

Muutokset määräyksiin ja ohjeisiin 14/2012 sekä VO- ja VP-tiedonkeruutaulukoihin: Yhteenvedo ja palaute lausunnoista

Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoilu ehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	Veritas katsoo, että esitetyt muutokset määräyksiin ja ohjeisiin huomioivat tarkoituksenmukaisella tavalla sen, että TyEL:in mukaisen vakuutuksen hoitokustannusosassa on siirrytty yhtiökohtaisiin laskuperusteisiin. Yhtiöille vahvistettujen hoitokustannusosan laskuperusteiden ollessa mahdollisten hoitokustannusyliäämien käsittelyn osalta keskenään erilaisia ei ole näkemyksemme mukaan mahdollista soveltaa yhtenevää menettelyä TVYL 16 d §:n nojalla vakavaraisuuspääomasta vähennettävän asiakkaille palautettavan hoitokustannusyliäämän käsittelyyn kirjanpidossa. Erityisesti mahdollinen tarve osittamattomasta lisävakuutusvastuusta erilliselle varaukselle on ratkaistava soveltamalla yleisiä kirjanpitoperiaatteita kunkin yhtiön laskuperusteen määrittämään hoitokustannusyliäämän käsittelyyn. Osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen mahdollisesti sisältyvä asiakkaille palautettava hoitokustannusyliäämä näkyy tilinpäätöstiedoissa vakavaraisuuspääomalaskelmalla huomioidun	Finanssivalvonta toteaa, että vakavaraisuuspääomalaskelmalla taseen mukaisesti osittamattomasta lisävakuutusvastuusta vähennetään siihen sisältyvä asiakkaille palautettava hoitokustannusyliäämä. Vakavaraisuuspääomalaskelman alaviitteessä tulee kertoa selvitys erosta. Finanssivalvonta lisää alaviitteen

	ositamattoman lisävakuutusvastuun ja taseen osittamattoman lisävakuutusvastuun erotuksena. Yhtiökohtaisiin hoitokustannusosiin siirtymisen myötä kustannustehokkuuden olennaisin mittari lie-nee jatkossa kunkin yhtiön TyEL-hoitokustannustariffi ja aiemmasta poiketen mahdolliset hoitokustannusylijäämät ovat lähtökohtaisesti pieniä, koska tariffit pyritään yhtiökohtaisesti mitoittamaan arvioituja kuluja vastaaviksi. Hoitokustannusliikkeen tulos on edelleen osa kunkin yhtiön tuloksen muodostumista, mutta sen merkitys yhtiön toiminnassa ja yhtiön sidosryhmille on monessa mielessä aiempaa vähäisempi.	vakavaraisuuspääomalaskelmaan tulevien määräysten ja ohjeiden muutosten yhteydessä.
Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas / Määräykset ja ohjeet 14/2012 liite 1.9 sekä VO07- ja VP04- tiedonkeruutaulukot	Veritaksen näkemyksen mukaan uusien tunnuslukujen esittäminen takautuvasti ajalta ennen vuotta 2023 ei ole mahdollista tarkoituksenmukaisella tavalla. Siinä jouduttaisiin soveltamaan uusia laskentaperusteita jälkikäteen aiempien vuosien tietoihin, joita ei välttämättä ole näiltä menneiltä vuosilta ole-massa laskennan edellyttämässä muodossa. Raportointiin esitetyt kustannustehokkuuden tunnusluvut kuvaavat TyEL:in osalta kuluja suhteessa palkkasummalla mitattuun toiminnan volyyymiin ja YEL:in osalta kuluja suhteessa toiminnasta kulujen kattamiseen saatuihin tuottoihin. Mikä hyvänsä yksittäinen tällainen tunnusluku kuvaa aina tehokkuutta vain tietystä näkökulmasta, ja jättää joitain näkökulmia huomiotta.	Finanssivalvonta toteaa, että vertailuvuosien tunnuslukuja ei tarvitse muuttaa takautuvasti. Uudet tunnusluvut ilmoitetaan vuodesta 2023 alkaen. Tunnuslukujen alaviitteessä tulee mainita tunnuslukujen vertailukelvottomuus selkeästi ja antaa lisäselvitys muutoksesta. Finanssivalvonta tunnistaa yksittäiseen tunnuslukuun liittyvän ongelman ja toteaa, että puhdasta kustannustehokkuutta kuvaavaa tunnuslukua ei ole mahdollista muodostaa.

Finanssiala ry	Finanssiala toteaa, että muutoksia ei voida toteuttaa takautuvasti. Toisin sanoen, muutettuja tunnuslukuja ei ole mahdollista esittää ennen vuotta 2023 (ks. Liite 1.9)	Katso Finanssivalvonnan vastaus vertailuvuosien tunnuslukujen esittämiseen edellä.
Keskinäinen Työeläkevakuumutusyhtiö Elo	Yleinen kommentti - kohtia MOK:ssa, joita ei ole muutettu: Finanssivalvonta ei edellytä tämän MOK:n luonnoksen perusteella, että TVYL 16 d §:n perusteella vakavaraisuuspääomasta vähennettävä hoitokustannuslijäämä olisi poistettava osittamattomasta lisävakuumutusvastuusta eikä sitä, että erä siirretään velaksi vakuutuksenottajille (12.2.13 (68)). Osittamaton lisävakuumutusvastuu on osa vakavaraisuuspääomaa. Vakavaraisuuslaskelmalla (14.27 (106)) kumuloitunut hoitoalijäämä on vähennettävä, mutta itse vastuovelkaerästä (osittamaton lisävakuumutusvastuu) ei. Toivottavaa olisi, että julkistettavassa vakavaraisuuspääoman erittelyssä olisi selvästi eritelty vakavaraisuudesta vähennettävä erä. Valittu toimintamalli johtaa siihen, että Finanssivalvonta ei pysty valvomaan tilinpäätöstietojen perusteella, että yhtiön hoitokustannusperuste täyttää TyEL 169 § 4. momentin edellytykset perusteen turvaavuudesta. Näin tapahtuu koska hoitokustannusliike voi näyttää alijäämää, vaikka itse peruste on turvaava, koska turvaavuus on toteutettu käyttämällä aiemmin kertynyttä hoitokustannuslijäämää alijäämän kattamiseen. Tuloksen synnyssä näytetään hoitoalijäämää. Miten Finanssivalvonta valvoo laskuperusteen turvaavuutta näissä tilanteissa?	Katso Finanssivalvonnan vastaus vakavaraisuuspääomalaskelman laatimiseen edellä. Finanssivalvonta toteaa, että sillä on pysyvästi käytössään konekielisen raportoinnin VO07- ja VP04-tiedonkeruutaulukoiden tiedot. Tällöin laskuperusteiden turvaavuuden valvonnassa voidaan yhtiökohtaisten hoitokustannusosan laskuperusteiden niin vaatiessa huomioida kumulatiivinen hoitokustannustulos vuodesta 2023 alkaen.

	15 luvun kohta (44): tunnusluvut kommentit Koska hoitokustannustulon käsittelyä ei ole ohjeistettu tarkemmin, tulkitsemme sen niin että tähän kohtaan (44 ja Liite 1.9 ylin rivi) huomioidaan yhtiökohtaisen hoitomaksuperusteen mukainen hoitomaksu ja edellisen tilikauden hoitoylijäämä, joka purkautuu taseesta. Muut osat hoitokustannustulosta tulevat kuitenkin liitteessä 1.9.	Finanssivalvonta toteaa, että jatkossa kukin työeläkevakuutusyhtiö ratkaisee hoitokustannusosaan liittyvän varauksen tarpeen ja käsittelyn yhtiökohtaisen maksun hoitokustannusosan laskuperusteen ja yleisten kirjanpidon periaatteiden mukaan.
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo / Määräykset ja ohjeet 14/2012 liite 1.9 sekä VO07- ja VP04- tiedonkeruutaulukot	1) Tunnuslukuja ei ole mahdollista esittää ajalta ennen vuotta 2023. 2) TyEL-toiminnan tehokkuustunnusluvuksi on valittu TyEL-liikekulut suhteessa palkkasummaan ja YEL-toiminnassa YEL-liikekulut suhteessa YEL hoitokustannustuloon. Korostamme, että valitut tunnusluvut eivät ole keskenään yhdenmukaiset. TyEL-tunnusluvusta ei mitenkään voida vetää johtopäätöstä toiminnan tehokkuudesta, koska palkkasumma ei kuvaa yhtiössä tehtyä työtä, joista liikekulut syntyvät vaan pikemminkin vakuutuksenottajien maksukykyä. Toiminnan tehokuutta paremmin kuvaava tunnusluku syntyisi jakamalla liikekulut suoritteilla eli esimerkiksi jakamalla TyEL:n liikekulut TyEL-vakuutusten kappaleilla ja vastaavasti YEL:n liikekulut YEL-vakuutusten kappaleilla. Pidämme tärkeänä, että pyrittäessä kuvaamaan toiminnan tehokkuutta tunnusluvuilla, pidetään kuitenkin yllä rakenteita, jotka edellyttävät toimijoita palvelemaan kaikkia vakuutuksenottajia. Mikäli päädyttäisiin käyttämään nyt valittuja tunnuslukuja, joiden ei tosiasiallisesti voida katsoa kuvaavan yhtiön toiminnan tehokkuutta,	Katso Finanssivalvonnan vastaus vertailuvuosien tunnuslukujen esittämiseen edellä. Finanssivalvonta katsoo, että TyEL-liikekulujen suhteuttaminen TyEL-hoitokustannustuloon ei ole enää yhteismitallinen tunnusluku, kun TyEL-hoitokustannustulo määräytyy yhtiökohtaisten hoitokustannusosan laskuperusteiden mukaan. TyEL-hoitokustannustulo määräytyy pitkälti palkkasumman mukaan ja tunnusluku on valittu tältä pohjalta. Finanssivalvonta toteaa, että puhdasta kustannustehokkuutta kuvaavaa tunnuslukua ei ole mahdollista muodostaa. Vaihtoehtoisia käytettävissä olevia tunnuslukuja on useita ja ne kuvaavat tehokkuutta eri näkökulmista. Yksinkertaisuuden vuoksi esitettäväksi on valittu vain yksi tunnusluku.

	mutta jotka ovat kuitenkin esimerkiksi kilpailutuksessa vakuutuksenottajien valintaperusteina, aiheuttaa tämä vääristymiä eri toimijoiden välillä, joita ei voida pitää perusteltuina.	
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma	Pidämme luonnosta muutoksista määräyksiin ja ohjeisiin sekä liitteeseen 1.9 hyvänä. Luonnoksen mukaiset tunnusluvut antavat läpinäkyvän ja monipuolisen kuvan työeläkevakuutusyhtiön liikekuluista, vakuutusmaksun hoitokustannusosasta ja muista hoitokustannustuloon luettavista eristä. Kaikkia tietoja ei kuitenkaan ole mahdollista esittää vuotta 2023 aikaisempien vuosien osalta, koska uuden lainsäädännön mukaiset laskuperustemuutokset tulivat voimaan 1.1.2023.	Katso Finanssivalvonnan vastaus vertailuvuosien tunnuslukujen esittämiseen edellä.
Sosiaali- ja terveysministeriö	Sosiaali- ja terveysministeriö katsoo, että hoitokustannustuloksen ja tunnuslukujen esittäminen eriteltynä TyEL-toiminnan ja YEL-toiminnan osalta lisää työeläkevakuutusyhtiöiden vakuutusmaksun hoitokustannusosan läpinäkyvyyttä ja mahdollistaa myös yhtiöiden välisen vertailun, mikä oli lakimuutoksen tavoitteena.	
Työeläkevakuuttajat TELA ry	Pääsääntöisesti esitetyt muutokset ovat ymmärrettäviä ja perusteltuja. On kuitenkin mahdollista, että vaatimus eriytetyistä TyEL- ja YEL-hoitokuluista viimeisten viiden vuoden ajalta on tietojen puutteen vuoksi haasteellista toteuttaa.	Katso Finanssivalvonnan vastaus vertailuvuosien tunnuslukujen esittämiseen edellä.