa toimiluvan saanut luottolaitos tai vakuutusyhtiö;
- 4) talletuksilla ETA-valtiossa toimiluvan saaneissa luottolaitoksissa;
- 5) velkasitoumuksilla, joissa velallisenä on yhteisö, jonka kotipaikka on ETA-valtiossa ja jonka osakkeilla käydään kauppaa säännellyllä markkinalla;
- 6) velkasitoumuksilla, joiden panttivakuutena on 3 kohdassa tarkoitettujen vakuutusyhtiön antamia henkivakuutuksia tai 1, 2 ja 5 kohdassa tarkoitettuja velkasitoumuksia.

Edellä 1 momenttia ei sovelleta, jos velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus ei kuulu eläkelaitosten vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain (315/2015) 3 luvun 11 §:ssä tarkoitettuun luottoluokkaan I.

#### 9. § Vastuuelan kattaminen osaksi velkasitoumuksilla

Edellä 5 §:ssä tarkoitettua vastuuelasta enintään ~~50~~70 prosenttia voidaan kattaa:

- 1) velkasitoumuksilla, joissa velallisenä on yhteisö, jonka kotipaikka on ETA-valtiossa ja jonka osakkeilla käydään kauppaa säännellyllä markkinalla;
- ~~2)~~ velkasitoumuksilla, joilla käydään kauppaa säännellyllä markkinalla;
- ~~2)3)~~ velkasitoumuksilla, joiden vakuudeksi on voimassa kiinnitys 7 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettuun ETA-valtiossa sijaitsevaan omaisuuteen taikka joiden vakuutena on 7 §:n 1 momentin 6 kohdassa tarkoitettuja osakkeita tai osuuksia kiinteistöyhteisöissä, joiden kotipaikka on ETA-valtiossa;
- ~~3)4)~~ velkasitoumuksilla, joiden panttivakuutena on 1 tai 2 kohdassa tarkoitettuja velkasitoumuksia.

Mitä tässä pykälässä säädetään kaupankäynnistä säännellyllä markkinalla, sovelletaan myös kaupankäyntiin monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä ja organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä.

#### 10. § Vastuuelan kattaminen osaksi osakkeilla ja niihin rinnastettavalla omaisuudella

Edellä 5 §:ssä tarkoitettua vastuuelasta enintään ~~50~~70 prosenttia voidaan kattaa:

- 1) kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla ~~ETA-valtiossa~~ olevilla osakkeilla, osuuksilla ja muilla yhteisöjen liikkeeseen laskemilla arvopapereilla lukuun ottamatta 9 §:ssä tarkoitettuja velkasitoumuksia;
- 2) yhteisöjen, joilla on kotipaikka ETA- valtiossa, osakkeilla, osuuksilla ja muilla näiden liikkeeseen laskemilla arvopapereilla lukuun ottamatta 9 §:ssä tarkoitettuja velkasitoumuksia;
- 3) 1 tai 2 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen ottamalla pääomalainoilla ja muilla sitoumuksilla, joilla on huomponpi etuoikeus kuin yhteisön muilla sitoumuksilla; ~~ai~~
- 4) velkasitoumuksilla, joiden panttivakuutena on tässä pykälässä tarkoitettuja arvopapereita.

Mitä 1 momentin 1 kohdassa säädetään kaupankäynnistä säännellyllä markkinalla, sovelletaan myös kaupankäyntiin monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä ja organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä.

11 § Vastuuvelan kattaminen ~~osaksi~~ saamisilla, rahasto-osuuksilla ja muilla sijoituksilla

Edellä 5 §:ssä tarkoitettusta vastuuvelasta enintään 25 prosenttia voidaan kattaa tässä pykälässä säädettyillä varoilla.

Tässä momentissa tarkoitettavien varojen osalta vastuuvelan katteeksi hyväksyttävien varojen enimmäismäärä, laskettuna prosentteina 5 §:ssä tarkoitettusta vastuuvelastan kokonaismäärästä, on:

- 1) ~~vakuutusmaksusaamiset osakkeilta sekä~~ muut saamiset jälleenvakuuttajilta kuin 5 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettujen jälleenvakuuttajien osuudet yhteensä 25 prosenttia;
- 2) verotuksessa vahvistetut tai muut vastaavat saamiset ETA- julkisyhteisöiltä yhteensä 25 prosenttia ja muulta yksittäiseltä julkisyhteisöltä kuin ETA-valtiolta enintään 10 prosenttia;
- 3) 12 §:n 2 momentissa tarkoitettujen sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen osuudet yhteensä 25 prosenttia siten, että yhden sijoitusrahaston osuus voi olla enintään 5 prosenttia;
- 4) osakkeet ja osuudet ja muut yhteisöjen liikkeeseen laskemat arvopaperit, joilla käydään kauppaa muussa kuin ETA- tai OECD-valtiossa säänneltyä markkinaa vastaavalla markkinalla, enintään 15 prosenttia;
- 5) muut 7 §:ssä tarkoitettut varat enintään 10 prosenttia.

12 § Vastuuvelan kattaminen osaksi Ssijoitusrahasto- ja vaihtoehtorahasto - osuudetksilla

Osuudet sijoitusrahastoissa ja vaihtoehtorahastoissa luetaan 8 – 10 §:ssä ja 11 §:ssä 2 momentin 4 ja 5 kohdassa tarkoitettuun omaisuuteen ja lasketaan mainituissa pykälissä säädettyihin enimmäismääriin.

Jos sijoitusrahasto tai vaihtoehtorahasto sijoitetaan muuhun kuin ~~8–10 §:n 1 momentissa tarkoitettuun mukaiseen~~ omaisuusryhmään, luetaan rahasto-osuudet 11 §:n 2 momentin 3 kohdassa tarkoitettuihin sijoituksiin.

Sen lisäksi, mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, 5 §:ssä tarkoitettua vastuuvelkaa voidaan kattaa osuuksilla sellaisissa sijoitusrahastoissa ja vaihtoehtorahastoissa, jotka sijoittavat varansa 7 §:n 5 kohdassa tarkoitettuun omaisuuteen.

Katettavasta vastuuvelasta enintään määrä, joka vastaa 25 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä, voidaan sijoittaa yhteen 1 ja 3 momentissa tarkoitettuun sijoitusrahastoon tai vaihtoehtorahastoon.

Mitä edellä tässä pykälässä- säädetään osuuksista sijoitus- ja vaihtoehtorahastoissa, sovelletaan myös Euroopan investointipankin liikkeelle laskemiin tai takaamiin sijoituksiin Euroopan strategisten investointien rahastoon, eurooppalaiseen pitkäaikaissijoitusrahastoon, eurooppalaiseen yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneeseen rahastoon tai eurooppalaiseen riskipääomarahastoon.

Finanssivalvonta ~~antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset~~ voi antaa tarkempia määräyksiä rahasto-osuuksien lukemisesta vastuuvelan katteeseen.

2-13 § Osakkaana olevaan yhteisöön sijoittamista koskevat rajoitukset

Kun lisäeläkelaitoksessa on useita osakkaita, sijoitukset osakkaana olevaan yhteisöön on tehtävä varovaisuutta noudattaen ja ottaen huomioon varojen riittävä hajauttaminen.

Lisäeläkelaitos saa sijoittaa osakkaanaan olevaan yhteisöön enintään viisi prosenttia varoistaan. Jos osakas kuuluu konserniin, sen kanssa samaan konserniin kuuluviin yrityksiin saa sijoittaa enintään kymmenen prosenttia lisäeläkelaitoksen

varoista. Edellä säädettyä rajoitusta ei sovelleta osakkaalle annettuun lainaan, jolle on annettu osakkaasta riippumaton katekelpoinen vakuus.

Lisäeläkesäätiöllä on oikeus vakuutta vastaan antaa varojaan velaksi osakkaalle. Osakkaan on suoritettava saamastaan ja myös muulla perusteella syntyneestä velasta lisäeläkesäätiölle vähintään 45 luvun 5 §:n mukaisesti vastuovelkaa laskehtaessa käytettävän koron suuruinen korko.

19-14 § Lisäeläkesäätiön osakkaaseen sidoksissa olevaan omaisuuteen sijoittamista koskevat rajoitukset

Sen lisäksi, mitä 7 §:ssä säädetään, lisäeläkesäätiön 5 §:ssä tarkoitettua vastuovelasta voidaan kattaa enintään 25 prosenttia tässä pykälässä säädettyillä varoilla.

Tässä momentissa tarkoitettavien varojen osalta vastuuvelan katteeksi hyväksyttävien varojen enimmäismäärä, laskettuna prosentteina 5 §:ssä tarkoitettua vastuuvelan kokonaisuudesta, on:

- 1) velkasitoumukset, joissa velallisenä on lisäeläkesäätiön osakas ja joilla ei ole osakkaasta riippumattontaa 7 - 10 §:n mukaista vakuutta yhteensä 25 prosenttia;
- 2) lisäeläkesäätiössä osakkaana olevan yhteisön osakkeet ja osuudet, jos niillä käydään kauppaa säännellyllä markkinalla ETA-valtiossa, enintään 10 prosenttia.

Edellä 1 momentissa ja 2015 §:ssä tarkoitettua omaisuudella voidaan kattaa yhteensä enintään 25 prosenttia vastuuvasta.

Sen lisäksi, mitä 7 §:ssä säädetään, lisäeläkesäätiön vastuuvelan katteeksi hyväksytään myös luottotoiminnassa hyväksyttävät turvaavat vakuudet.

20-15 § Lisäeläkelaitoksen Osakkaan toimintaan liittyvään omaisuuteen sijoittamista koskevat rajoitukset

Vastuuvelan kokonaisuuden katteena olevista varoista saa olla sijoitettuna omaisuuteen, jonka arvo riippuu pääosin osakkaan toiminnasta enintään 25 prosenttia, josta yhden toiminnallisen kokonaisuuden muodostavaan kohteeseen saa olla sijoitettuna enintään 15 prosenttia vastuuvelan bruttomäärän katteena olevista varoista.

Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää määräajaksi poikkeuksen 1 momentin säännöksistä.

13-16 § Sijoitukset Säännellyn markkinan ulkopuolelle sijoittamista koskevat rajoitukset

Lisäeläkelaitoksen varat on sijoitettava pääasiallisesti säännellylle markkinalle. Sijoitukset säännellyn markkinan ulkopuolelle on pidettävä varovaisuuden edellyttämällä tasolla.

Edellä 5 §:ssä tarkoitettua vastuuvasta voidaan kattaa yhteensä enintään 10 prosenttia seuraavalla omaisuudella, jos sillä ei käydä kauppaa säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä-ETA-valtiossa:

- 1) osakkeilla, osuuksilla ja osakkeisiin rinnastettavilla arvopapereilla;
- 2) sitoumuksilla, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla sitoumuksilla;
- 3) joukkovelkakirjoilla;
- 3)4) muilla sijoitusvälineillä, joilla on pitkän aikavälin sijoitushorisontti.

Tämän pykälän 4-2 momenttia ei kuitenkaan sovelleta:

- 1) joukkovelkakirjoihin, joista 8 §:n 1-3 kohdan mukaan vastaa valtio, kunta, vakuutusyhtiö, luottolaitos tai muu niihin rinnastettava yhteisö.

Tämän pykälän 4-2 momenttia ei myöskään sovelleta 12 §:ssä tarkoitettuihin sijoitusrahasto-osuuksiin tai vaihtoehtorahaston osuuksiin, ellei kyseessä ole sijoitusrahasto tai vaihtoehtorahasto, jonka varoista yli 70 prosenttia on sijoitettu arvopapereihin, joilla ei käydä kauppaa säännellyllä markkinalla. Vaikka sijoitusrahaston tai vaihtoehtorahaston varoista yli 70 prosenttia olisi sijoitettu arvopapereihin, joilla ei käydä kauppaa säännellyllä markkinalla, 4-2 momenttia ei sovelleta, jos yli 70 prosenttia sijoitusrahaston tai vaihtoehtorahaston varoista on sijoitettu 8 ja 9 §:ssä tarkoitettuihin velkasitoumuksiin.

14-17 § Vakuudettomatiin velkasitoumuksetiin sijoittamista koskevat rajoitukset

Katettavasta vastuuvelasta enintään määrä, joka vastaa viittä prosenttia 5 §:ssä tarkoitetusta vastuuvelastan kokonaismäärästä, voidaan kattaa velkasitoumuksilla, johon ei liity vakuutta, joka 8 - 10 §:n mukaan voitaisiin sellaisenaan hyväksyä vastuuvelan katteeksi.

Tämän pykälän 1 momenttia ei kuitenkaan sovelleta:

- 1) velkasitoumuksiin, joissa 8 §:n 1–3 kohdan mukaan velallisenä on valtio, kunta, vakuutusyhtiö, luottolaitos tai muu niihin rinnastettava yhteisö;
- 2) joukkovelkakirjalainoihin ja muihin pääomamarkkinavälineisiin.

15-18 § Johdannaissopimuksetien käyttäminen

~~Johdannaissopimuksia voidaan käyttää, jos ne pienentävät sijoitusriskiä tai mahdollistavat sijoitusten tehokkaan hoidon. Johdannaissopimusten kohde-etuuksien yhteismäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin niiden raha- ja pääomamarkkinavälineiden ja osakkeiden ja osuuksien yhteismäärä, jotka ovat vastuuvelan katteena.~~

~~Johdannaissopimukset on arvostettava varovaisesti. Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset johdannaissopimusten käytöstä katteen yhteydessä~~

Lisäeläkelaitos voi käyttää johdannaissopimuksia, jos ne pienentävät sijoitusriskiä tai mahdollistavat sijoitusten tehokkaan hoidon. Johdannaissopimusten kohde-etuuksien yhteismäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin niiden raha- ja pääomamarkkinavälineiden sekä osakkeiden ja osuuksien yhteismäärä, jotka ovat lisäeläkelaitoksen vastuuvelan katteena. Lisäeläkelaitoksen on johdannaissopimuksia tehdessään vältettävä liiallista yhteen vastapuoleen liittyvää riskiä sekä muita johdannaisiin liittyviä riskejä. Lisäeläkelaitoksen toimintaan liittyvät johdannaissopimukset on luettava lisäeläke-toiminnan varoihin. Johdannaissopimukset on arvostettava varovaisuutta noudattaen ottaen huomioon kohde-etuus.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä lisäeläkelaitosten johdannaissopimusten käytöstä.

16-19 § Sijoitukset yhteen yhteisöön

Edellä 5 §:ssä tarkoitetusta katettavasta vastuuvelasta enintään määrä, joka vastaa 5 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä, voidaan kattaa sijoituksella yhteen yhteisöön. Sijoituksena yhteen yhteisöön pidetään sijoituksia:

- 1) saman yhteisön osakkeisiin, muihin niihin rinnastettaviin arvopapereihin sekä edellä tarkoitettun yhteisön pääomalainoihin;
- 2) saman velallisen antamiin velkasitoumuksiin;
- 3) eri velallisten antamiin velkasitoumuksiin, joiden vakuutena on sijoituksia yhteen yhteisöön tai yhden yhteisön antama takaus tai takausvakuutus.

Sijoituksilla sellaisiin yhden yhteisön osakkeisiin, joilla ei käydä kauppaa säännellyllä markkinalla ETA-valtiossa, ja muihin niihin rinnastettaviin arvopapereihin sekä edellä tarkoitettun yhteisön pääomalainoihin, voidaan kattaa enintään 2 prosenttia vastuuvelasta.

~~Jos yhteisön osakkeilla käydään kauppaa säännellyllä markkinalla ETA-valtiossa, lisäeläkelaitos voi korottaa 1 momentissa tarkoitettun sijoituksen osuuden vastuuvelasta enintään 10 prosenttiin vastuuvelan kokonaismäärästä. Edellytyksenä korottamiselle on, että sellaiset sijoitukset yhteen yhteisöön, johon kuhunkin sijoitettu määrä vastaa vähintään 5 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä, eivät yhteenlaskettuina saa ylittää määrää, joka vastaa 40 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä.~~

~~Velkasitoumuksiin, joissa velallisenä tai takaajana on 8 §:n 1 tai 2 kohdassa tarkoitettu yhteisö, voidaan 1 momentissa säädetyn rajoituksen estämättä sijoittaa enintään määrä, joka vastaa 25 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärästä.~~

~~Jos tässä pykälässä tarkoitettuun velkasitoumukseseen liittyy vakuus, joka 8—10 §:n mukaan voitaisiin sellaisenaan hyväksyä vastuuvelan katteeksi, velkasitoumusta ei vakuuden määrään saakka oteta huomioon tämän pykälän mukaisia enimmäisrajoja sovellettaessa.~~

Tätä pykälää ei sovelleta:

- 1) velkasitoumuksiin, joissa velallisenä tai takaajana on ETA- valtio ja joissa velan, velallisen tai takaajan luottoluokitus kuuluu eläkelaitosten vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain (315/2015) 3 luvun 11 §:ssä tarkoitettuun luottoluokkaan I;
- 2) velkasitoumuksiin, joissa velallisenä on Ahvenanmaan maakunta tai sellainen kansainvälinen yhteisö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- valtio, jonka luottoluokitus kuuluu eläkelaitosten vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta annetun lain 3 luvun 11 §:ssä tarkoitettuun luottoluokkaan I ;
- 3) 12 §:n mukaisiin osuuksiin sijoitusrahastoissa tai vaihtoehtorahastoissa.

#### 17-20 § Sijoitukset yhteen konserniin

Sovellettaessa 9, 10, 16 ja 20 §:ssä 9, 10, 15 ja 19 §:ssä säädettyjä enimmäisrajoja sovellettaessa on laskettava yhteen sellaiset sijoitukset eri omaisuuslajeihin, jotka kohdistuvat tai liittyvät yhteisön kanssa samaan konserniin kuuluvaan muuhun yhteisöön.

#### 18-21 § Valuuttariski

Enintään 30 prosenttia vastuuvelan kokonaismäärän katteena olevista varoista ja sitoumuksista saa olla muun valuutan kuin euron määrisiä tai sellaisia varoja ja sitoumuksia, joita ei ole täysin suojattu valuuttakurssien muutoksilta.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset valuuttariskin rajoittamisesta ja valuuttaliikkeen järjestämisestä.

#### 21-22 § Sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn vastuuvelan kate

Sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyyn ei sovelleta, mitä 7–14, 16 ja 17–12, 16, 17, 19 ja 20 §:ssä säädetään. Sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn vastuuvelasta on katettava vähintään 95 prosenttia järjestelyn arvonkehityksen määrääviin sijoituskohteisiin kuuluvilla varoilla. Sijoituskohteisiin tulee kuulua omaisuuseriä, joiden käypä arvo on jatkuvasti vaikeuksista määriteltävissä ja jotka voidaan muuttaa rahaksi järjestelyn ehtojen mukaisesti.

Sijoitussidonnaisen järjestelyn vastuuvelasta vähintään 70 prosenttia on katettava arvopapereilla ja muilla sitoumuksilla, joilla käydään kauppaa ETA-valtiossa säännellyllä markkinalla, sekä osuuksilla sijoitusrahastoissa tai vaihtoehtorahastoissa, joiden kotipaikka on ETA-valtiossa.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset sijoitussidonnaisten eläkejärjestelyjen sijoitusriskin seurannasta.

#### 22-23 § Etuus- ja maksuperusteisen järjestelyn katteen erillisuus

Etuus- ja maksuperusteisen eläkejärjestelyn vastuuvelan kate on eriytettävä toisistaan. Lisäksi sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn vastuuvelan kate on eriytettävä muun maksuperusteisen eläkejärjestelyn vastuuvelan katteesta.

#### 23-24 § Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksenantovaltuus

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella voidaan antaa tarkemmat säännökset:

- 1) siitä, että jotkin 7 §:n mukaiset katteeseen hyväksyttävät varat arvostetaan niiden käyvästä arvosta poikkeavasti, jos se on omaisuuslajin luonteeseen liittyvän käyvän arvon suuren vaihtelun vuoksi tai muusta syystä välttämätöntä; sekä
- 2) 11 §:n 2 momentin 5 kohdassa tarkoitettujen varojen osalta vastuuvelan katteeksi hyväksyttävistä varoista, jos se on näiden varojen erityisen riskillisyyden vuoksi välttämätöntä.

#### 24-25 § Varojen sijainti ETA-valtiossa

Arvopaperin katsotaan sijaitsevan siinä valtiossa, jossa sen liikkeeselaskijalla on kotipaikka. Lisäksi arvopaperin katsotaan sijaitsevan ETA-valtiossa, jos sillä käydään kauppaa säännellyllä markkinalla ETA-valtiossa, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä.

Sijoitusrahaston rahasto-osuuksiin sovelletaan 1 momenttia. Vaihtoehtorahastojen, katsotaan sijaitsevan ETA-valtiossa, jos rahastoyhtiöllä tai vaihtoehtorahaston hoitajalla on kotipaikka ETA-valtiossa ja lisäksi sijoitusrahaston tai vaihtoehtorahaston varoista yli 70 prosenttia on sijoitettu ETA-valtiossa sijaitseviin varoihin.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa voi antaa tarkemmat määräykset vastuuvelan katteeseen kuuluvien varojen ja sitoumusten sijainnista.

25-26 § OECD-valtioiden rinnastaminen ETA-valtioihin

ETA-valtioon kuuluvaan valtioon rinnastetaan muutkin kuin siihen kuuluvat OECD-valtiot sovellettaessa ~~7-17, 19-21~~ 7-12, 14, 16-19, 20 ja 2425 §:ää.

### Omaisuu denhoito ja varojen säilyttäminen

26-27 § Omaisuu denhoitajan ja säilytysyhteisön käyttäminen nimeäminen

Lisäeläkelaitoksella on oikeus käyttää eläketoimintaa koskevien varojensa hoitajina ETA-valtioon sijoittautuneita omaisuu denhoitajia, jotka on hyväksytty jonkin seuraavan säädöksen mukaisesti:

- 1) rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/Eu muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU;
- 2) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta annettu neuvoston direktiivi 2009/65/EY;
- 3) vakuutus ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY;
- 4) vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja EU N:o 1095/2010 muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU;
- 5) oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annettu direktiivi 2013/36/EU.

Edellä 1 momentissa tarkoitettuna omaisuuden hoitajana saadaan käyttää myös mainitun momentin 5 kohdassa mainitun direktiivin 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja laitoksia.

Lisäeläkelaitoksella on oikeus käyttää eläketoimintaa koskevien varojensa säilyttäjinä ETA-valtioon sijoittautuneita säilytysyhteisöjä, jotka on hyväksytty 1 momentin 1,2 tai 5 kohdassa mainitun direktiivin mukaisesti.

Lisäeläkelaitoksella on oikeus nimetä omaisuu denhoitajakseen ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2016/2341/EU 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu lisäeläkelaitos tai yhteisö sekä ETA-valtioon sijoittunut omaisuu denhoitaja, joka on hyväksytty tämän toiminnan harjoittamiseen jonkin 3 luvun 14 §:n 1 momentin 1-5 kohdassa mainitun säädöksen mukaisesti.

### 28 § Säilytysyhteisön nimeäminen

Jos vakuutetut ja etuudensaajat kantavat lisäeläkejärjestelyn sijoitusriskin kokonaan, lisäeläkelaitoksen tulee nimetä lisäeläkejärjestelyn 30 §:ssä tarkoitettuun varojen säilyttämiseen ja 31 §:ssä tarkoitettuun varojen valvontaan yksi tai useampi ETA-valtioon sijoittautunut säilytysyhteisö, joka on hyväksytty jonkin 3 luvun 14 §:n 1 momentin 1 tai 3-5 kohdassa mainitun säädöksen mukaisesti. Säilytysyhteisö on nimettävä kirjallisella sopimuksella. Sopimuksessa tulee määrittää säilytysyhteisölle toimitettavat tiedot, jotta säilytysyhteisö voi suorittaa sille säädetyt tehtävät.

### 29 § Säilytysyhteisön toimintaperiaatteet ja vahingonkorvausvelvollisuus

Säilytysyhteisön on varoja säilyttäessään sekä valvontatehtäviä suorittaessaan toimittava rehellisesti, oikeudenmukaisesti, ammattitaitoisesti, riippumattomasti sekä vakuutettujen ja etuudensaajien edun mukaisesti.

Säilytysyhteisö ei saa harjoittaa sellaista toimintaa, joka voi aiheuttaa eturistiriitoja, sen ja lisäeläkelaitoksen tai sen ja vakuutettujen tai etuudensaajien välillä, ellei se ole toiminnallisesti ja hierarkkisesti erottanut säilytystehtäviensä hoitamista sellaisista muista tehtävistä, joihin voi liittyä eturistiriitoja ja ellei se tunnista, käsittele ja valvo eturistiriitoja ja ilmoita niistä vakuutetuille, etuudensaajille ja lisäeläkelaitoksen hallitukselle.

Säilytysyhteisö on vastuussa lisäeläkelaitokselle, vakuutetuille ja etuudensaajille tappioista, joita niille aiheutuu säilytysyhteisön velvoitteiden tahallisesta tai tuottamuksellisesta laiminlyömisestä taikka tehtävien puutteellisesta suorittamisesta. Tähän vastuuseen ei vaikuta se, onko säilytysyhteisö siirtänyt kaikki tai osan säilyttämistään varoista kolmannelle osapuolelle.

### 30 § Säilytysyhteisön tehtävät

Kun lisäeläkelaitoksen lisäeläkejärjestelyyn liittyvät rahoitusvälineistä muodostuvat ja säilytettäväksi kelpaavat varat annetaan säilytysyhteisön säilytettäväksi, tulee säilytysyhteisön säilyttää kaikkia rahoitusvälineitä, jotka voidaan kirjata säilytysyhteisön kirjanpitoon rahoitusvälineille tai jotka voidaan fyysisesti toimittaa säilytysyhteisölle. Säilytysyhteisön on tätä varten varmistettava, että rahoitusvälineet, jotka voidaan kirjata säilytysyhteisön kirjanpitoon rahoitusvälineille, kirjataan säilytysyhteisön kirjanpitoon lisäeläkelaitoksen nimissä avatuille erillisille tileille rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU mukaisesti, jotta niiden voidaan milloin tahansa todeta kuuluvan edellä tarkoitettulle lisäeläkelaitokselle tai vakuutetuille ja etuudensaajille.

Jos lisäeläkelaitoksen lisäeläkejärjestelyyn liittyvät varat koostuvat muista kuin 1 momentissa tarkoitetuista varoista, säilytysyhteisön on todennettava, että lisäeläkelaitos omistaa varat, ja sen on pidettävä niistä kirjaa. Todentaminen on tehtävä lisäeläkelaitoksen toimittamien tietojen ja asiakirjojen perusteella sekä saatavilla olevan ulkopuolisen näytön perusteella. Säilytysyhteisön on pidettävä kirjanpitoa ajan tasalla.

### 31 § Valvontaan nimetyn säilytysyhteisön tehtävät

Valvontaan nimetyn säilytysyhteisön on 30 §:ssä tarkoitettujen tehtävien lisäksi:

1) toteutettava lisäeläkelaitoksen toimeksiannot, jos ne eivät ole ristiriidassa lain tai lisäeläkelaitoksen sääntöjen kanssa;

2) varmistettava, että lisäeläkelaitoksen varoja koskeviin toimiin liittyvät maksut suoritetaan lisäeläkelaitokselle yleisesti käytössä olevia määräaikoja noudattaen;

3) varmistettava, että varojen tuotot käytetään lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaisesti.

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään, Finanssivalvonta voi määrätä säilytysyhteisölle muita valvontatehtäviä.

### 32 § Eturistiriitojen ehkäiseminen ja ratkaiseminen lisäeläkelaitoksessa

Jos vakuutetut ja etuudensaajat eivät kannu lisäeläkejärjestelyn sijoitusriskiä kokonaan, lisäeläkelaitoksella on oltava järjestelmä, jolla ehkäistään ja ratkaistaan sen ja vakuutettujen tai etuudensaajien välisiä lisäeläkejärjestelyn varojen säilyttämiseen ja omaisuudenhoitoon liittyviä eturistiriitoja. Lisäeläkelaitoksen edellä tarkoitettun järjestelmän on:

1) varmistettava, että rahoitusvälineitä hoidetaan ja suojellaan asianmukaisesti;

2) pidettävä kirjaa, jonka avulla lisäeläkelaitos kykenee yksilöimään kaikki varat jatkuvasti ja viipymättä;



3) toteutettava tarvittavat toimenpiteet varojen säilyttämiseen liittyvien eturistiriitojen estämiseksi;

4) toimitettava Finanssivalvonnalle sen pyynnöstä tiedot siitä, miten varoja säilytetään.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä 2 momentissa tarkoitettua järjestelmästä.

### **Omistajaohjaus**

#### 33 § Omistajaohjauksen periaatteet

Lisäeläkelaitos, joka sijoittaa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevan yhtiön osakkeeseen, on laadittava tässä toiminnassa sovellettavat omistajaohjauksen periaatteet.

Omistajaohjauksen periaatteissa on kuvattava yleisellä tasolla:

1) miten omistajaohjaus liittyy lisäeläketöiminnan sijoitusstrategiaan;

2) menettelytavat 1 momentissa tarkoitettun kohdeyhtiöiden toiminnan seuraamiseksi lisäeläketöiminnan sijoitusstrategian kannalta merkityksellisissä asioissa;

3) menettelytavat äänioikeuden ja muiden osakkeisiin liittyvien oikeuksien käyttämiseksi 1 momentissa tarkoitettussa kohdeyhtiöissä;

4) miten lisäeläkelaitos käy vuoropuhelua 1 momentissa tarkoitettun kohdeyhtiöiden, niiden muiden osakkeenomistajien ja sidosryhmien kanssa;

5) miten lisäeläkelaitos tunnistaa, ehkäisee ja estää vaikuttamiseen liittyviä eturistiriitoja.

Omistajaohjauksen periaatteisiin on sisällyttävä toimenpiteitä eturistiriitojen välttämiseksi ja käsittelemiseksi.

#### 34 § Omistajaohjauksen periaatteiden julkistaminen ja vuosittainen selvitys

Lisäeläkelaitoksen on julkistettava internetsivuillaan tai pidettävä muutoin vastaavalla tavalla yleisesti saatavilla maksettua 33 §:ssä mainitut omistajaohjauksen periaatteet ja vuosittainen selvitys niiden toteutumisesta. Selvityksessä on vähintään julkistettava tiedot lisäeläkelaitoksen äänestyskäyttäytymisestä, merkittävimmistä äänestystapahtumista sekä mahdollisesta arvopaperimarkkinalaissa (746/2012) tarkoitettun valtakirjaneuvonantajan käytöstä. Jos sijoituspalvelulain (747/2012) 6 b luvun 5 §:n 1 momentissa tarkoitettu omaisuudenhoitaja, sijoitusrahastolaisissa (213/2019) tarkoitettu rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) 3 luvun 1 §:ssä tarkoitettu vaihtoehtorahaston hoitaja toteuttaa omistajaohjauksen periaatteita lisäeläkelaitoksen lukuun, lisäeläkelaitoksen on julkistettava tieto siitä, missä omaisuudenhoitaja, rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahaston hoitaja on asettanut tällaiset äänestystiedot yleisesti saataville.

Jos lisäeläkelaitos ei laadi 33 §:ssä mainittuja omistajaohjauksen periaatteita kokonaan tai osittain tai julkista niitä tai niitä koskevaa selvitystä 1 momentissa tarkoitettulla tavalla, sen on julkistettava selvitys poikkeamisen syistä.

Mitä edellä 1 ja 2 momentissa säädetään lisäeläkelaitoksesta, sovelletaan myös lisäeläkelaitokseen, jonka lisäeläketöiminnan lukuun sijoituspalvelulaisissa tarkoitettu ulkomainen ETA-sijoituspalveluyritys tai ulkomainen ETA-luottolaitos, sijoitusrahastolaisissa tarkoitettu ulkomainen ETA-rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu ETA-vaihtoehtorahaston hoitaja toteuttaa omistajaohjauksen periaatteita.

#### 35 § Lisäeläkelaitoksen toiminnan yhteensovittaminen omistajaohjauksen periaatteiden kanssa

Jos lisäeläkelaitoksen, jolla on omistajaohjauksen periaatteet, on sijoitusstrategiaastaan julkistettava tiedot, miten sen oman pääoman ehtoinen sijoittaminen sovitetaan yhteen lisäeläkelaitoksen vastuuvelan luonteen ja keston kanssa. Lisäeläkelaitoksen on sijoitusstrategiaastaan julkistettava tiedot myös siitä, miten oman pääoman ehtoinen sijoittaminen vaihtaa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä sen varojen tuottoon.

Lisäeläkelaitoksen, jonka lukuun sijoituspalvelulain 6 b luvun 5 §:n 1 momentissa tarkoitettu omaisuudenhoitaja, sijoitusrahastolaissa tarkoitettu rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 1 §:ssä tarkoitettu vaihtoehtorahaston hoitaja toteuttaa sijoitustoimintaa, on julkistettava omaisuudenhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahaston hoitajan kanssa tekemästään järjestelystä:

1) tiedot siitä, kuinka omaisuudenhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahaston hoitajan kanssa tehty järjestely kannustaa omaisuudenhoitajaa, rahastoyhtiötä tai vaihtoehtorahaston hoitajaa sovitamaan sijoitusstrategiansa ja -päätöksensä yhteen lisäeläkelaitoksen vastuuvelan luonteen ja keston kanssa erityisesti pitkäaikaisten vastuiden osalta;

2) tiedot siitä, kuinka kyseinen järjestely kannustaa omaisuudenhoitajaa, rahastoyhtiötä tai vaihtoehtorahaston hoitajaa tekemään sijoituspäätökset kohdeyhtiön keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisen ja muun tuloksellisen suoriutumisen arviointien perusteella ja vaikuttamaan kohdeyhtiöön siten, että kohdeyhtiön tulos paranee keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä;

3) tiedot siitä, kuinka omaisuudenhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahaston hoitajan tulosten arviointimenetelmä ja arvioinnin aikavälin pituus ja omaisuudenhoitopalveluista palkitseminen sopivat yhteen lisäeläkelaitoksen vastuuvelan luonteen ja keston kanssa erityisesti pitkäaikaisten vastuiden osalta ja kuinka niissä otetaan huomioon pitkän aikavälin absoluuttinen tulos;

4) tiedot siitä, miten lisäeläkelaitos valvoo omaisuudenhoitajalle, rahastoyhtiölle tai vaihtoehtorahaston hoitajalle aiheutuvia salkun kiertonopeuden kustannuksia ja määrittelee tavoitteeksi asetetun salkun kiertonopeuden tai kiertonopeuden rajat sekä valvoo niitä;

5) omaisuudenhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahaston hoitajan kanssa tehdyn järjestelyn kesto.

Jos 2 momentissa tarkoitettun omaisuudenhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahaston hoitajan kanssa tehtyyn järjestelyyn ei sisälly yhtä tai useampaa 2 momentissa tarkoitetuista tiedoista, lisäeläkelaitoksen on esitettävä selvitys poikkeamisen syistä.

Mitä 2 ja 3 momentissa säädetään lisäeläkelaitoksesta, sovelletaan myös lisäeläkelaitokseen, jonka lukuun sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ulkomainen ETA-sijoituspalveluyritys tai ulkomainen ETA-luottolaitos, sijoitusrahastolaissa tarkoitettu ulkomainen ETA-rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu ETA-vaihtoehtorahaston hoitaja toteuttaa sijoitustoimintaa.

Tässä pykälässä tarkoitettujen tietojen on oltava maksutta yleisesti saatavilla lisäeläkelaitoksen internetsivuilla. Jos 2 momentissa tarkoitettut tiedot muuttuvat olennaisesti, muuttuneet tiedot on päivitettävä internetsivuille vähintään vuosittain.

#### 6-7 Luku Tiedonantosäännökset Lisäeläkejärjestelystä annettavat tiedot

##### 1 § Tietojen ajantasaisuus ja selkeys

Lisäeläkelaitoksen vakuutetulle antamien tässä luvussa tarkoitettujen tietojen tulee täyttää seuraavat vaatimukset:

- a) tiedot tulee saattaa säännöllisesti ajan tasalle;
- b) ammattikielen ja teknisten termien käyttöä tulee välttää, jos niiden sijasta voidaan käyttää yleiskieltä;
- c) tiedot eivät saa olla harhaanjohtavia.

Lisäeläkelaitoksen on julkaistava eläkejärjestelyn säännöt internetsivuillaan tai annettava ne muulla tavoin tiedoksi vakuutetuille kohtuullisin väliajoin.

## 2 § Tietojen toimittamistapa

Tässä luvussa tietojen toimittamisella tarkoitetaan tietojen lähettämistä vastaanottajalle henkilökohtaisesti, pysyvällä tavalla joko postitse paperisena tai sähköisesti siten, että vastaanottaja voi tallentaa ja toisintaa tiedot muuttumattomina.

Mitä 1 §:n 1 momentissa säädetään tietojen antamisesta, sovelletaan tässä luvussa myös tietojen toimittamiseen.

## 3 § Sääntöjen tiedoksiantaminen

Lisäeläkelaitoksen on toimitettava vakuutetulle eläkelaitoksen säännöt liityttäessä eläkejärjestelyyn. Jos eläkejärjestelyn sääntöjä muutetaan, vakuutetuille on kohtuullisen ajan kuluessa toimitettava tieto olennaisista muutoksista.

~~Sääntöjä toimitettaessa tulee kiinnittää erityistä huomiota:~~

- ~~1) eläke-etuojen laajuuteen;~~
- ~~2) eläke-etuojen saamiseen liittyviin edellytyksiin ja valintamahdollisuuksiin;~~
- ~~3) eläkkeen yhteensovittamiseen lakisääteisen eläkkeen ja muiden etuuksien kanssa.~~

## 1 § Mahdollisille vakuutetuille ja automaattisesti liitettävälle vakuutetuille annettavat tiedot

Lisäeläkelaitoksen on annettava ennen lisäeläkejärjestelyyn liittymistä mahdollisille vakuutetuille, joita ei liitetä automaattisesti lisäeläkejärjestelyyn, sekä vakuutetuille, jotka liitetään automaattisesti lisäeläkejärjestelyyn, viipymättä lisäeläkejärjestelyyn liittämisen jälkeen seuraavat tiedot:

1) heidän käytettävissään olevat merkitykselliset vaihtoehdot, sijoitusvaihtoehdot mukaan luettuina;

2) lisäeläkejärjestelyn merkitykselliset ominaisuudet, etuuksien luonne mukaan luettuna;

3) tiedot siitä, onko ympäristöön ja ilmastoon liittyvät, sosiaaliset ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät huomioitu sijoituspolitiikassa, ja jos on, miten;

4) mistä lisätietoja on saatavilla.

Kun vakuutetut kantavat sijoitusriskin tai voivat tehdä sijoituspäätöksiä, lisäeläkelaitoksen on annettava mahdollisille vakuutetuille tiedot lisäeläkejärjestelyyn liittyvien sijoitusten aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä vähintään viiden vuoden ajalta tai kaikilta lisäeläkejärjestelyn toimintavuosilta, jos niitä on vähemmän kuin viisi, sekä tiedot vakuutettujen ja etuudensaajien kantamien kustannusten rakenteesta.

## 2 § Lisäeläkejärjestelyyn liityttäessä annettavat tiedot

Kun vakuutettu liittyy lisäeläkejärjestelyyn, lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetulle ja tarvittaessa hänen edustajalleen tiedoksi lisäeläkelaitoksen säännöt, joista käy ilmi vakuutetun lisäeläkeoikeuksien laajuus, etuuksien saamiseen liittyvät edellytykset ja valintamahdollisuudet.

~~Sääntöjä toimitettaessa annettaessa tulee kiinnittää erityistä huomiota:~~

- ~~1) eläke-etuojen laajuuteen;~~
- ~~2) eläke-etuojen saamiseen liittyviin edellytyksiin ja valintamahdollisuuksiin;~~
- ~~3) eläkkeen yhteensovittamiseen lakisääteisen eläkkeen ja muiden etuuksien kanssa.~~

## 4.3 § Tiedot maksuperusteiseen lisäeläkejärjestelyyn liityttäessä

Toimittaessa-Kun vakuutettu liittyy maksuperusteiseen lisäeläkejärjestelyyn, lisäeläkelaitoksen on kiinnitettävä 31 §:ssä tarkoitettuja sääntöjä vakuutetulle antaessaan maksuperusteiseen eläkejärjestelyyn liittyneelle vakuutetulle eläkelaitoksen on kiinnitettävä erityistä huomiota:

- 1) vakuutettujen maksuosuuksien määräytymisperusteisiin;
- 2) maksujen laiminlyönnin seuraamuksiin;
- 3) vakuutettujen oikeuteen keskeyttää maksujen suorittaminen;
- 4) järjestelystä eroamisen vaikutuksiin;
- 5) vakuutettujen oikeuteen vaihtaa sijoituskohteita työsuhteen aikana ja sen jälkeen;
- 6) onko järjestelyyn kertyneet varat mahdollista siirtää toiseen vakuutuslaitokseen.

Sen lisäksi, mitä 31 §:ssä säädetään, liityttäessä maksuperusteiseen eläkejärjestelyyn vakuutetulle on toimitettava tiedot vahvistetusta sijoitussuunnitelmasta ja sijoituskohteiden valinnan kannalta olennaisista seikoista.

#### 4 § Lisäeläkkeen eläke-etuusote

Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetuille veloituksetta vähintään kerran vuodessa sähköisessä muodossa tai paperikopiona lisäeläkejärjestelyn keskeiset tiedot sisältävä asiakirja, jonka otsikossa on maininta lisäeläkkeen eläke-etuusote. Vakuutetulle on toimitettava pyynnöstä paperikopio sähköisesti toimitettujen tietojen lisäksi. Lisäeläkkeen eläke-etuusotteen tietojen tulee olla tarkkoja ja ajantasaisia.

Lisäeläkkeen eläke-etuusotteessa on ilmoitettava vakuutetulle vähintään:

1) vakuutetun henkilötiedot ja eläkeikä;

2) lisäeläkelaitoksen nimi ja osoite sekä vakuutetun lisäeläkejärjestelyn tunnistetiedot;

3) tiedot lisäeläkejärjestelyn tarjoamista takeista ja tarvittaessa, mistä lisätietoja on saatavissa;

4) tiedot vakuutetun eläkeiän perusteella tehtyistä lisäeläke-ennusteista ja vastuuvapauslauseke, jossa todetaan, että ennusteet saattavat poiketa etuuksien lopullisesta arvosta sekä talousskenaarioihin perustuvien lisäeläke-ennusteiden osalta, myös ennusteen kannalta paras mahdollinen skenaario ja epäedullinen skenaario ottaen huomioon lisäeläkejärjestelyn erityisluonne;

5) tiedot vakuutetulle kertyneistä etuuksista tai karttuneesta pääomasta ottaen huomioon lisäeläkejärjestelyn erityisluonne;

6) tiedot lisäeläkelaitoksessa vakuuttavan työnantajan ja vakuutetun lisäeläkejärjestelyyn suorittamista maksuista vähintään viimeisten 12 kuukauden ajalta ottaen huomioon lisäeläkejärjestelyn erityisluonne;

7) erittely lisäeläkelaitoksen vähentämistä kustannuksista vähintään viimeisten 12 kuukauden ajalta;

8) tiedot koko lisäeläkejärjestelyn rahastointitasosta;

9) selkeästi tarkka päivämäärä, johon tiedot viittaavat;

10) tietoihin tulleet merkittävät muutokset edelliseen vuoteen verrattuna.

Lisäeläkkeen eläke-etuusotteessa on 2 momentissa ilmoitettavien tietojen lisäksi ilmoitettava, mistä ja millä tavalla vakuutettu saa:

1) käytännönläheiset lisätiedot lisäeläkejärjestelyn vakuutetulle tarjoamista vaihtoehtoista;

2) vuositilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä sijoituspolitiikan periaatteita koskevan selvityksen;

3) tiedot olettamista, joita käytetään elinkorkoina ilmaistuihin määriin, erityisesti kun kyse on elinkoron tasosta, tarjoajan tyypistä ja elinkoron kestosta;

4) tiedot etuuksien tasosta työsuhteen päättyessä;

5) lisätietoja, jos kyse on lisäeläkejärjestelyistä, joissa vakuutetut kantavat sijoitusriskin ja joissa jäsen sidotaan sijoitusvaihtoehtoon kyseisessä lisäeläkejärjestelyssä vahvistetulla erityisellä säännöllä.

Finanssivalvonta antaa määräyksen 2 momentin 4 kohdassa tarkoitetun lisäeläkkeen eläke-ennusteen laskennassa käytettävistä olettamista, joita lisäeläkelaitoksen on käytettävä määrittäessään sijoitusten vuotuisen tuottoprosentin, vuotuisen inflaation ja tulevat palkat. Vakuutettujen, etuudensaajien sekä tarvittaessa heidän edustajiensa on saatava pyynnöstä tarkemmat tiedot olettamista, joita on käytetty 4 §:ssä tarkoitetulla lisäeläkkeen eläke-etuusotteella ilmoitetun eläke-ennusteen ja mahdollisen talousskenaarion tuottamisessa.

#### 5 § Vakuutetulle ja etuudensaajalle annettavat tiedot

Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetuille ja etuudensaajille riittävästi tietoa lisäeläkejärjestelyn ehdoista, erityisesti seuraavat tiedot:

1) lisäeläkelaitoksen nimi ja ETA-valtio, jossa se on rekisteröity tai hyväksytty, sekä sen toimivaltaisen viranomaisen nimi;

2) lisäeläkejärjestelyn osapuolten oikeudet ja velvollisuudet;

3) sijoitusprofiilia koskevat tiedot;

4) vakuutettujen ja etuudensaajien kantamien rahoitusriskien luonne;

5) lisäeläkejärjestelyn täysimääräisiä tai osittaisia takeita taikka tiettyä etuuksien tasoa mahdollisesti koskevat ehdot tai, jos lisäeläkejärjestelyn nojalla ei anneta mitään takeita, maininta siitä;

6) mahdolliset mekanismit, joilla kertyneitä etuuksia suojataan, tai mahdolliset etuuksien vähentämismekanismit;

7) jos vakuutetut kantavat sijoitusriskin tai voivat tehdä sijoituspäätöksiä, tiedot lisäeläkejärjestelyyn liittyvien sijoitusten aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä vähintään viiden vuoden ajalta tai kaikilta lisäeläkejärjestelyn toimintavuosilta, jos niitä on vähemmän kuin viisi;

8) vakuutettujen ja etuudensaajien kantamien kustannusten rakenne järjestelmissä, joissa ei vahvisteta tiettyä etuuksien tasoa;

9) vakuutetuille tarjolla olevat lisäeläke-etuuksien ottamista koskevat vaihtoehdot;

10) jos vakuutetuilla on oikeus lisäeläkeoikeuksien siirtoon, tiedot tällaiseen siirtoon liittyvistä järjestelyistä.

Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetulle vuosittain selvitys taloudellisesta tilanteestaan.

Niissä lisäeläkejärjestelyissä, joissa vakuutetut kantavat sijoitusriskin ja joissa tarjotaan useampi kuin yksi vaihtoehto, joilla on eri sijoitusprofiili, vakuutetuille on ilmoitettava ehdot, jotka koskevat saatavilla olevia sijoitusvaihtoehtoja ja oletuksena olevaa sijoitusvaihtoehtoa sekä lisäeläkejärjestelyn sääntö, jonka mukaan vakuutettu liitetään yksittäiseen sijoitusvaihtoehtoon.

Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetuille, etuudensaajille ja heidän edustajilleen kohtuullisen ajan kuluessa kaikki lisäeläkejärjestelyn sääntöihin tehtäviä muutoksia koskevat olennaiset tiedot sekä asetettava heidän saatavilleen selvitys vakuutusteknisen vastuuvelan merkittävien muutosten vaikutuksista vakuutettujen ja etuudensaajien kannalta.

6 § Pyynnöstä annettavat tiedot

Vakuutettujen, etuudensaajien sekä tarvittaessa heidän edustajiensa on saatava pyynnöstä:

1) lisäeläkelaitoksen tilinpäätös ja toimintakertomus ja, jos lisäeläkelaitos vastaa useammasta kuin yhdestä lisäeläkejärjestelystä, kunkin lisäeläkejärjestelyn tilinpäätös ja toimintakertomus;

2) lisäeläkelaitoksen sijoituspolitiikan periaatteita koskeva selvitys;

3) lisäeläkelaitoksen säännöistä, jotka koskevat lisäeläkeoikeuksien siirtämistä toiseen lisäeläkelaitokseen siinä tapauksessa, että työsuhteen päättymisestä johtuen vakuutusuhde päättyy.

Liikkeen luovutuksen kohteena olevien toimintapiiriin kuuluvien henkilöiden on saatava pyynnöstä yksityiskohtaiset tiedot karttuneen lisäeläkkeen määrästä, etuuksien siirtymisestä ja heidän oikeuksistaan liikkeen luovutustilanteessa.

5 § Vuosittain ja pyynnöstä annettavat tiedot

~~Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetulle vuosittain selvitys taloudellisesta tilanteestaan.~~

~~Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetulle tämän pyynnöstä:~~

- ~~1) — kunkin laitoksen vastuulla olevan eläkejärjestelyn tilinpäätös ja vuosikertomus;~~
- ~~2) — sijoituspolitiikan periaatteita koskeva selvitys.~~

6 § Tiedot maksuperusteisen järjestelyn aikana

Sen lisäksi, mitä 5 §:ssä säädetään, vakuutetulle on vuosittain toimitettava tiedot maksuperusteisten eläke-etuuksien kertymästä ja muista sellaisista maksuperusteista eläkejärjestelyä koskevista seikoista, joilla on vakuutetulle ilmeistä merkitystä. Jos vakuutettu valitsee sijoituskohteet, hänelle on lisäksi toimitettava vuosittain 4 §:n 2 momentissa tarkoitettut tiedot.

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen eläkelaitoksen on toimitettava 1 momentissa tarkoitettun tiedot sille, jolla on oikeus saada suoritusta maksuperusteisesta eläkejärjestelystä.

7 § Pyynnöstä toimitettavat tiedot

Lisäeläkelaitoksen on pyynnöstä toimitettava vakuutetulle yksityiskohtaiset tiedot:

- 1) — eläke-etuuksien tavoitetasosta;
- 2) — etuuksien tasosta vakuutusuhteen päättyessä;
- 3) — sijoitussidonnaisen eläkejärjestelyn sijoitusvaihtoehtoista, sijoitussalkusta, riskeistä ja kustannuksista;

~~säännöistä, jotka koskevat eläkeoikeuksien siirtämistä toiseen eläkelaitokseen, jos työsuhteen päättymisen vuoksi vakuutussuhde päättyy. Lisäeläkelaitoksessa osakkaana olevan työnantajan liikkeen luovutuksen kohteena olevalle vakuutetulle on pyynnöstä toimitettava yksityiskohtaiset tiedot karttuneen eläke-etuuden määrästä, etuuden siirtymisestä ja vakuutetun oikeuksista liikkeen luovutustilanteessa.~~

#### ~~8-7 § Eläkkeelle jäädessä toimitettavat tiedot~~

~~Lisäeläkelaitoksen on toimitettava vakuutetulle hänen jäädessään lisäeläkkeelle tai muiden etuuksien erääntyessä yksityiskohtaiset tiedot niistä lisäeläke-etuuksista ja muista etuuksista, joihin hän on oikeutettu.~~

~~Jos lisäeläkelaitoksen tiedossa on, että vakuutettu jää lakisäätöiselle eläkkeelle, sen on toimitettava vakuutetulle 1 momentissa tarkoitetut tiedot.~~

#### 8 § Lisäeläkkeen maksamista koskevat tiedot

Lisäeläkelaitoksen on annettava vakuutetuille lisäeläkkeen eläke-etuusotteen lisäksi tiedot heille tarjolla olevista vaihtoehtoista lisäeläke-etuuksien maksamiseksi hyvissä ajoin ennen vakuutetun eläkeikää tai vakuutetun pyynnöstä.

Lisäeläkelaitoksen on annettava etuudensaajille säännöllisesti tiedot maksussa olevista etuuksista ja vaihtoehtoista niiden maksamiseksi. Lisäksi etuudensaajille on ilmoitettava viipymättä päätöksen antamisen jälkeen ja kolme kuukautta ennen päätöksen täytäntöönpanoa sellaisesta päätöksestä, jonka seurauksena on maksettavien etuuksien väheneminen. Jos etuuksien maksussa ollessa etuudensaajat kantavat merkittävän sijoitusriskin, etuudensaajille on annettava säännöllisesti asianmukaiset tiedot.

#### 9 § Lisäeläkelaitoksen antamien tietojen ajantasaisuus, esitystapa ja saatavilla olo

Lisäeläkelaitoksen antamien tässä luvussa tarkoitettujen tietojen on täytettävä seuraavat vaatimukset:

1) ne on saatettu ajan tasalle säännöllisesti;

2) ne on kirjoitettu selkeästi käyttäen selkeää, ytimekästä ja ymmärrettävää kieltä sekä välttäen ammattikieltä ja teknisiä termejä;

3) niiden käsitteistö ja sisältö ovat johdonmukaisia ja tiedot eivät ole harhaanjohtavia;

4) niiden esitystapa on helppolukuinen;

5) ne ovat saatavilla suomen tai ruotsin kielellä;

6) ne on asetettu mahdollisten vakuutettujen, vakuutettujen ja etuudensaajien saataville veloitusetta sähköisessä muodossa tai paperikopiona.

#### 910 § Vakuutetun ilmoitusvelvollisuus

Vakuutetun ja etuudensaajan on ilmoitettava lisäeläkelaitokselle osoitteensa ja muut yhteystietonsa.

Lisäeläkelaitoksen on kerrottava vakuutetulle hänen 1 momentissa tarkoitetusta velvollisuudesta toimittaessaan hänelle tässä luvussa säädettyjä tietoja.

#### 4011 § Vastuu puutteellisista tai virheellisistä tiedoista

Jos lisäeläkelaitos ei anna vakuutetulle ~~tämän hänen~~ liittyessä maksuperusteiseen järjestelyyn tässä luvussa tarkoitettuja tietoja tai antaa siitä hänelle puutteellisia tai virheellisiä tietoja, järjestelyn katsotaan olevan vakuutetun ~~ja etuudensaajan~~ hyväksi voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutetulla oli saamiensa tietojen perusteella aihetta käsittä.

Mitä 1 momentissa säädetään, sovelletaan vastaavasti, jos maksuperusteisen järjestelyn ~~lisä~~eläke-etuuksista tai muista seikoista on vakuutussuhteen aikana annettu puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, joiden voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutetun menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka lisäeläkelaitos on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta etuudesta tai muusta korvauksesta.

~~112~~ § ~~Lisä~~Eläkkeen- ja ~~muun etuudensaajaan ja~~ edunsaajaan sovellettavat säännökset

Mitä ~~1–3 ja 5–10 5, 7, 8, 10 ja 11~~ §:ssä säädetään vakuutetuista, sovelletaan myös ~~eläkkeen ja muun etuudensaajaan sekä~~ edunsaajaan.

~~7~~8 Luku Etuuden hakeminen ja suorittaminen

1 § Etuuden hakeminen

Etuutta on haettava kirjallisesti. Hakijan on annettava lisäeläkelaitokselle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen eläkelaitoksen vastuun arvioimiseksi ja joita häneltä kohtuudella voidaan vaatia ottaen huomioon myös eläkelaitoksen mahdollisuus hankkia selvitys.

2 § Hakemuksen jättämisaika ja etuuden vanhentuminen

Eläkettä on haettava vuoden kuluessa siitä, kun vakuutettu on saanut tietää vakuutustapahtumasta, jollei lisäeläkelaitoksen säännöissä ole määrätty pitempää aikaa. Eläkettä on joka tapauksessa haettava kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Muuta etuutta kuin eläkettä on haettava kuuden kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta, jollei lisäeläkelaitoksen säännöissä ole määrätty pitempää aikaa. Hakemuksen myöhästymisestä huolimatta etuus voidaan myöntää joko kokonaan tai osaksi, jos sen epäämistä on pidettävä kohtuuttomana.

Jos eläkettä ei ole haettu 1 momentissa säädetystä ajasta, vakuutettu menettää oikeutensa eläkkeeseen, ja jos muuta etuutta ei ole haettu 2 momentissa säädetystä ajasta, vakuutettu menettää oikeutensa etuuteen.

3 § Eläkkeen takautuva suorittaminen

Eläkettä on suoritettava takautuvasti enintään eläkkeen hakemista edeltäneen kymmenen vuoden ajalta.

4 § Etuuden hakeminen vakuutetun puolesta

Jos vakuutettu ei iän, vamman, sairauden tai muun niihin rinnastettavan syyn takia kykene itse hakemaan eläkettä tai muuta etuutta, eikä hänellä ole edunvalvojaa eikä edunvalvontavaltuutettua, eläkelaitoksen hyväksymä vakuutetun lähiomainen tai muu hänestä pääasiallisesti huolehtiva henkilö voi käyttää vakuutetun puhevaltaa kunnes tälle on määrätty edunvalvoja tai tälle on vahvistettu edunvalvontavaltuutus.

5 § Etuudensaajan ilmoitusvelvollisuus

Etuudensaaja on velvollinen ilmoittamaan lisäeläkelaitokselle sellaisista muutoksista, jotka vaikuttavat hänen oikeuteensa saada etuutta tai etuuden määrään edellyttäen, että tästä velvollisuudesta on mainittu etuutta koskevassa päätöksessä.

Lisäeläkelaitos voi vaatia etuudensaajalta selvityksen etuuden määrään vaikuttavista seikoista ja selvityksen siitä, että hän edelleen täyttää etuuden saamisen edellytykset. Jollei etuudensaaja toimita selvitystä lisäeläkelaitokselle sen määräämässä kohtuullisessa ajassa, lisäeläkelaitos voi päättää, että etuuden suorittaminen keskeytetään, kunnes selvitys on toimitettu.

6 § Etuuden maksaminen kertasuorituksena

Lisäeläkelaitoksella on oikeus maksaa kertasuorituksena etuus, joka on pienempi kuin kolmekymmentä euroa kuukaudessa tai etuudensaajan suostumuksella pienempi kuin sata euroa kuukaudessa. Kertasuoritus lasketaan Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti, ellei muualla laissa toisin säädetä.



Edellä 1 momentissa säädettyjä euromääriä tarkistetaan vuosittain tammikuun alusta lukien työntekijän eläkelain 98 §:ssä tarkoitettulla työeläkeindeksillä. Tarkistettu euromäärä pyöristetään lähimpään euroon.

#### 7 § Etuuden maksaminen ETA-valtioon

Etuus tulee maksaa etuudensaajalle ETA-valtioon samoin edellytyksin kuin Suomessa.

#### 8 § Etuuden suorituksen viivästyminen

Etuuden suorituksen viivästyessä lisäeläkelaitoksen on maksettava myöhästyneelle suoritukselle korkolain 4 §:ssä tarkoitettua viivästyskorkoa siitä lukien, kun kolme kuukautta on kulunut sen kalenterikuukauden päättymisestä, jona etuuden hakija on jättänyt lisäeläkelaitokselle hakemuksensa ja 1 §:ssä tarkoitettut asiakirjat ja tiedot. Saman päätöksen perusteella myöhemmin suoritettavalle etuuserälle viivästyskorkoa lasketaan eräpäivästä lukien.

Jos 1 momentissa tarkoitettua etuutta ei ole voitu etuudensaajasta johtuvasta syystä maksaa oikeassa ajassa, lisäeläkelaitos ei ole velvollinen maksamaan viivästyskorkoa pitemmältä ajalta kuin siitä päivästä, jona este lisäeläkelaitoksen tieteen on lakannut. Jos etuuden suorittaminen viivästyy lain säännöksen vuoksi taikka yleisen liikenteen tai maksuliikenteen keskeytymisen taikka muun sen kaltaisen ylivoimaisen esteen vuoksi, lisäeläkelaitos ei ole velvollinen maksamaan viivästyskorkoa esteestä aiheutuvalta viivästysajalta.

#### 9 § Etuuden alentaminen tai epääminen vakuutetusta johtuvasta syystä

Jos vakuutettu tai hänen edustajansa on järjestelyyn liittyessään tai etuutta hakiessaan vilpillisesti antanut lisäeläkelaitokselle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaisen etuuden saamiseen tai suuruuteen, hakijalle kuuluva etuus voidaan evätä tai sitä voidaan alentaa siten kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Lisäeläkelaitos on vastuusta vapaa sellaista vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, voidaan hänelle kuuluva etuus evätä tai sitä voidaan alentaa tai jo myönnetyn etuuden suorittaminen keskeyttää sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

#### 10 § Syyntakeettomuus ja pakkotila

Mitä 9 §:n 2 momentissa säädetään, ei sovelleta, jos vakuutettu oli sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Mainitussa momentissa säädettyä ei sovelleta myöskään, jos vakuutettu oli toiminut henkilön tai omaisuuden vahingoittamisen estämiseksi tai muun oikeudellisesti suojattua etua uhkaavan välittömän ja pakottavan vaaran torjumiseksi sellaisissa olosuhteissa, että toimenpide oli kokonaisuutena puolustettavissa, kun otetaan huomioon pelastettavan edun ja teolla aiheutetun vahingon ja haitan laatu ja suuruus, vaaran alkuperä sekä muut olosuhteet.

Mitä 1 momentissa säädetään, sovelletaan myös vakuutetun edustajaan.

#### 11 § Etuuden takaisinperintä

Jos etuutta on suoritettu enemmän kuin mihin etuudensaajalla on ollut oikeus, on aiheettomasti maksettu etuus perittävä takaisin.

Aiheettomasti maksettu etuus voidaan jättää osittain tai kokonaan takaisin perimättä, jos tämä katsotaan kohtuulliseksi ja etuuden maksamisen ei ole katsottava johtuneen vakuutetun tai hänen edustajansa vilpillisestä menettelystä tai jos takaisin perittävä määrä on vähäinen.

Aiheettomasti maksettu etuus saadaan periä takaisin myös kuittaamalla se vastaisuudessa suoritettavista etuuksista. Kulloinkin suoritettavasta etuudesta ei saa etuudensaajan suostumuksetta kuitenkaan vähentää enempää kuin kuudesosan siitä etuuden osasta, joka jää jäljelle sen jälkeen, kun etuudesta on ennakkoperintälain (1118/1996) nojalla pidätetty ennakko tai rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain (627/1978) nojalla lähdevero.

#### 12 § Tieto oikeusturvakeinoista

Etuutta koskevasta päätöksestä on käytävä ilmi, millä tavalla asia voidaan saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi, toimivaltainen tuomioistuin, kanneaika sekä mistä se lasketaan.

Jos asia voidaan saattaa vaihtoehtoisen riidanratkaisuelimen käsiteltäväksi, edellä 1 momentissa säädettyä tiedonantovelvollisuutta sovelletaan myös vaihtoehtoisesta riidanratkaisusta annettaviin tietoihin.

### 13 § Kanneaika ja oikeuspaikka

Kanne lisäeläkelaitoksen päätöksestä on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutetun lisäeläkelaitosta vastaan esittämä vaatimus voidaan tutkia myös siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopirissä vaatimuksen esittäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka.

### 14 § Eläkkeen- ja muun etuudensaajaan ja edunsaajaan sovellettavat säännökset

Mitä tässä luvussa säädetään vakuutetusta, sovelletaan myös eläkkeen- ja muun etuudensaajaan ja edunsaajaan.

## ~~8-9~~ Luku Sulautuminen

### 1 § Sulautumisen yleisen edellytykset

Lisäeläkesäätiö voi sulautua lisäeläkesäätiöön, jos sulautuvan lisäeläkesäätiön osakkaat täyttävät vastaanottavan lisäeläkesäätiön toimintapiiriä koskevat 1 luvun 5 §:ssä tarkoitetut vaatimukset. Lisäeläkekassa voi sulautua lisäeläkekassaan, jos sulautuvan lisäeläkekassan osakkaat täyttävät vastaanottavan lisäeläkekassan toimintapiiriä koskevat 1 luvun 6 §:ssä tarkoitetut vaatimukset.

Sulautuvan lisäeläkelaitoksen vakuutustoiminta, joka sisältää vastuuvelan sekä muut velat ja varat, siirtyy selvitysmenettelyttä vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle.

### 2 § Sulautumissuunnitelma

Sulautumiseen osallistuvien lisäeläkelaitosten hallitusten on laadittava kirjallinen sulautumissuunnitelma, joka on päivätävä ja allekirjoitettava.

Sulautumissuunnitelmassa on oltava:

- 1) sulautumiseen osallistuvien lisäeläkelaitosten toiminimet, yhteisötunnukset ja kotipaikat;
- 2) selvitys sulautumisen syistä;
- 3) absorptiosulautumisessa ehdotus vastaanottavan lisäeläkelaitoksen mahdollisesta sääntömuutoksesta sekä kombinaatiosulautumisessa ehdotus perustettavan lisäeläkelaitoksen säännöistä ja siitä, miten perustettavan lisäeläkelaitoksen toimielinten jäsenet valitaan;
- 4) selvitys sulautuvan lisäeläkelaitoksen vastuuvelan ja muiden velkojen sekä varojen siirtymisestä vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle;
- 5) selvitys siitä, että vastaanottava lisäeläkelaitos täyttää sulautumisen jälkeen 5 ja 6 luvussa säädetyn;
- 6) selvitys sulautuvan lisäeläkelaitoksen varoista, veloista ja omasta pääomasta ja niiden arvostamiseen vaikuttavista seikoista, sulautumisen suunnitellusta vaikutuksesta vastaanottavan lisäeläkelaitoksen taseeseen sekä sulautumiseen sovellettavista kirjanpidollisista menetelmistä;
- 7) ehdotus sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta, joka saa olla enintään kuusi kuukautta sulautumissuunnitelman tekemisestä;
- 8) ehdotus mahdollisiksi muiksi sulautumisen ehdoiksi.

### 3 § Sulautumisesta päättäminen

Lisäeläkekassassa sulautumisesta päättää kassankokous. Lisäeläkekassan sulautumista koskeva päätös on tehtävä kassankokouksessa. Kassankokouksen päätökseksi tulee ehdotus, jota on kannattanut vähintään kaksi kolmasosaa annetuista äänistä. Lisäeläkesäätiössä sulautumisesta päättää säätiön hallitus.

Sulautumisesta päättävä kassankokous on pidettävä tai hallituksen sulautumispäätös on tehtävä neljän kuukauden kuluessa sulautumissuunnitelman rekisteröinnistä tai sulautuminen raukeaa.

Jos sulautumista ei hyväksytä sulautumissuunnitelman mukaisesti muutoksitta kaikissa sulautumiseen osallistuvissa lisäeläkelaitoksissa, sulautuminen raukeaa. Päätös sulautumisen hyväksymisestä, hylkäämisestä tai sulautumisen raukeaminen on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle rekisteröitäväksi.

#### 4 § Ilmoitus sulautumisen täytäntöönpanosta

Sulautumiseen osallistuvien lisäeläkelaitosten on tehtävä Finanssivalvonnalle ilmoitus sulautumisen täytäntöönpanosta kuuden kuukauden kuluessa sitä koskevan Finanssivalvonnan suostumuksen myöntämisestä tai sulautuminen raukeaa. Ilmoitukseen on liitettävä:

- 1) kunkin sulautumiseen osallistuvan lisäeläkelaitoksen hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan vakuutus siitä, että sulautumisessa on noudatettu tämän lain säännöksiä;
- 2) selvitys siitä, että vastaanottava lisäeläkelaitos täyttää 6 luvussa säädetyn vastuuvelan kattamisesta;
- 3) hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan todistus eläkesäätiö- ja eläkekassalain 10 luvun 6 §:n 1 momentissa tarkoitettujen ilmoitusten lähettämisestä;
- 4) sulautumiseen osallistuvien lisäeläkelaitosten sulautumista koskevat päätökset.

Finanssivalvonta voi antaa tarkemmat määräykset 1 momentissa tarkoitettuun sulautumisen täytäntöönpanoilmoitukseen liitettävistä asiakirjoista ja annettavista selvityksistä.

#### ~~5 § Sulautumisen rekisteröinti ja oikeusvaikutukset~~

~~Finanssivalvonta merkitsee sulautumisen eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain 9 luvun 3 §:ssä tarkoitettuun rekisteriin saatuaan 4 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen sulautumisen täytäntöönpanosta. Sulautuvan lisäeläkelaitoksen vakuustointiminta, joka sisältää vastuuvelan ja muut velat ja varat, siirtyy selvitysmenettelyttä vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle, kun sulautumisen täytäntöönpano on rekisteröity. Samanaikaisesti sulautuva lisäeläkelaitos purkautuu ja kombinaatiosulautumisessa vastaanottava lisäeläkelaitos syntyy.~~

~~Sulautuvan lisäeläkelaitoksen varoja ja velkoja ei saa merkitä vastaanottavan lisäeläkelaitoksen taseeseen korkeammasta arvosta kuin mikä niiden taloudellinen arvo on vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle. Sitoumusta työn tai palvelun suorittamiseen ei sulautumisessa saa merkitä taseeseen.~~

#### ~~6 § Lopputilitys~~

~~Sulautuvan lisäeläkelaitoksen hallituksen ja toimitusjohtajan on mahdollisimman pian sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen laadittava tilinpäätös ja toimintakertomus ajalta, jolta tilinpäätöstä ei vielä ole esitetty kassankokouksessa tai lisäeläkesäätiössä ajalta, jolta tilinpäätöstä ei vielä ole laadittu. Lopputilitys on annettava sulautuvan lisäeläkelaitoksen tilintarkastajalle, jonka on kuukauden kuluessa annettava lopputilitystä koskeva tilintarkastuskertomus.~~

~~Lisäeläkekassan hallituksen on viipymättä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kutsuttava kassankokous koolle lopputilityksen vahvistamista varten.~~

~~Lopputilitys on toimitettava Finanssivalvonnalle siten kuin eläkesäätiö- ja eläkekassalain 6 luvun 13 §:ssä säädetään tilinpäätöksen toimittamisesta.~~

#### ~~9-10 Luku Jakautuminen~~

##### ~~1 § Jakautumissuunnitelma~~

~~Jakautuvan lisäeläkelaitoksen hallituksen ja perustettavan lisäeläkelaitoksen perustajien on laadittava kirjallinen jakautumissuunnitelma, joka on päivittävä ja kaikkien perustajien sekä jakautuvan lisäeläkelaitoksen hallituksen allekirjoitettava.~~

~~Jakautumissuunnitelmassa on oltava:~~

- ~~1) jakautuvan lisäeläkelaitoksen toimimimi, yritys- ja yhteisötunnus tai vastaavat yksilöintitiedot sekä kotipaikka;~~
- ~~2) selvitys jakautumisen syistä;~~
- ~~3) laskelma jakautuvan lisäeläkelaitoksen vastuuvelasta ja varoista;~~
- ~~4) selvitys jakautuvan lisäeläkelaitoksen vastuuvelan sekä varojen ja velkojen jakamisesta;~~
- ~~5) jos jakautuvalla lisäeläkelaitoksella on tasoitusmäärä, selvitys tasoitusmäärän jakamisesta;~~

- 6) selvitys siitä, että jakautumiseen osallistuvat lisäeläkelaitokset täyttävät jakautumisen jälkeen 6 luvun säännökset;
- 7) ehdotus perustettavan lisäeläkelaitoksen säännöiksi;
- 8) perustettavan lisäeläkelaitoksen perustajien toiminimet, yritys- ja yhteisötunnukset tai vastaavat yksilöintitiedot sekä kotipaikat ja perustettavien lisäeläkelaitosten hallitusten jäsenet;
- 9) ehdotus jakautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintijankohdasta;
- 10) ehdotus mahdollisiksi muiksi jakautumisen ehdoiksi.

## 2 § Varojen osittamista koskevat periaatteet

Tasaavaa kirjanpitojärjestelmää noudattavan lisäeläkelaitoksen jakautuessa vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle on siirrettävä siirtyvää vakuutuskantaa vastaava osuus jakautuvan lisäeläkelaitoksen vastuuvelan katteesta, muista varoista ja veloista ja, jos laitoksella on vakavaraisuuspääoma, vakavaraisuuspääomasta.

Osakaskohtaista kirjanpitojärjestelmää noudattavan lisäeläkesäitiön jakautuessa perustettavalle lisäeläkesäitiölle on siirrettävä jakautuvan osakkaan osakaskohtaista vakuutuskantaa tai sen siirtyvää osaa vastaava osuus jakautuvan lisäeläkesäitiön vastuuvelan katteesta, muista varoista ja veloista ja, jos laitoksella on vakavaraisuuspääoma, vakavaraisuuspääomasta.

Jollei jakautumissuunnitelmassa toisin sovita, luovutettaviin varoihin tulee sisällyttää jakautuvan osakkaan toimintaan liittyvät sijoitukset. Muut varat voidaan siirtää rahana. Jakautuvan lisäeläkelaitoksen, jolla on tasoitusmäärä, on haettava Finanssivalvonnan vahvistus tasoitusmäärän siirtoa koskeville perusteille kuukauden kuluessa jakautumissuunnitelman allekirjoittamisesta.

## 3 § Jakautumisen rekisteröinti ja oikeusvaikutukset

Kun jakautumisen täytäntöönpano on rekisteröity, kokonaisjakautumisessa jakautuvan lisäeläkelaitoksen varat ja velat sekä osittaisjakautumisessa jakautumissuunnitelmassa jaetut varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle. Samanaikaisesti perustettava lisäeläkelaitos syntyy ja kokonaisjakautumisessa jakautuva lisäeläkelaitos purkautuu.

Jos kokonaisjakautumisessa ilmaantuu varoja, joita ei ole jaettu jakautumissuunnitelmassa, ne kuuluvat vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle samassa suhteessa kuin jakautuvan lisäeläkelaitoksen netto-omaisuus jaetaan 1 §:n 2 momentissa tarkoitetun jakautumissuunnitelman mukaan, jollei jakautumissuunnitelmassa muuta määrätä.

Jakautumiseen osallistuvat lisäeläkelaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti jakautuvan lisäeläkelaitoksen velasta, jota ei ole jaettu jakautumissuunnitelmassa ja joka on syntynyt ennen kuin jakautumisen täytäntöönpano on rekisteröity. Selaisista jakautuvan lisäeläkelaitoksen veloista, joista toinen lisäeläkelaitos vastaa jakautumissuunnitelman mukaan, lisäeläkelaitoksen vastuun kokonaismäärä on kuitenkin enintään sille jäävän tai siirtyvän netto-omaisuuden arvo.

## 4 § Lopputilitys

~~Kokonaisjakautumisessa jakautuvan lisäeläkelaitoksen hallituksen ja toimitusjohtajan on mahdollisimman pian jakautumisen täytäntöönpanon jälkeen laadittava tilinpäätös ja toimintakertomus ajalta, jolta tilinpäätöstä ei ole vielä esitetty kassankokouksessa tai lisäeläkesäitiössä ajalta, jolta tilinpäätöstä ei ole vielä laadittu. Lopputilitys on annettava jakautuvan lisäeläkelaitoksen tilintarkastajalle, jonka on kuukauden kuluessa annettava lopputilitystä koskeva tilintarkastuskertomus.~~

~~Lisäeläkekassan hallituksen on viipymättä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kutsuttava kassankokous koolle lopputilityksen vahvistamista varten. Kokoukseen sovelletaan, mitä kassankokouksesta säädetään.~~

~~Lopputilitys on toimitettava Finanssivalvonnan siten kuin eläkesäitiö- ja eläkekassalain 6 luvun 13 §:ssä säädetään tilinpäätöksen toimittamisesta.~~

~~10-11 Luku Vakuutuskannan luovuttaminen, sekä vapaaehtoinen selvitystila ja purkaminen~~

## 1 § Vakuutuskannan luovuttaminen

Lisäeläkelaitos (*luovuttava lisäeläkelaitos*) voi luovuttaa vakuutuskantansa 1 luvun 2 §:ssä tarkoitettulle lisäeläkelaitokselle, ETA-eläkelaitokselle (*vastaanottava lisäeläkelaitos*) tai vakuutusyhtiölain (521/2008) 1 §:ssä tarkoitettulle vakuutusyhtiölle, joka harjoittaa vakuutusluokista annetussa laissa tarkoitettua henkivakuutusta.

Luovutettaessa vakuutuskannan osa sovelletaan, mitä vakuutuskannan luovuttamisesta säädetään.

#### 2 § Vastaanottavaa lisäeläkelaitosta koskevat rajoitukset

Vakuutuskanta voidaan luovuttaa vain sellaiselle lisäeläkelaitokselle, jonka toimintapiiriä koskevat 1 luvun 4 tai 5 §:ssä tarkoitettavat vaatimukset työnantaja, yrittäjä tai henkilöryhmä, johon liittyvää vakuutuskantaa siirretään, täyttää.

#### 3 § Suunnitelma vakuutuskannan luovuttamiseksi

Luovuttavan ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen hallituksen on laadittava kirjallinen vakuutuskannan luovutusta koskeva suunnitelma, joka on päivätty ja allekirjoitettava.

Vakuutuskannan luovuttamista koskevassa suunnitelmassa on oltava:

- 1) luovuttavan ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen toiminimet, yritys- ja yhteisötunnukset ja kotipaikat;
- 2) selvitys vakuutuskannan luovutuksen syystä;
- 3) tarvittaessa ehdotus vastaanottavan lisäeläkelaitoksen sääntöjen muuttamiseksi;
- 4) selvitys siitä, mitä on sovittu luovutettavaan vakuutuskantaan liittyvästä osakkuudesta, jos vastaanottava yhtiö on keskinäinen vakuutusyhtiö;
- 5) selvitys luovutettavasta vakuutuskannasta ja sitä vastaavina varoina luovutettavasta omaisuudesta;
- 6) ehdotus vakuutuskannan luovuttamisesta mahdollisesti suoritettavasta vastikkeesta ja sen ehdoista;
- 7) jos luovuttavalla lisäeläkelaitoksella on tasoitusmäärä, selvitys mahdollisesti siirtyvästä tasoitusmäärästä;
- 8) selvitys siitä, että luovuttava ja vastaanottava lisäeläkelaitos täyttävät luovutuksen jälkeen 5 luvussa säädettyt vaatimukset;
- 9) selvitys tai ehdotus vakuutuskannan luovuttamiseen ja vastaanottamiseen osallistuvien lisäeläkelaitosten hallituksen jäsenelle, toimitusjohtajalle ja tilintarkastajalle annettavista erityisistä eduista ja oikeuksista;
- 10) ehdotus suunnitellusta vakuutuskannan ja sitä vastaavien varojen luovutusajankohdasta;
- 11) ehdotus mahdollisiksi muiksi vakuutuskannan luovutuksen ehdoiksi.

Edellä 2 momentin 8 kohtaa ei sovelleta luovuttavaan lisäeläkelaitokseen, joka on selvitystilassa.

#### 4 § Finanssivalvonnan suostumuksen hakeminen

Luovuttavan ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen on kuukauden kuluessa vakuutuskannan luovuttamista koskevan suunnitelman allekirjoittamisesta haettava luovuttamiselle ja vakuutuskannan luovuttamista koskevalle suunnitelmalle Finanssivalvonnan suostumus sekä mahdolliselle vakuutuskannan luovutuksen edellyttämälle vastaanottavan lisäeläkelaitoksen sääntöjen muutokselle Finanssivalvonnan vahvistus. Luovuttavan ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen on haettava Finanssivalvonnan vahvistus tasoitusmäärän siirtoa koskeville perusteille, jos luovuttavalla lisäeläkelaitoksella on tasoitusmäärä.

Jos Finanssivalvonnan suostumusta vakuutuskannan luovuttamista koskevaksi suunnitelmaksi ja tarvittaessa vastaanottavan lisäeläkelaitoksen sääntöjen muuttamiseksi sekä tasoitusmäärän siirtoa koskeviksi perusteiksi ei haeta 1 momentissa säädettyssä määräajassa, vakuutuskannan luovuttaminen raukeaa.

Finanssivalvonta antaa tarvittaessa tarkemmat määräykset tässä pykälässä tarkoitettua hakemuksesta ja hakemuksessa tarvittavista selvityksistä.

#### 5 § Kilpailu- ja kuluttajaviraston lausunto

Finanssivalvonnan on pyydettävä 4 §:ssä tarkoitettua hakemuksesta Kilpailu- ja kuluttajaviraston lausunto, jos hakemuksessa tarkoitettu järjestely kuuluu kilpailulaisissa tarkoitettun yrityskauppalvonnan piiriin.

#### 6 § Asiakirjojen nähtävänä pitäminen ja lähettäminen

Seuraavat asiakirjat on vähintään kuukauden ajan ennen vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta päättävää kassankokousta pidettävä vakuutettujen ja osakkaiden nähtävänä lisäeläkekassan toimistossa tai internetsivuilla ja viivytystä lähetettävä osakkaalle, joka sitä pyytää, sekä asetettava nähtäväksi kassankokouksessa:

- 1) vakuutuskannan luovuttamista koskeva suunnitelma;
- 2) kunkin vakuutuskannan luovuttamiseen osallistuvan lisäeläkelaitoksen tai vakuutusyhtiön viimeksi päättyneen tilikauden tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus;
- 3) hallituksen selostus tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen jälkeisistä lisäeläkekassan asemaan olennaisesti vaikuttavista seikoista sekä seikoista, joilla saattaa olla merkitystä harkittaessa vakuutuskannan luovuttamista koskevan sopimuksen hyväksymistä;
- 4) vastaanottavan lisäeläkelaitoksen säännöt ja tarvittaessa niitä koskeva vastuunsiirtämisestä johtuva muutosehdotus.

Kokouskutsussa, joka toimitetaan vakuutuskannan luovuttamista koskevaan kassankokoukseen, on ilmoitettava 1 momentissa tarkoitettujen asiakirjojen nähtävillä pitämisestä. Edellä tarkoitettuja asiakirjoja on viivytystä lähetettävä vakuutetulle tai osakkaalle, joka sitä pyytää, jos asiakirjoja ei voida tallentaa ja tulostaa lisäeläkekassan internetsivuilla.

#### 7 § Luovutuksen raukeaminen

Vakuutuskannan luovutus raukeaa, jos luovutusta ei hyväksytä muutoksitta luovuttavassa lisäeläkelaitoksessa ja vastaanottamista vastaanottavassa lisäeläkelaitoksessa tai vakuutusyhtiössä.

Lisäeläkelaitoksen kassankokouksen tai hallituksen päätös vakuutuskannan luovutuksen tai vastaanottamisen hyväksymisestä tai hylkäämisestä on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

#### 8 § Finanssivalvonnan suostumus

Luovuttavan lisäeläkelaitoksen ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen tai vakuutusyhtiön hyväksytyä vakuutuskannan luovuttamisen Finanssivalvonnan on annettava siihen suostumuksensa:

- 1) jollei luovutus loukkaa vakuutettuja etuja;
- 2) jollei luovutuksen voida katsoa vaarantavan vakuutustoiminnan tervettä kehitystä; ja
- 3) jos Finanssivalvonta on hyväksynyt vastaanottavan lisäeläkelaitoksen 3 §:n 2 momentin 3 kohdassa tarkoitettujen sääntöjen muuttamisen.

Jollei suostumusta ole haettu määräajassa tai se on evätty ja epäämispäätös on saanut lainvoiman, vakuutuskannan luovuttaminen on rauennut.

#### 9 § Luovuttamisen ajankohta ja oikeusvaikutukset

Vakuutuskanta ja sitä vastaavat varat siirtyvät samanaikaisesti vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle ja vakuutusyhtiölle vakuutuskannan luovuttamista koskevassa suunnitelmassa mainittuna ajankohtana sen jälkeen, kun Finanssivalvonta on antanut suostumuksensa toimenpiteeseen. Suunnitelmassa mainitun siirtoajankohdan tulee olla viimeistään kuuden kuukauden kuluttua luovuttamista koskevan suunnitelman tekemisestä.

Finanssivalvonta voi hakemuksesta päättää, että vakuutuskanta ja sitä vastaavat varat siirtyvät samanaikaisesti 1 momentissa säädettyä määräaikaa myöhempänä ajankohtana.

#### 10 § Koko vakuutuskannan luovuttaneen lisäeläkelaitoksen purkaminen

Lisäeläkelaitos, joka ei ole selvitystilassa ja joka on luovuttanut koko vakuutuskantansa, on asetettava selvitystilaan ja purettava. Edellä tarkoitettua lisäeläkelaitoksen selvitystilaan ja purkamiseen sovelletaan tämän luvun 10 ja 11 §:ää, eläkesäätiö- ja eläkekassalain 12 luvun 24 - 27 §:ää ja 13 luvun 3, 7 - 11, 13, 15, 16 ja 32 - 34 §:ää sekä tämän lain 11 luvun 8, 10, 11 ja 14 §:ää.

Lisäeläkekassan hallituksen on neljän kuukauden kuluessa siitä, kun kassan koko vakuutuskanta on luovutettu, kutsuttava kassankokous koolle päättämään kassan asettamisesta selvitystilaan. Sen lisäksi, mitä lisäeläkekassan säännöissä määrätään, kutsu on lähetettävä kirjallisena jokaiselle osakkaalle. Hallituksen on annettava tieto kutsusta kassankokoukseen Finanssivalvonnalle.

#### 11 § Selvitystilaan määrääminen tai rekisteristä poistaminen

Finanssivalvonnan on ryhdyttävä toimenpiteisiin lisäeläkelaitoksen asettamiseksi selvitystilaan, jos se havaitsee, ettei lisäeläkelaitos ole 10 §:ssä tarkoitetussa tilanteessa tehnyt päätöstä selvitystilaan asettamisesta.

Finanssivalvonnan on selvitystilaan asettamisen sijasta poistettava lisäeläkelaitos rekisteristä, jos laitoksen varat eivät riitä selvityskulujen maksamiseen tai varojen määrästä ei saada tietoa eikä osakas, velkoja tai muu ilmoita ottavansa vastataksaan selvitysmenettelyn kuluista.

#### ~~11-12~~ Luku Lakisääteinen selvitystila, purkaminen ja konkurssi

##### 1 § lisäEläkelaitoksen selvitystila ja purkaminen

Selvitystilamenettelyssä selvitetään lisäeläkelaitoksen varallisuusasema ja pyritään luovuttamaan vakuutuskanta ja sitä vastaavat varat toiselle lisäeläkelaitokselle tai vakuutusyhtiölaissa tarkoitetulle vakuutusyhtiölle. Vakuutuskannan luovutuksen jälkeen suoritetaan laitoksen velat ja jaetaan laitoksen jäljelle jäävä omaisuus sekä puretaan lisäeläkelaitos.

##### 2 § Velvollisuus asettaa lisäeläkelaitos selvitystilaan

Lisäeläkelaitos on asetettava selvitystilaan ja purettava:

- 1) jollei vakuutettujen lukumäärä kahden viimeksi kuluneen kalenterivuoden päättyessä ole täyttänyt 2 luvun 3 §:ssä säädettyä tai lisäeläkelaitoksen säännöissä määrättyä vähimmäismäärää eikä voida pitää todennäköisenä, että lukumäärä lähinnä seuraavien neljän kuukauden aikana nousee edellä tarkoitetuista vähimmäismääristä suurimpaan;
- 2) jos lisäeläkekassan tilinpäätös on osoittanut alijäämää tai jos mahdollinen perustamis pääoma on ollut lisäeläkekassan säännöissä vahvistettua pienempi, eikä alijäämää ole katettu taikka perustamis pääomaa täytetty kahden seuraavan tilikauden aikana;
- 3) jos lisäeläkesäätiö ei täytä 4 luvun 11 §:ssä säädettyjä vaatimuksia;
- 4) jos on käynyt ilmeiseksi, että lisäeläkelaitos ei ole kattanut 4 luvun 2 §:n 3 momentissa tarkoitettua maksu-perusteisen lisäeläkejärjestelyn vastuuvalkaa 5 luvussa säädetyllä tavalla;
- 5) jos lisäeläkelaitos ei ole toteuttanut 4 luvun 10 §:ssä tarkoitettua suunnitelmaa katevajauksen kuolettamiseksi säädettyssä määräajassa;
- 6) jos lisäeläkelaitos ei ole toteuttanut 45 luvun 2425 §:ssä tarkoitettua taloudellisen aseman tervehdyttämisen suunnitelmaa tai lyhyen aikavälin rahoitus suunnitelmaa säädettyssä määräajassa;
- 7) jos lisäeläkelaitoksen kaikki osakkaat lopettavat sen toimintansa, jonka piirissä lisäeläkelaitoksessa vakuutetut henkilöt toimivat;
- 8) jos lisäeläkekassa on sen sääntöjen mukaan purettava; tai
- 9) jos Finanssivalvonta on määrännyt lisäeläkelaitoksen purettavaksi Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 26 §:n perusteella.

Finanssivalvonta voi, jollei vakuutettuja etuuksia vaaranneta, pidentää 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetun määräajan enintään vuodeksi ja hakemuksesta antaa 1 momentin 6 kohdassa tarkoitetussa tapauksessa päätöksessä määräämnsä ehdoin suostumuksen toiminnan jatkamiseen enintään viideksi vuodeksi kerrallaan.

##### 3 § Oikeuksien säilyminen jatkettaessa selvitystilaan asettamista koskevaa määräaika lisäeläkesäätiössä

Jos Finanssivalvonta on pidentänyt selvitystilaan asettamista koskevaa määräaika 2 §:n 2 momentissa tarkoitetulla tavalla, säilyttävät vakuutetut, eläkkeensaajat ja muiden etuuksien saajat sekä ne henkilöt, joiden vakuutusuhde on päätty-nyt vuoden kuluessa ennen osakkaan toiminnan lopettamisesta johtuvaa lisäeläkesäätiön purkamista, lisäeläkesäätiön sääntöjen mukaisen oikeutensa eläkkeen ja muiden etuuksien saamiseen.

Lisäeläkesäätiön on muutettava sääntönsä vastaamaan 1 momentissa säädettyä.

#### 4 § Kassankokous selvitystilän aikana

Jollei tämän luvun säännöksistä muuta johdu, selvitystilassa olevan lisäeläkekassan kassankokoukseen sovelletaan kassankokousta koskevia tämän lain ja eläkesäätiö- ja eläkekassalain 1 luvun 9 §:ssä mainittuja säännöksiä.

Hallituksen on viipymättä kutsuttava kassankokous koolle 2 §:n 1 momentissa tarkoitettussa tilanteessa. Jos Finanssivalvonta on myöntänyt 2 §:n 2 momentissa tarkoitettun luvan 2 §:n 1 momentissa tarkoitettun määräajan jatkamiseksi, hallituksen on kutsuttava kassankokous koolle viipymättä Finanssivalvonnan myöntämän määräajan päätyttyä.

Sen lisäksi, mitä lisäeläkekassan säännöissä määrätään, kutsu on lähetettävä kirjallisena jokaiselle osakkaalle. Hallituksen on annettava tieto kutsusta kassankokoukseen Finanssivalvonnalle.

#### 5 § Selvitystilän rekisteröinti ja selvitystilaan määrääminen

Selvitysmiehen on ilmoitettava selvitystilaan asettamista ja selvitysmiehen valintaa koskeva päätös Finanssivalvonnalle rekisteriin merkittäväksi.

Finanssivalvonnan tulee asettaa lisäeläkelaitos selvitystilaan, jos se havaitsee, ettei lisäeläkelaitos ole 2 §:n 1 momentissa tarkoitettussa tilanteessa tehnyt päätöstä selvitystilaan asettamisesta tai 2 §:n 2 momentissa tarkoitettua hakemusta. Finanssivalvonnan on viipymättä ilmoitettava Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle edellä tarkoitettusta päätöksestään.

#### 6 § Etuoikeutetut velkojat

Selvitystilassa olevassa lisäeläkelaitoksessa vakuutetuilla, eläkkeensaajilla ja muiden etuuksien saajilla sekä edunsaajilla on osuudestaan 4 luvun 1 §:ssä tarkoitettuun vastuuvelkaan keskenään samanlainen etuoikeus lisäeläkelaitoksen omaisuuteen kuin irtaimen pantin haltijalla on pantattuun omaisuuteen.

Tässä pykälässä säädetty etuoikeus ei huononna käteispannin eikä omaisuuteen myönnetyn kiinnityksen haltijan oikeutta eikä estä suorittamasta eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:n 1-4 kohdassa tarkoitettuja velkoja selvitystilän aikana.

Mitä 1 momentissa säädetään etuoikeutetuista velkojista, sovelletaan myös lisäeläkelaitoksen konkurssissa.

#### 7 § Julkinen haaste

Selvitysmiehen on viipymättä haettava julkinen haaste lisäeläkelaitoksen velkojille selvitystilassa olevan laitoksen kustannuksella. Haastetta haetaan Finanssivalvonnalta, joka merkitsee haasteen antamisen rekisteriin.

Julkisessa haasteessa on mainittava, että lisäeläkelaitoksessa vakuutettujen, eläkkeen- ja muun etuudensaajien ja edunsaajien ei tarvitse ilmoittaa saataviaan selvitystilassa eikä niiden 6 §:ssä tarkoitettua etuoikeutta tarvitse vaatia. Muutoin haasteesta säädetään julkisesta haasteesta annetussa laissa (729/2003).

#### 8 § Saatavien ilmoittaminen

Edellä 7 §:n 1 momentissa tarkoitettun velkojan on ilmoitettava sellaiselle toimielimelle tai viranomaiselle, joka on toimivaltainen ottamaan vastaan saatavaa koskevat ilmoitukset tai huomautukset, saatavan laji, sen syntymisaika ja määrä. Lisäksi velkojan on ilmoitettava, vetoaako hän saatavan osalta etuoikeuteen, esinevakuuteen tai omistuksenpidätysehtoon, sekä se, mitä omaisuutta hänen vakuutensa on.

#### 9 § Vakuutuskannan luovuttaminen, velkojen suorittaminen ja omaisuuden jakaminen

Lisäeläkelaitoksen selvitystilassa selvitysmiehen tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista saamaan aikaan sopimus vakuutuskannan luovuttamisesta yhden tai useamman lisäeläkelaitoksen tai vakuutusyhtiön kanssa 10 luvun säännösten mukaisesti. Vakuutuskanta voidaan luovuttaa myös osissa yhdelle tai useammalle edellä tarkoitettulle vakuutuslaitokselle.

Jos sopimusta vakuutuskannan luovuttamisesta ei saada aikaan kahden vuoden kuluessa selvitystilän alkamisesta, Finanssivalvonnan on määrättävä ajankohta, jolloin vakuutukset lakkaavat olemasta voimassa. Tämän jälkeen lisäeläkelaitoksen omaisuus on muutettava rahaksi. Selvitysmiesten tulee viipymättä laatia luettelo jaossa noudatettavista suhdeluista. Luettelo on toimitettava Finanssivalvonnalle, jossa luettelo on pidettävä asianomaisten nähtävänä 30 päivän ajan.



Finanssivalvonnan tulee kuuluttaa luettelon nähtävillä olosta Virallisessa lehdessä. Suhdelukuihin saa hakea oikaisua Finanssivalvonnalta 30 päivän kuluessa luettelon nähtävillä oloajan päättymisestä.

Edellä 2 momentissa tarkoitetuilla varoilla on maksettava selvitystilamenettelystä johtuvat velat ja 6 §:ssä tarkoitettut etuoikeutetut velat. Tämän jälkeen omaisuuden rahaksi muuttamisesta saaduilla varoilla maksetaan kaikki muu tiedossa oleva velka lisäeläkelaitoksen velkojille haetun julkisen haasteen määräpäivän jälkeen. Jos velka on riittävä tai eräännyntöön taikka sitä ei muusta syystä voida maksaa, tarpeelliset varat on pantava erilleen, jos laitoksen varat siihen riittävät. Jäljelle jäävä omaisuus jaetaan lisäeläkekassan tai lisäeläkesäätiön sääntöjen määräämällä tavalla.

Jos lisäeläkelaitos harjoittaa maksuperusteista lisäeläkevakuuttamista, vastuuvelan kate jaetaan 6 §:ssä tarkoitetuille etuoikeutetuille velkojille 5 luvun 24 §:ssä tarkoitettuna eriytetyn katteen perusteella.

#### 10 § Kielto käyttää lisäeläkelaitoksen varoja

Finanssivalvonta voi kieltää selvitystilassa olevan lisäeläkelaitoksen 5 luvun 29 §:ssä tarkoitettuna omaisuudenhoitajan tai säilytysyhteisön hallussa olevien varojen käyttämisen.

#### 11 § Toimintasuunnitelma

Selvitysmiehen on laadittava lisäeläkelaitokselle selvitystilaa koskeva toimintasuunnitelma, josta käyvät ilmi seuraavat lisäeläkelaitoksen velat ja joka sisältää ehdotuksen niiden suorittamiseksi selvitystilan aikana:

- 1) arvio selvitystilan aikana eräännyntöistä eläkkeistä ja muista etuuksista;
- 2) velat, joiden vakuutena on esineoikeus lisäeläkelaitoksen omaisuuteen;
- 3) selvitystilamenettelystä johtuvat ja lisäeläkelaitoksen toiminnasta aiheutuvat juoksevat hallintokulut;
- 4) ennen selvitystilan alkamista maksettaviksi eräännyntöiset eläkkeet ja muut etuudet, jotka ovat suorittamatta;
- 5) muut mahdolliset velat, joiden oikeusperuste on syntynyt ennen selvitystilan alkamista.

Edellä 1 momentissa tarkoitettu suunnitelma on toimitettava Finanssivalvonalle hyväksyttäväksi.

#### 12 § Toiminnan rajoittaminen

Selvitystilassa lisäeläkelaitos saa jatkaa vakuutustoimintaa vain siinä määrin kuin se on välttämätöntä vakuutettujen etujen turvaamiseksi.

Selvitystilassa lisäeläkekassa ei saa vakuuttaa uusia henkilöitä ellei 1 momentista muuta johdu.

#### 13 § Maksettavaksi eräännyntöisen etuuden suorittaminen

Lisäeläkesäätiön on suoritettava eläke tai muu etuus, joka on eräännyntöisesti maksettavaksi selvitystilan aikana tai sitä ennen. Selvitysmiehen tulee tehdä edellä tarkoitettuja suorituksia eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:ssä tarkoitettuna toimintasuunnitelman mukaisesti.

Lisäeläkekassa ei saa selvitystilan aikana suorittaa eläkkeitä tai muita etuuksia, jos ne ovat eräännyntöisesti maksettaviksi selvitystilan aikana.

#### 14 § Saatavat osakkaalta

Selvitystilassa olevan lisäeläkesäätiön saatava osakkaalta voidaan irtisanoa maksettavaksi välittömästi irtisanomisen jälkeen, jos lisäeläkesäätiöltä puuttuu käteisiä varoja selvitysmenettelystä johtuvia eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitettuja kuluja varten. Lisäeläkesäätiön saatava osakkaalta voidaan irtisanoa myös niiden eläkkeiden ja etuuksien maksamista varten, jotka lisäeläkesäätiön on 14 §:n mukaan suoritettava. Irtisanottava määrä ei tällöin saa ylittää eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 23 §:n 1 momentin 3 kohdassa ja 14 §:ssä tarkoitettuihin suorituksiin tarvittavaa määrää.

Kun 9 §:n 1 momentissa tarkoitettu sopimus vakuutuskannan luovuttamisesta on tehty tai 2 momentissa tarkoitettu ajankohta, jolloin vakuutukset lakkaavat olemasta voimassa on määrätty, voidaan sen lisäksi, mitä edellä säädetään, selvitystilassa olevan lisäeläkelaitoksen saatava osakkaalta irtisanomia maksettavaksi kuuden kuukauden kuluttua irtisanomisesta, vaikka pidemmästä irtisanomisajasta olisi sovittu.

#### 15 § Lopputilitys

Suoritettuaan tehtävänsä selvitysmiehen tulee ilman aiheetonta viivytystä antaa lopputilitys hallinnostaan laatimalla kertomus koko selvitysmenettelystä. Kertomukseen tulee sisältyä selostus lisäeläkelaitoksen vakuutuskannan luovuttamisesta ja omaisuuden jaosta. Kertomukseen on liitettävä tilinpäätökset, toimintakertomukset ja tilintarkastuskertomukset selvitystilasta ajalta. Kertomus liitteineen on annettava tilintarkastajille, joiden tulee kuukauden kuluessa antaa lopputilitystä ja selvitystilasta aikaista hallintoa koskeva tilintarkastuskertomus. Lopputilityksestä on annettava tieto Finanssivalvonnalle siten kuin 3 luvun 15 §:ssä säädetään.

Lisäeläkekassan selvitysmiehen on viivytyksettä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kutsuttava kassankokous koolle tarkastamaan lopputilitys. Kokouskutsusta ja kokousasiakirjoista, niiden nähtävänä pitämisestä ja lähettämisestä on voimassa, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 3 luvun 10 ja 12 - 14 §:ssä säädetään, kuitenkin siten, että lopputilitykseen sovelletaan, mitä tilinpäätöksestä säädetään.

Lisäeläkesäätiön selvitysmiehen on viivytyksettä 1 momentissa tarkoitettujen toimien jälkeen kuulutettava lopputilityksestä lisäeläkesäätiön kotipaikkakunnalla ilmestyvässä sanomalehdessä.

#### 16 § Lopputilityksen ja jaon moittiminen

Jos joku tahtoo moittia 15 §:ssä tarkoitettua lopputilitystä tai 9 §:ssä tarkoitettua omaisuuden jakoa, kanne lisäeläkelaitosta vastaan on pantava vireille lisäeläkelaitoksen kotipaikan kärjäoikeudessa kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun lisäeläkesäätiön lopputilityksestä on 15 §:ssä tarkoitettulla tavalla kuulutettu tai kun lisäeläkekassan lopputilitys on esitetty viimeksi mainitussa pykälässä tarkoitettussa kassankokouksessa.

#### 17 § Purkautuminen ja rekisteristä poistaminen

Lisäeläkesäätiö katsotaan puretuksi, kun lopputilitys on annettu Finanssivalvonnalle. Lisäeläkekassa katsotaan puretuksi, kun selvitysmies on esittänyt lopputilityksen kassankokoukselle.

Selvitysmiehen on viivymättä ilmoitettava purkamisesta Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnan on tehtävä lisäeläkelaitoksen purkamisesta merkintä rekisteriin sekä ilmoitettava asiasta patenti- ja rekisterihallitukselle kaupparekisteriin tehtävää merkintää varten. Lisäeläkelaitos on poistettu rekisteristä, kun päätös siitä on merkitty rekisteriin.

Lopputilitys, tilikirjat, lisäeläkelaitoksen hallintoelinten kokouspöytäkirjat sekä muut lisäeläkelaitoksen toimintaan olennaisesti liittyvät asiakirjat on säilytettävä Finanssivalvonnan hyväksymällä tavalla kymmenen vuotta sen jälkeen, kun merkintä lisäeläkelaitoksen purkamisesta on tehty Finanssivalvonnan rekisteriin.

#### 18 § Lisäeläkesäätiön selvitystilasta lopettaminen ja vakuutustoiminnan jatkaminen

Jos lisäeläkesäätiö selvitystilasta aikoo täyttää 2 §:n 1 momentin 1 - 7 kohdassa tarkoitettut vaatimukset, selvitysmiehen on kutsuttava lisäeläkesäätiön osakkaat koolle päättämään jatketaanko vakuutustoimintaa. Osakkaat voivat, tilintarkastajan annettua asiasta lausuntonsa, yksimielisesti päättää selvitystilasta lopettamisesta ja vakuutustoiminnan jatkamisesta.

Kun päätös selvitystilasta lopettamisesta ja lisäeläkesäätiön toiminnan jatkamisesta on tehty, lisäeläkesäätiölle on valittava hallitus lisäeläkesäätiön säännöissä määrättyllä tavalla. Selvitysmiehen tehtävä päättyy, kun hallitus on valittu. Selvitysmiehen on annettava toiminnastaan eläkesäätiö- ja eläkekassalain 13 luvun 29 §:ssä tarkoitettu lopputilitys.

Hallituksen on viivymättä tehtävä ilmoitus selvitystilasta lopettamisesta koskevasta päätöksestä Finanssivalvonnalle rekisteriin merkittäväksi. Ilmoitukseen on liitettävä 1 momentissa tarkoitettu tilintarkastajan lausunto.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä edellä tarkoitettujen ilmoitusten sisällöstä.

## 42-13 Luku Rajat ylittävä toiminta

### 1 § Luvun soveltamisala

Tätä lukua sovelletaan ETA-lisäeläkelaitoksen ja ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen rajat ylittävään toimintaan.

Lisäeläkesäätö voi hakea Finanssivalvonnalta lupaa toimia ETA-lisäeläkesäätönä ja lisäeläkekassa voi hakea Finanssivalvonnalta lupaa toimia ETA-lisäeläkekassana. Luvan hakemiseen sovelletaan, mitä tässä luvussa säädetään ETA-lisäeläkelaitoksen rajat ylittävää toimintaa koskevasta luvasta.

### ETA-lisäeläkelaitoksen rajat ylittävä toiminta

#### 2 § Rajat ylittävää toimintaa koskevan luvan hakeminen

ETA-lisäeläkelaitoksen on haettava Finanssivalvonnalta lupa ennen rajat ylittävän toiminnan aloittamista ja siihen liittyvän rahoituksen vastaanottamista rahoittavalta yritykseltä.

ETA-lisäeläkelaitoksen on ilmoitettava hakemuksen yhteydessä Finanssivalvonalle seuraavat tiedot:

- 1) vastaanottava valtio;
- 2) rahoittava yritys ja sen keskushallinnon sijaintipaikka;
- 3) rahoittavaa yritystä varten hallinnoitavan lisäeläkejärjestelyn pääpiirteet.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä hakemuksen yhteydessä annettavista tiedoista.

#### 3 § Arvio edellytyksistä harjoittaa rajat ylittävää toimintaa

Jos Finanssivalvonta arvioi, että ETA-lisäeläkelaitoksella on sen hallinnollinen rakenne, taloudellinen tila, laitoksen johtajien maine ja ammatillinen pätevyys sekä kokemus huomioon ottaen edellytykset ehdotetun rajat ylittävän toiminnan harjoittamiseen, Finanssivalvonnan on kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun se sai 2 §:n 2 momentissa tarkoitetut tiedot, toimitettava nämä tiedot 2 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitetun valtion toimivaltaiselle viranomaiselle ja ilmoitettava tietojen toimittamisesta ETA-lisäeläkesäätöille. Ilmoitukseen on liitettävä päätös luvasta aloittaa rajat ylittävä toiminta.

Jos Finanssivalvonta arvioi, että ETA-lisäeläkesäätöillä ei ole 1 momentissa säädettyjä edellytyksiä rajat ylittävän toiminnan harjoittamiseen, Finanssivalvonnan on evättävä 2 §:n 1 momentissa tarkoitettu lupa kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun se vastaanotti 2 §:n 2 momentissa tarkoitetut tiedot.

#### 4 § Tieto sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamisen vaatimuksista

Finanssivalvonnan on ilmoitettava lupaa hakevalle ETA-lisäeläkelaitokselle tieto niistä rajat ylittävissä toiminnassa noudatettavista sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksista, jotka se on saanut vastaanottavan valtion toimivaltaiselta viranomaiselta ja mainittujen vaatimusten merkittävistä muutoksista. ETA-lisäeläkelaitoksen rajat ylittävään toimintaan ei sovelleta 7 lukua lisäeläkejärjestelystä annettavista tiedoista eikä 8 lukua etuuden hakemisesta ja suorittamisesta.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava lupaa hakevalle ETA-lisäeläkelaitokselle vastaanottavan valtion toimivaltaiselta viranomaiselta saamansa tieto niistä rajat ylittävissä toiminnassa noudatettavista tietojen toimittamista koskevista vaatimuksista, jotka vastaanottava valtio on asettanut mahdollisille vakuutetuille, vakuutetuille ja etuudensaajille annettavista tiedoista ja edellä tarkoitettujen vaatimusten merkittävistä muutoksista.

Edellä 3 §:n 1 momentissa tarkoitetun luvan saanut ETA-lisäeläkelaitos voi ryhtyä harjoittamaan rajat ylittävää toimintaa saatuaan tiedon 1 ja 2 momentissa tarkoitetuista vaatimuksista tai kuuden viikon kuluttua siitä, kun vastaanottavan valtion toimivaltainen viranomais on saanut 2 §:n 2 momentissa tarkoitetut tiedot.

#### 5 § Sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamista koskevien vaatimusten valvonta

Jos vastaanottavan valtion toimivaltainen viranomais ilmoittaa Finanssivalvonnalle, että ETA-lisäeläkelaitos ei noudata toiminnassaan 4 §:n 1 ja 2 momentissa tarkoitettuja vaatimuksia, Finanssivalvonnan on yhteistyössä vastaanottavan valtion toimivaltaisen viranomaisen kanssa ryhdyttävä tarpeellisiin toimenpiteisiin rikkomuksen lopettamiseksi.

#### 6 § Vastuuvelan täysimääräinen kattaminen

ETA-lisäeläkelaitoksen, joka harjoittaa rajat ylittävää toimintaa, on katettava vastuuvelka täysin ja jatkuvasti kaikkien sen hallinnoimien lisäeläkejärjestelyjen osalta.

#### 7 § ETA-lisäeläkesäätien ja ETA-lisäeläkekassan merkitseminen rekisteriin

Finanssivalvonnan on merkittävä rajat ylittävää toimintaa harjoittava lisäeläkesäätio eläkesäätirekisteriin myös ETA-eläkesäätinä. Jos ETA-eläkesäätien rajat ylittävä toiminta loppuu, Finanssivalvonnan on poistettava lisäeläkesäätien rekisteröinti ETA-lisäeläkesäätinä. Finanssivalvonnan on merkittävä eläkesäätirekisteriin ne ETA-valtiot, joissa ETA-eläkesäätio toimii.

Finanssivalvonnan on merkittävä rajat ylittävää toimintaa harjoittava lisäeläkekassa vakuutuskassarekisteriin myös ETA-eläkekassana. Jos ETA-eläkekassan rajat ylittävä toiminta loppuu, Finanssivalvonnan on poistettava lisäeläkekassan rekisteröinti ETA-lisäeläkekassana. Finanssivalvonnan on merkittävä vakuutuskassarekisteriin ne ETA-valtiot, joissa ETA-eläkekassa toimii.

Finanssivalvonnan on toimitettava 1 ja 2 momentissa tarkoitetut rekisteritiedot Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle.

#### *Ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen rajat ylittävä toiminta Suomessa*

#### 8 § Ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen oikeus harjoittaa lisäeläke-toimintaa Suomessa

Ulkomaisella ETA-lisäeläkelaitoksella on oikeus harjoittaa rajat ylittävää toimintaa Suomessa ja vastaanottaa rahoitusta Suomessa sijaitsevilta rahoittavilta yrityksiltä.

#### 9 § Tieto sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamisen vaatimuksista

Finanssivalvonnan on ilmoitettava ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle rajat ylittävässä toiminnassa lisäeläkejärjestelyyn sovellettavan Suomen sosiaali- ja työoikeuden vaatimukset sekä tietojen toimittamista mahdollisille vakuutetuille, vakuutetuille ja etuudensaajille koskevat vaatimukset. Finanssivalvonnan on ilmoitettava edellä tarkoitetut tiedot kuuden viikon kuluessa toimivaltaisen viranomaisen toimittamien ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen toimintaa koskevien vastaanottavaa valtiota, rahoittavaa yritystä, sen kotipaikkaa ja lisäeläkejärjestelyn pääpiirteitä koskevien tietojen vastaanottamisesta.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle 2 momentissa tarkoitettujen vaatimusten merkittävistä muutoksista.

#### 10 § Rajat ylittävän toiminnan aloittaminen

Ulkomainen ETA-lisäeläkelaitos voi ryhtyä harjoittamaan rajat ylittävää toimintaa Suomessa, kun se on saanut kotivaltionsa toimivaltaiselta viranomaiselta 9 §:n 1 momentissa tarkoitettut tiedot sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden ja tietojen antamista koskevista vaatimuksista.

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään ulkomainen ETA-lisäeläkelaitos voi ryhtyä harjoittamaan rajat ylittävää toimintaa, jos sen kotivaltion toimivaltainen viranomainen ei ole antanut sille 1 momentissa tarkoitettuja tietoja kuuden viikon kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on saanut ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselta viranomaiselta tiedot ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen toiminnan aloittamista koskevassa ilmoituksessa annetuista tiedoista.

#### 11 § Sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamista koskevien vaatimusten noudattamisen valvonta

Finanssivalvonta valvoo, että ulkomainen ETA-lisäeläkelaitos noudattaa 9 §:n 1 momentissa tarkoitettuja vaatimuksia. Finanssivalvonnan on ilmoitettava valvonnassa havaitsemistaan rikkomuksista ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Jos rikkomus jatkuu toimivaltaisen viranomaisen toimenpiteistä huolimatta tai niiden puuttuessa, Finanssivalvonta voi rajoittaa ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen toimintaa tai, jos se on välttämätöntä rikkomuksen lopettamiseksi, kieltää toiminnan Suomessa noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetun lain 61 §:n 3 momentissa säädetään ulkomaisen ETA-sivuliikkeen toiminnan rajoittamisesta tai kieltämisestä.

#### 14 Luku Rajat ylittävät siirrot

Formatted: Font: Not Bold

##### 1 § Luvun soveltamisala

Tätä lukua sovelletaan lisäeläkelaitokseen, jossa on vähintään 100 vakuutettua, sekä lisäeläkelaitokseen, joka on tehnyt Finanssivalvonnalle 1 luvun 13 §:n 1 momentissa tarkoitettun ilmoituksen sitä seuraavan tilikauden alusta lukien. Tätä lukua sovelletaan myös lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 100 vakuutettua, jos vastaanottavana lisäeläkelaitoksena toimiva lisäeläkelaitos tai vastaanottavana lisäeläkelaitoksena toimiva ulkomainen ETA-lisäeläkelaitos ei siirron jälkeen harjoita rajat ylittävää toimintaa.

Lisäeläkelaitos voi siirtää kokonaan tai osittain lisäeläkejärjestelyn vastuun, joka sisältää vakuutusteknisen vastuuvelan, muut velvoitteet ja oikeudet sekä siirrettävää vastuuelkaa ja muita velvoitteita vastaavat varat tai niitä vastaavan rahamaksun vastaanottavaan lisäeläkelaitokseen tässä luvussa säädetyn edellytyksin.

Lisäeläkelaitos, jonka lisäeläkejärjestely siirretään, vastaa siirron kustannuksista.

Lisäeläkejärjestelyn osan siirtämiseen sovelletaan, mitä lisäeläkejärjestelyn siirrosta tässä luvussa säädetään. Tässä luvussa tarkoitettu lisäeläkejärjestelyn rajat ylittävään siirtoon ei sovelleta 11 lukua. Lisäeläkelaitokseen, joka siirtää koko vakuutuskantansa sovelletaan kuitenkin 11 luvun 10 ja 11 §:ää.

#### 2 § Vakuutettujen, etuudensaajien ja vakuuttavan työnantajan suostumus

Sen lisäksi, mitä eläkesäätiö- ja eläkekassalaisissa säädetään eläkelaitoksen hallituksen päätöksestä, 1 §:n 2 momentissa tarkoitettu lisäeläkejärjestelyn siirto edellyttää, että enemmistö siirtävän lisäeläkelaitoksen hallituksen niistä jäsenistä, jotka edustavat vakuutettuja ja etuudensaajia, puoltaa siirtoa.

Jos lisäeläkelaitoksen sääntöjen mukaan etuudensaajat eivät valitse hallitukseen jäseniä, siirron edellytyksenä on lisäksi, että etuudensaajien enemmistö puoltaa siirtoa. Tällöin etuudensaajat käyttävät päätösvaltaansa äänestämällä postitse tai tietoliikenneyhteyden avulla. Etuudensaajien päätökseksi tulee ehdotus, jota on kannattanut yli puolet annetuista äänistä.

Lisäeläkelaitoksen on vähintään kuukausi ennen 1 momentissa tarkoitettua päätöksen tekemistä lähetettävä siirrettävään vakuutuskantaan kuuluville vakuutetuille ja etuudensaajille sekä vakuutettuja ja etuudensaajia edustaville hallituksen jäsenille ilmoitus lisäeläkejärjestelyn siirtoa koskevasta suunnitelmasta sekä pidettävä heidän saatavillaan toimistossaan tai internetsivuillaan tieto siirron ehdoista. Jos etuudensaajat käyttävät päätösvaltaansa 2 momentissa tarkoitettulla tavalla äänestämällä, etuudensaajille on vähintään kuukausi ennen 1 momentissa tarkoitettua päätöksen tekemistä lähetettävä ohjeet edellä mainitussa äänestyksessä noudatettavasta menettelystä.

Lisäeläkejärjestelyn siirto edellyttää lisäksi, että työnantaja, jonka lisäeläkejärjestelyä siirretään, on antanut siihen ennakolta suostumuksensa.

#### 3 § Finanssivalvonnan arvio ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaisen viranomaisen suostumus

Lisäeläkelaitoksen lisäeläkejärjestelyn 1 §:n 2 momentissa tarkoitettua rajat ylittävää siirtoa edellytyksenä on vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaisen viranomaisen antama hyväksyminen, jonka se antaa sen jälkeen, kun Finanssivalvonta on antanut ennakkosuostumuksensa edellä tarkoitettua toimivaltaisen viranomaisen sille toimittamaan vastaanottavan lisäeläkelaitoksen rajat ylittävää siirtoa koskevaan hakemukseen.

Finanssivalvonnan on saatuaan vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselta viranomaiselta edellä mainitun laitoksen rajat ylittävää siirtoa koskevan hakemuksen arvioitava:

1) turvataanko jäljelle jäävien vakuutettujen ja etuudensaajien asema pitkällä aikavälillä siirrettäessä lisäeläkejärjestely osittain 1 §:n 1 momentissa tarkoitettulla tavalla;

2) ovatko vakuutettujen ja etuudensaajien yksilölliset etuudet vähintään samat siirron jälkeen;

3) ovatko siirrettävää lisäeläkejärjestelyä vastaavat varat riittävät ja asianmukaiset kattamaan siirrettävän vastuun, vakuutusteknisen vastuuvuoran ja muut velvoitteet ja oikeudet 6 luvussa säädetyllä tavalla.

Finanssivalvonnan on kahdeksan viikon kuluessa 1 momentissa tarkoitettua hakemuksen vastaanottamisesta toimitettava arvionsa vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle.

#### 4 § Tiedot siirrettyyn lisäeläkejärjestelyyn sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamisen vaatimuksista

Kun Finanssivalvonta on saanut vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselta viranomaiselta tiedon siirron hyväksymisestä ja siirto johtaa rajat ylittävään toimintaan, Finanssivalvonnan on ilmoitettava edellä tarkoitettulle

toimivaltaiselle viranomaiselle tiedot niistä siirrettyyn lisäeläkejärjestelyyn sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksista, joiden mukaisesti mainittua lisäeläkejärjestelyä tulee hallinnoida sekä edellä mainittujen vaatimusten merkittävistä muutoksista.

Finanssivalvonnan on lisäksi ilmoitettava vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle tietojen toimittamiseen mahdollisille vakuutetuille, vakuutetuille ja etuudensaajille sovellettavista vaatimuksista sekä niitä koskevista merkittävistä muutoksista.

Finanssivalvonnan on tehtävä 1 ja 2 momentissa tarkoitettu ilmoitus neljän viikon kuluessa siitä, kun se sai tiedon siirtoa koskevan hakemuksen hyväksymisestä.

#### 5 § Finanssivalvonnan valvontatehtävät

Jos Finanssivalvonta on 4 §:ssä tarkoitettussa tilanteessa vastaanottavan valtion toimivaltainen viranomainen, Finanssivalvonta valvoo, että vastaanottava lisäeläkelaitos noudattaa 4 §:n 1 ja 2 momentissa tarkoitettuja vaatimuksia. Finanssivalvonnan on ilmoitettava valvonnassa havaitsemistaan rikkomuksista vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Jos rikkomus jatkuu edellä tarkoitettun toimivaltaisen viranomaisen toimenpiteistä huolimatta tai niiden puuttuessa, Finanssivalvonta voi rajoittaa vastaanottavan lisäeläkelaitoksen toimintaa tai kieltää toiminnan Suomessa noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetun lain 61 §:n 3 momentissa säädetään ulkomaisen ETA-sivuliikkeen toiminnan rajoittamisesta tai kieltämisestä.

#### 6 § Lisäeläkelaitos vastaanottavana lisäeläkelaitoksena

Lisäeläkelaitos voi toimia rajat ylittävässä siirrossa vastaanottavana lisäeläkelaitoksena, jos tässä luvussa siirrolle sääde-  
dyt edellytykset täyttyvät.

Siirron edellytyksenä on, että siirrettävään lisäeläkejärjestelyyn kuuluvat vakuutetut ja etuudensaajat taikka vakuutettujen edustajat ja etuudensaajien edustajat ovat antaneet lisäeläkejärjestelyn siirrolle ennakolta suostumuksensa. Lisäksi siirron edellytyksenä on, että siirrettävää lisäeläkejärjestelyä rahoittava yritys on antanut siirrolle ennakolta suostumuksensa ja että se liittyy vastaanottavaan lisäeläkesäätiöön osakkaaksi, joka täyttää 1 luvun 5 §:ssä tarkoitettua toimintapiiriä koskevat vaatimukset tai se liittyy vastaanottavaan lisäeläkekassaan osakkaaksi, joka täyttää 1 luvun 6 §:ssä tarkoitettua toimintapiiriä koskevat vaatimukset.

Siirtävä lisäeläkelaitos vastaa siirron kustannuksista.

#### 7 § Lupahakemus lisäeläkejärjestelyn vastaanottamiseen

Lisäeläkelaitoksen, jonka on tarkoitus toimia vastaanottavana lisäeläkelaitoksena, on haettava Finanssivalvonnan lupa lisäeläkejärjestelyn rajat ylittävälle siirrolle. Hakemuksessa on oltava seuraavat tiedot:

1) siirtävän ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen nimi ja keskushallinnon sijaintipaikka sekä ETA-valtio, jossa lisäeläkelaitos on hyväksytty tai rekisteröity;

2) siirtävän ja vastaanottavan lisäeläkelaitoksen välinen sopimus lisäeläkejärjestelyn siirrosta kaikkine ehtoineen;

3) selvitys siirrettävän lisäeläkejärjestelyn olennaisista piirteistä;

4) selvitys siirrettävästä vastuusta tai vakuutusteknisestä vastuuvelasta ja muista velvoitteista ja oikeuksista sekä vastaavista varoista tai niitä vastaavista käteisvaroista;

5) rahoittavan yrityksen nimi ja keskushallinnon sijaintipaikka;

6) todiste 6 §:n 2 momentissa tarkoitetuista vakuutettujen, etuudensaajien ja rahoittavan yrityksen suostumuksesta;

7) ETA-valtiot, joiden sosiaali- ja työoikeudetta sovelletaan siirrettävään lisäeläkejärjestelyyn.

Finanssivalvonnan on toimitettava 1 momentissa tarkoitettu hakemus viipymättä arvioitavaksi siirtävän lisäeläkelaitoksen toimivaltaiselle viranomaiselle.

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä 1 momentissa tarkoitetusta hakemuksesta.

8 § Finanssivalvonnan päätös lisäeläkejärjestelyn vastaanottamisluvasta

Finanssivalvonta arvioi 7 §:ssä tarkoitettun hakemuksen perusteella:

1) onko lupaa hakeva lisäeläkelaitos toimittanut kaikki 7 §:n 1 momentissa tarkoitettut tiedot;

2) ovatko lisäeläkelaitoksen hallinnollinen rakenne, taloudellinen tila, johtajien hyvä maine ja ammatillinen pätevyys ja kokemus aiotulle siirrolle asetettujen vaatimusten mukaisia;

3) turvataanko lisäeläkelaitoksen vakuutettujen ja etuudensaajien sekä niihin siirrettyjen vakuutettujen ja edunsaajien pitkän aikavälin edut siirron aikana ja sen jälkeen;

4) onko lisäeläkelaitoksen vastuuvelka täysin katettu siirron ajankohtana, jos siirto johtaa rajat ylittävään toimintaan;

5) ovatko siirrettävät varat riittävät ja asianmukaiset kattamaan siirrettävän vastuun, vakuutustekninen vastuu velan mukaan lukien, sekä muut velvoitteet ja oikeudet tässä laissa säädettyllä tavalla.

Finanssivalvonnan on toimitettava päätöksensä hakemuksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä lupaa hakevalle lisäeläkelaitokselle kolmen kuukauden kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta sekä siirtävän lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselle viranomaiselle kahden viikon kuluessa päätöksen tekemisestä. Jos Finanssivalvonta ei anna päätöstä kolmen kuukauden määräajassa, lupaa hakeva lisäeläkelaitos voi hakea muutosta valittamalla. Valituksen katsotaan tällöin kohdistuvan Finanssivalvonnan hylkäävään päätökseen. Valituksen voi tehdä, kunnes Finanssivalvonta on antanut hyväksyvän tai hylkäävän päätöksensä. Finanssivalvonnan on ilmoitettava valitusviranomaiselle päätöksensä antamisesta valituksen kohteena olevassa asiassa.

9 § Tiedot vastaanotettuun lisäeläkejärjestelyyn sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden ja tietojen toimittamisen vaatimuksista

Jos rajat ylittävä siirto johtaa rajat ylittävään toimintaan, Finanssivalvonnan on toimitettava vastaanottavalle lisäeläkelaitokselle ne tiedot rajat ylittävässä toiminnassa sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksista sekä tietojen toimittamista mahdollisille vakuutetuille, vakuutetuille ja etuudensaajille koskevista vaatimuksista, jotka se on saanut siirtävän lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselta viranomaiselta. Finanssivalvonnan on toimitettava edellä tarkoitettut tiedot viikon kuluessa siitä, kun se sai ne siirtävän lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaiselta viranomaiselta.

Jos rajat ylittävää toimintaa vastaanottavana lisäeläkelaitoksena harjoittava lisäeläkelaitos ei noudata 1 momentissa tarkoitettuja työ- ja sosiaali-oikeuden vaatimuksia tai tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, Finanssivalvonnan on yhteistyössä vastaanottavan valtion toimivaltaisen viranomaisen kanssa ryhdyttävä tarpeellisiin toimenpiteisiin rikkomuksen lopettamiseksi.



#### 10 § Siirrettävän lisäläkejärjestelyn hallinnoinnin aloittaminen

Edellä 7 §:ssä tarkoitettu lupaa hakeva lisäläkelaitos voi ryhtyä hallinnoimaan siirrettävää lisäläkejärjestelyä, kun se on saanut Finanssivalvonnalta 8 §:n 2 momentissa tarkoitetun hyväksyvän päätöksen tai jos se ei ole saanut Finanssivalvonnalta hyväksyvää tai hylkäävää päätöstä 4 kuukauden ja 3 viikon kuluessa hakemuksen tekemisestä.

Jos lisäläkelaitoksen toimissa vastaanottavana lisäläkelaitoksena rajat ylittävä siirto johtaa rajat ylittävään toimintaan, lisäläkelaitoksen merkitsemisestä eläkesäätiö- ja vakuutuslainsäätelyyn sovelletaan, mitä asiasta 13 luvun 7 §:ssä säädetään.

#### 11 § Euroopan vakuutus- ja lisäläkeviranomaisen sovintomenettely

Finanssivalvonta voi saattaa sen ja siirtävän tai vastaanottavan lisäläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaisen viranomaisen välisen erimielisyyden, joka koskee lisäläkejärjestelyn siirrossa sovellettavaa menettelyä, toimenpiteiden sisältöä tai toimivaltaisen viranomaisen toimimatta jättämistä, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäläkeviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 31 artiklan toisen kohdan c alakohdassa tarkoitettuun Euroopan vakuutus- ja lisäläkeviranomaisen neuvoo-antavaan sovittelumenettelyyn.

#### 15 Luku lisäläkelaitoksen ja ulkomaisen ETA-lisäläkelaitoksen valvonta

##### 1 § Finanssivalvonnan valvontatehtävät

Finanssivalvonta valvoo, että lisäläkelaitos täyttää sen toiminnalle tässä laissa säädetty edellytykset. Finanssivalvonnan tehtävänä on valvoa erityisesti, että lisäläkelaitos täyttää vaatimukset, jotka koskevat:

1) 5 luvussa säädettyä vakuutusteknistä vastuuvakua ja sen rahoittamista;

2) 5 luvun 18 §:ssä säädettyjä omia varoja, käytettävissä olevaa omien varojen vähimmäismäärää ja vaadittua omien varojen vähimmäismäärää;

3) 6 luvun 3 §:n sijoittamista koskevia säännöksiä;

4) 3 luvun hallintojärjestelmää ja johtoa koskevia säännöksiä;

5) 6 luvun omaisuudenhoitoa ja varojen säilyttämistä koskevia säännöksiä;

6) 7 luvussa säädettyjä vakuutetuille ja etuudensaajille toimitettavia tietoja.

##### 2 § Valvonnan tavoitteet, suhteellisuus ja vaikuttavuus

Valvonnan tavoitteena on vakuutettujen ja etuudensaajien oikeuksien suojele sekä lisäläkelaitoksen vakauden ja hyvän kunnon varmistaminen.

Valvonnan tulee olla oikea-aikaista ja oikeassa suhteessa lisäläkelaitoksen kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen. Valvonnan on perustuttava tulevaisuuteen suuntautuvaan ja riskilähtöiseen lähestymistapaan.

Finanssivalvonnan on tehtävä valvonnan vaikuttavuuden kannalta tarkoituksenmukaisessa suhteessa tarkastuksia lisäeläkelaitoksen toimitiloissa ja valvontatoimenpiteitä lisäeläkelaitoksen toimitilojen ulkopuolella. Finanssivalvonnan on erityisesti poikkeustilanteissa tarkastettava toimiansa vaikutuksia Euroopan unionin rahoitusjärjestelmien vakauteen.

### 3 § Valvonnessa huomioon otettavat seikat ja käytettävissä olevat valvontakeinot

Finanssivalvonnan on lisäeläkelaitosta valvoessaan otettava huomioon sen toimintaolosuhteet sekä ulkoistettuja keskeisiä toimintoja ja muita toimintoja lisäeläkelaitokselle suorittavat palveluvuorot. Finanssivalvonnan tulee lisäeläkelaitosta valvoessaan erityisesti arvioida:

1) täyttääkö lisäeläkelaitoksen hallintojärjestelmä 3 luvussa säädetyt laadulliset vaatimukset;

2) lisäeläkelaitoksen toiminnan riskejä ja sen kykyä arvioida ja hallita edellä tarkoitettuja riskejä.

Finanssivalvonnan käytettävissä tulee olla stressitestejä tai muita vastaavia seurantavälineitä, joiden avulla se voi havaita lisäeläkelaitoksen taloudellisen tilan heikkenemisen ja seurata lisäeläkelaitoksen toimenpiteitä heikkenemisen estämiseksi.

Finanssivalvonnan on vahvistettava valvontatoimenpiteiden vähimmäisaikaväli ja laajuus ottaen huomioon lisäeläkelaitoksen koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus.

Finanssivalvonnan on julkistettava kuvaus 1–3 momentissa säädetyin valvontamenettelyn vaiheista ja yleisistä periaatteista.

### 4 § Valvonnan kannalta tarpeellisten tietojen ja asiakirjojen toimittaminen Finanssivalvonnalle

Lisäeläkelaitoksen, sen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden ja keskeisiä toimintoja suorittavien henkilöiden on ilman aiheutonta viivytystä toimitettava Finanssivalvonnalle sen pyynnöstä valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot ja asiakirjat. Erityisesti on toimitettava:

1) oma riskienarviointi, selvitys sijoituspolitiikkaa koskevista periaatteista, tilinpäätös ja toimintakertomus;

2) sisäiset osavuosisikaukset, vakuutusmatemaattiset arviot ja yksityiskohtaiset oletamat, varojen ja vastuiden vastavuorua koskevat selvitykset, selvitys sijoituspolitiikkaa koskevien periaatteiden noudattamisesta, selvitys suunnitelmien mukaisten maksuosuuksien suorittamisesta ja tilintarkastuslaissa tarkoitettu tilintarkastuskertomus.

### 5 § Ulkoistettujen toimintojen valvonta

Finanssivalvonta valvoo lisäeläkelaitoksen ja sen keskeisten toimintojen ja muiden toimintojen ulkoistamisesta ja edelleen ulkoistamisesta säädetyin 3 luvun 12 §:n noudattamista erityisesti, kun ulkoistamisella on vaikutusta lisäeläkelaitoksen taloudelliseen asemaan tai valvonnan vaikuttavuus sitä muutoin edellyttää.

Mitä Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:n 1 momentissa säädetään valvottavan ja muun Finanssimarkkinoilla toimivan toimipaikassa suoritettavasta tarkastuksesta, sovelletaan myös sellaisen palveluyrittäjän toimipaikassa suoritettavaan tarkastukseen, jolle lisäeläkelaitos on ulkoistanut toimintojaan. Mitä edellä säädetään palveluyrittäjän toimipaikassa tehtävästä tarkastuksesta, sovelletaan myös sellaiseen palveluntarjoajaan, jolle lisäeläkelaitoksen palveluyrittäjä on edelleen ulkoistanut lisäeläkelaitoksen toimintoja.

#### 6 § Rikemaksun määrääminen

Finanssivalvonta määrää Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:ssä tarkoitetun rikemaksun sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta laiminlyö tai rikkoo:

1) riskien ja etujen oikeudenmukaisesta jakautumisesta eri sukupolvien välillä säädettyä 1 luvun 3 §:n 2 momenttia;

2) hallintojärjestelmästä 3 luvussa, omaisuudenhoidosta ja säilytysyhteisön käyttämisestä 6 luvussa säädettyä;

3) vastuuvelasta, sen kattamisesta, sijoittamisesta sekä vakavaraisuuspääomasta 5 luvun 1, 5, 10 ja 18 §:ssä ja 6 luvun 3, 5, 7 – 10, 16 ja 18 §:ssä säädettyä;

4) tietojen toimittamisesta vakuutetuille ja etuudensaajille 7 luvussa säädettyä;

5) rajat ylittävästä toiminnasta 13 luvussa säädettyä tai rajat ylittävistä siirroista 14 luvussa säädettyä.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, rikemaksun määräämiseen sovelletaan, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa rikemaksun määräämisestä säädetään.

#### 7 § Kielto käyttää omaisuudenhoitajan ja säilytysyhteisön hallinnassa olevia varoja

Finanssivalvonta voi eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvun 2 §:ssä tarkoitetussa tilanteessa kieltää 6 luvun 27, §:ssä tarkoitetun omaisuudenhoitajan ja 6 luvun 28 §:ssä tarkoitetun säilytysyhteisön hallinnassa olevien eläkesäätiön varojen käyttämisen.

Finanssivalvonta voi ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen kotivaltion toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kieltää Suomeen sijoittautuneen omaisuudenhoitajan ja säilytysyhteisön hallinnassa olevien ulkomaisen ETA-lisäeläkelaitoksen varojen käyttämisen tai rajoittaa varojen käyttämistä.

#### 8 § Kieltopäätöksen tiedoksi antaminen Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle

Finanssivalvonnan on annettava tiedoksi Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle eläkesäätiön toiminnan kieltävä tai sitä rajoittava päätös.

#### 9 § Vastaanottavan valtion sosiaali- ja työoikeuden valvonta rajat ylittävässä toiminnassa

**Formatted:** Font: (Default) Times New Roman, 10 pt, Font color: Auto

**Formatted:** Font: (Default) Times New Roman, 10 pt, Font color: Auto

**Formatted:** Font: (Default) Times New Roman, 10 pt, Font color: Auto

**Formatted:** Font: (Default) Times New Roman, 10 pt, Font color: Auto

Finanssivalvonta valvoo siten kuin 13 luvun 11 §:ssä säädetään, että ulkomainen ETA-lisäeläkelaitos harjoittaessaan rajat ylittävää toimintaa, jossa Suomi on vastaanottavana valtiona, noudattaa Suomen sosiaali- ja työoikeutta sekä lisäeläkkeisiin sovellettavia tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia.

Jos lisäeläkelaitos harjoittaa rajat ylittävää toimintaa, vastaanottavan valtion sosiaali- ja työoikeuden sekä tietojen toimittamista koskevien vaatimusten noudattamista valvoo vastaanottavan valtion toimivaltainen viranomaisena. Finanssivalvonnan on oltava tarkoituksenmukaisessa yhteistyössä vastaanottavan valtion toimivaltaisen viranomaisen kanssa.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle ne tämän lain säännökset, jotka eivät ole Suomen sosiaali- ja työeläkelainsäädäntöä, sekä niihin tehdyt muutokset säännöllisesti kuitenkin vähintään kahden vuoden välein.

#### 10 § Tietojenvaihto ja yhteistyö

Finanssivalvonnan on edistettävä tietojenvaihtoa ETA-valtioiden toimivaltaisen viranomaisten välillä ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten valvontaa koskevien parhaiden käytäntöjen ja yhteistyön kehittämiseksi, kilpailun vääristymisen estämiseksi sekä rajat ylittävän toiminnan ja rajat ylittävien siirtojen edellytysten turvaamiseksi. Finanssivalvonnan on tietojenvaihtoa edistäessään toimittava tarkoituksenmukaisessa yhteistyössä työmarkkinajärjestöjen kanssa.

Finanssivalvonnan on toimittava yhteistyössä Euroopan komission kanssa ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten valvonnan helpottamiseksi.

Finanssivalvonnan on valvoessaan ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/2341 soveltamisalaan kuuluvaa toimintaa toimittava yhteistyössä Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen kanssa Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 mukaisesti sekä toimitettava ilman aiheutonta viivytystä edellä mainitun asetuksen 35 artiklan mukaisesti Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle kaikki tiedot, joita tämä tarvitsee edellä mainitun direktiivin ja edellä mainitun asetuksen mukaisten tehtäviensä suorittamiseksi.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava Euroopan komissiolle ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2016/2341/EU soveltamiseen liittyvistä merkittävistä vaikeuksista ja pyrittävä yhteistyössä Euroopan komission, Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ja muun ETA-valtion toimivaltaisen viranomaisten kanssa ratkaisemaan edellä tarkoitettuja vaikeudet viipymättä.

#### 13-16 Luku Rangaistussäännökset

##### 1 § Lisäeläkelaitostoiminnan luvaton harjoittaminen

Joka tahallaan

- 1) harjoittaa lisäeläkelaitostoimintaa 1 luvun 3 §:ssä 1 momentissa säädetyn toiminnan tarkoituksen vastaisesti, ennen 1 luvun 4 §:ssä tai 12 luvun 5 §:n 2 momentissa tarkoitettua rekisteröintiä, 1 luvun 5 tai 6 §:ssä tarkoitettua toimintapiirin ulkopuolella, vakuuttamalla muita kuin 1 luvun 7 §:ssä tarkoitettuja henkilöitä, 11-13 luvun 2 §:n vastaisesti asettamalla lisäeläkelaitosta selvitystilaan, 12 luvun 8 §:ssä tarkoitettua Finanssivalvonnan antaman toiminnan kieltämistä tai rajoittamista koskevan määräyksen vastaisesti tai
- 2) ottaa lisäeläkekassaan uusia vakuutettuja 11-12 luvun 11-12 §:n 2 momentissa säädetyn vastaisesti

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, lisäeläkelaitostoiminnan luvattomasta harjoittamisesta sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

## 2 § Lisäeläkelaitosrikos

Joka tahallaan

- 1) toimii muutoin kuin asiamiehenä toisen välikätenä 3 luvun 1 §:ssä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 3 luvun 16 §:ssä säädetyn ääniöikeuden rajoittamista koskevan määräyksen kiertämiseksi,
- 2) käyttää lisäeläkelaitoksen varoja 56-luvun 1 §:n 2 momentissa säädetyn vastaisesti,
- 3) jakaa lisäeläkelaitoksen varoja laitoksen osakkaile 45 luvun 15 §:ssä säädetyn vastaisesti tai
- 4) luovuttaa tai panttaa lisäeläkelaitoksen hallinnassa olevaa omaisuutta Finanssivalvonnan 4 luvun 25 §:n no-  
ja eläkesäätiö- ja eläkekassalain 9 luvun 2 §:n nojalla määräämän kiellon vastaisesti

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädettyä ankarampaa rangaistusta, *lisäeläkelaitosrikoksesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

## 3 § Lisäeläkelaitosrikkomus

Joka tahallaan

- 1) rikkoo, mitä velvollisuudesta pitää kassankokouksen pöytäkirja nähtävillä säädetään eläkesäätiö- ja eläkekassalain 3 luvun 217 §:n 3 momentissa,
- 2) rikkoo 3 luvun 4 §:ssä eläkesäätiö- ja eläkekassalain 6 luvun 1 §:ssä säädettyä velvollisuutta noudattaa tiettyjä kirjanpitolain säännöksiä, eläkesäätiö- ja eläkekassalain 5—12 6 luvun 2 – 5 ja 7 - 8 §:n säännöksiä kirjanpidon, tilinpäätöksen tai toimintakertomuksen laatimisesta, 4 luvun 1 §:ää tasaavasta ja osakaskoh- taiseesta kirjanpidosta, 4 luvun 2 §:ää tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta, 4 luvun 3 §:ää taseeseen merkittävistä eristä, 4 luvun 4 §:ää sijoitussidonnaisen lisäeläkejärjestelyn vastuuvelan katteen arvostamisesta tai 15 §:ää tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, eläkesäätiö- ja eläkekassalain 6 luvun 13 §:ää tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastajien lausunnon ja tilastokertomuksen toimittamisesta Finanssivalvonnalle,
- 3) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 45 luvun 8 §:ssä tarkoitetut laskuperusteet etuusperusteisen eläkejärjestelyn vakuutusmaksun määräytymiselle,
- 4) jättää ilmoittamatta Finanssivalvonnalle 45 luvun 2425 §:ssä tarkoitetun tervehdyttämissuunnitelman tai lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelman tai 28 §:ssä tarkoitetun vastuullisen matemaatikon nimittämisestä ja eroamisesta,
- 5) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 56 luvun 4 §:ssä tarkoitetun lisäeläkelaitoksen sijoitussuunnitelman,
- 6) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle lisäeläkelaitoksen sulautumisesta lopputilityksen, josta säädetään eläkesäätiö- ja eläkekassalain 810 luvun 16 §:ssä, tai lisäeläkelaitoksen jakautumisesta lopputilityksen tar- koitetun lopputilityksen sulautumisesta, 9, josta säädetään eläkesäätiö- ja eläkekassalain- 11 luvun 417 §:ssä tarkoitetun lopputilityksen jakautumisesta, tai 112 luvun 4415 §:ssä tarkoitetun lopputilityksen sel- vitysmenettelystä,
- 7) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 112 luvun 4 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen kutsusta selvitystilaan asettamisesta päättävään kassankokoukseen, 12 luvun 5 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilaan asetta- misesta ja selvitysmiehen valinnasta, 12 luvun 11 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilaan koskevasta toi- mintasuunnitelmasta, 12 luvun 17 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen lisäeläkelaitoksen purkamisesta tai 12 luvun 18 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen selvitystilan lopettamisesta tai
- 8) jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle 2 luvun 9 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen osakasluettelon muutoksista tai 10 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen rekisteriin merkittyjen tietojen muuttamisesta

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädetty ankarampaa rangaistusta, *lisäeläkelaitosrik- komuksesta* sakkoon.

Lisäeläkelaitosrikkomuksesta tuomitaan myös se, joka törkeästi huolimattomuudesta menettelee 1 momentin 2 - 8 kohdassa tarkoitetulla tavalla.

## 4 § viittaus rikoslakiin

Rangaistus ~~4417~~ luvun 1 §:ssä säädetyn salassapitovelvollisuuden rikkomisesta tuomitaan rikoslain (39/1889) 38 luvun 1 tai 2 §:n mukaan, jollei teko ole rangaistava rikoslain 40 luvun 5 §:n mukaan tai jollei siitä muualla laissa säädetä ankarampaa rangaistusta.

#### ~~4417~~ LUKU SALASSAPITO

##### 1 § Salassapitovelvollisuus

Joka lisäeläkelaitoksen tai sen toimintaan liittyviä palveluita tuottavan yhteisön palveluksessa tai näiden toimielinten jäsenenä tai varajäsenenä tai lisäeläkelaitoksen antaman toimeksiannon perusteella tehtävää suorittaessaan taikka vakuutusalan lautakunnan tai vastaavan toimielimen palveluksessa tai jäsenenä tai asiantuntijana toimeksiannon perusteella taikka 2 tai 3 §:n nojalla on saanut tietää lisäeläkelaitoksen, osakkaan, edunsaajan tai jonkun muun taloudellisesta asemasta tai liike- tai ammattisalaisuudesta taikka jonkun henkilön terveydentilaa tai muita henkilökohtaisia oloja koskevan seikan, ei saa tätä ilmaista sivulliselle, jollei se, jonka hyväksi vaitiolovelvollisuus on säädetty, anna suostumustaan tiedon ilmaisemiseen tai jollei laissa ole muuta säädetty.

##### 2 § Lisäeläkelaitoksen oikeus luovuttaa salassapitovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja

Sen estämättä, mitä 1 §:ssä säädetään, lisäeläkelaitoksella on oikeus luovuttaa vaitiolovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja:

- 1) sosiaali- ja terveysministeriölle, ~~jos tiedot ovat tarpeen~~ sen tässä laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi;
- 2) vakuutusyhtiölle jälleenvakuutuksen järjestämistä varten;
- 3) ~~yhteisölle, joka tuottaa lisäeläkelaitokselle sen toimintaan liittyviä palveluita lisäeläkelaitoksen palveluyritykselle jatai~~ sille, joka hoitaa lisäeläkelaitoksen antamaa tehtävää toimeksiannon perusteella;
- 4) vakuutusalan lautakunnan ~~tai vastaavan toimielimen palveluksessa tai sen jäsenenä olevalle sinne käsiteltäväksi saatetun asian hoitamista varten~~ tai toimielimelle, joka on kuluttajariitojen vaihtoehtoisesta riidanratkaisusta sekä asetuksen (EY) N:o 2006/2004 ja direktiivin 2009/22/EY muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/11/EU 20 artiklan 2 kohdan mukaisesti ilmoitettu Euroopan komissiolle, sinne käsiteltäväksi saatetun asian hoitamista varten;
- 5) lisäeläkelaitokseen kohdistuneista rikoksista ja siltä haetuista etuuksista toiselle vakuutuslaitokselle, jos tämä on tarpeen vakuutuslaitoksiin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemiseksi ja jos tietosuojalautakunta on antanut tietojenkäsittelyyn henkilötietolain (523/1999) 43 §:ssä tarkoitetun luvan;
- 6) ~~Finanssivalvonnan luvalla~~ historiallista tai tieteellistä tutkimusta tai tilastointia varten, jos on ilmeistä, ettei tietojen antaminen loukkaa etuja, joiden suojaksi vaitiolovelvollisuus on säädetty;
- 7) ~~Suomen~~ syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen estämiseksi ja selvittämiseksi sekä Finanssivalvonnalle; terveydentilaa liittyviä tietoja saa kuitenkin luovuttaa vain syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle vakuutus- tai eläkelaitokseen kohdistuvan petosrikoksen estämistä, selvittämistä ja syytteenpanoa varten.

Lisäeläkelaitos saa luovuttaa 1 momentissa tarkoitetuissa tapauksissa ainoastaan sellaisia tietoja, jotka ovat tarpeen mainitussa momentissa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi.

~~Edellä 1 momentin 6 kohdassa tarkoitettu lupa voidaan antaa määräajaksi ja siihen on liitettävä yleisen ja yksityisen edun suojaamiseksi tarpeelliset määräykset. Lupa voidaan peruuttaa, jos siihen harkitaan olevan syytä.~~

##### 3 § Sosiaali- ja terveysministeriön oikeus luovuttaa salassapitovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja

Sen lisäksi, mitä viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetussa laissa säädetään, sosiaali- ja terveysministeriöllä on oikeus luovuttaa vaitiolovelvollisuuden piiriin kuuluvia tietoja:

- 1) syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen estämiseksi ja selvittämiseksi;
- 2) Finanssivalvonnalle, jos tiedot ovat tarpeen sen laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

✘

~~15-18~~ LUKU VOIMAANTULO

1 § Voimaantulo

Tämän lain voimaantulosta säädetään erikseen lailla.