

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

2007

Julkaistu Helsingissä 17 päivänä joulukuuta 2007

N:o 1213—1214

SISÄLLYS

N:o		Sivu
1213	Sosiaali- ja terveysministeriön asetus merimieseläkekassan vakuutusteknisen vastuuvelan laskuperusteista ja perusteista merimieseläkelain 153 §:n mukaista vastuunjakoa varten	4695
1214	Verohallituksen päätös vuodelta 2008 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisujen laskentaperusteista	4713

N:o 1213

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus

merimieseläkekassan vakuutusteknisen vastuuvelan laskuperusteista ja perusteista merimieseläkelain 153 §:n mukaista vastuunjakoa varten

Annettu Helsingissä 12 päivänä joulukuuta 2007

Sosiaali- ja terveysministerin päätöksen mukaisesti säädetään 22 päivänä joulukuuta 2006 annetun merimieseläkelain (1290/2006) 153 §:n 3 momentin, 159 §:n 4 momentin ja 202 §:n nojalla:

1 §

Merimieseläkekassan laskuperusteet

Liitteessä 1 säädetään laskuperusteet seuraaville:

1) merimieseläkelain (1290/2006) 153 §:n 2 momentissa tarkoitettu työntekijän eläkelain (395/2006) mukaista eläkettä vastaavan eläkkeen määrä;

2) merimieseläkelain 159 §:n 4 momentissa tarkoitettu yhteisesti kustannettavien kulujen jakamista varten tarvittavat suuret;

3) merimieseläkelain 202 §:ssä tarkoitettu vakuutustekninen vastuuvelka;

4) merimieseläkelain 208 §:n 1 momentissa tarkoitettu vakuutusriskien heilahteluihin varattava laskennallinen vastuuvelan osa.

Laskennassa käytetään liitteen 2 mukaisia kertoimia.

2 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 31 päivänä joulukuuta 2007.

Asetusta sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2007 vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa ja vuodelta 2007 toimitettavassa vastuunjaossa.

Helsingissä 12 päivänä joulukuuta 2007

Sosiaali- ja terveysministeri *Liisa Hyssälä*

Matemaatikko Harri Isokorpi

Liite 1

**MERIMIESELÄKELAIN (1290/2006) 202 §:n MUKAISET
VAKUUTUSTEKNISEN VASTUUVELAN LASKUPERUSTEET JA
PERUSTEET 153 §:n MUKAISTA VASTUUNJAKOA VARTEN**

Sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2007 vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa ja vuodelta 2007 toimitettavassa vastuunjaossa.

1 Merimieseläkelain (1290/2006) (MEL) mukaisen eläkkeen työntekijän eläkelain (395/2006) (TyEL) mukaista eläkettä vastaava määrä

MEL:n 153 §:ssä tarkoitettu MEL:n mukaisen eläkkeen TyEL:n mukaista eläkettä vastaava määrä, jota seuraavassa kutsutaan MEL-eläkkeen vastuunjako-osaksi, lasketaan kohtien 1.1 ja 1.2 mukaisesti.

1.1 Eläkeikä

Laskennallinen vanhuuseläkeikä on 65 vuotta.

1.1.1 MEL 8 §:n 2 momentin mukaisesti vanhuuseläkkeelle siirtyvän työntekijän eläkeikä

Jos työntekijä siirtyy MEL 8 §:n 2 momentin mukaisesti vanhuuseläkkeelle, hänen eläkeikänsä alennetaan siirtymishetkestä alkaen 63 vuoden iästä eläkkeellesiirtymisikään. Jos työntekijä siirtyy varhennetulle vanhuuseläkkeelle MEL 8 §:n 2 momentin mukaisen alennetun eläkeiän perusteella, hänen eläkeikänsä alennetaan siirtymishetkestä alkaen 63 vuoden iästä edellä mainittuun alennettuun eläkeikään.

1.1.2 MEL 12 §:n mukaisesti vanhuuseläkkeelle siirtyvän työntekijän eläkeikä

Jos työntekijä siirtyy MEL 12 §:n mukaisesti vanhuuseläkkeelle hänen eläkeikänsä alennetaan siirtymishetkestä alkaen 63 vuoden iästä eläkkeellesiirtymisikään.

1.2 MEL-eläkkeen vastuunjako-osan laskeminen

Seuraavassa tarkoitetaan kansallisen lain mukaisesti lasketulla eläkkeellä eläkettä, joka on laskettu Suomen työeläkelakien mukaisesti ottaen huomioon vain Suomen työeläkelakien mukaiset vakuutuskaudet kuitenkin siten, että lisäksi otetaan huomioon annetun asetuksen (ETY) N:o 1408/71, jäljempänä sosiaaliturva-asetus, sosiaaliturvajärjestelmien soveltamisesta yhteisön alueella liikkuihin palkattuihin työntekijöihin, itsenäisiin ammatinharjoittajiin ja heidän perheenjäseniinsä ja sen liitteessä mainittujen sosiaaliturvasopimusten säännökset tulevan ajan oikeuteen liittyvän viiden vuoden asumisajan laskemisesta, tulevan ajan päällekkäisyyden estämisestä ja eläkkeen yhteensovittamisesta.

MEL-eläkkeen vastuunjako-osa lasketaan kuten vastaavista työsuhteista kansallisen lain mukaisesti laskettu, TyEL:n mukaan määräytyvä eläke lasketaan lisättynä määrällä, jolla sosiaaliturva-asetuksen ja sen liitteessä mainittujen sosiaaliturvasopimusten säännösten soveltaminen kasvattaa maksettavaa MEL:n mukaista eläkettä kansallisen lain mukaisesti laskettuun MEL:n mukaiseen eläkkeeseen verrattuna.

TyEL:n mukaisesta eläkkeen määräytymisestä poiketaan kuitenkin vastuunjako-osaa laskettaessa seuraavasti:

- MEL 28 §:n mukaista kuntoutusrahaa laskettaessa vastuunjako-osan määrä vastaa MEL:n säännöin lasketun kuntoutusrahan määrää.
- MEL 30 §:n mukaista kuntoutuskorotusta laskettaessa vastuunjako-osan määrään lisätään MEL:n säännöin lasketun kuntoutustuen tai työkyvyttömyyseläkkeen määrään laskettava korotus kokonaisuudessaan.
- Vastuunjako-osaa laskettaessa ei sovelleta työntekijän eläkelain voimaantulolain (396/2006) 15 §:n 1 momenttia.
- Vastuunjako-osaa laskettaessa ei sovelleta TyEL 4 §:n 3 momentin 1 kohtaa.
- Vastuunjako-osaa laskettaessa ei sovelleta TyEL 72 §:ää.
- Vastuunjako-osaa laskettaessa sovelletaan työntekijän eläkelain voimaantulolain 27 §:n sijasta merimieseläkelain voimaantulolain (1291/2006) 21 §:ää.
- MEL 97 – 99 §:n mukaisten ensisijaisten etuuksien vähentämisen vaikutus MEL-eläkkeen vastuunjako-osaan lasketaan siten, että ensisijaiset etuudet vähennetään MEL-eläkkeen sijasta MEL-eläkkeen vastuunjako-osasta.

- MEL 93 – 96 §:n mukaisen lesken eläkkeen vähentämisen vaikutus MEL-eläkkeen vastuunjako-osaan lasketaan siten, että lesken eläke vähennetään MEL-eläkkeen sijasta MEL-eläkkeen vastuunjako-osasta.
- MEL-eläkkeen vastuunjako-osa on kuitenkin enintään yhtä suuri kuin maksettava MEL-eläke.

MEL 8 §:n 3 momentin mukaisen varhennetun vanhuuseläkkeen vastuunjako-osa otetaan vastuunjaossa huomioon aikaisintaan 62 vuoden iästä, jos työntekijän eläkkeelle siirtymiseen mennessä ansaittu MEL 8 §:n 2 momentissa säädetty alennettu eläkeikä on 62 vuotta tai tätä korkeampi. Muussa tapauksessa vastuunjako-osa otetaan vastuunjaossa huomioon eläkkeelle siirtymiseen mennessä ansaitusta MEL 8 §:n 2 momentissa säädetystä alennetusta eläkeiästä alkaen ja tällöin eläkettä käsitellään vanhuuseläkkeenä.

Jos kuitenkin työntekijä on syntynyt ennen 1.1.1950, MEL 8 §:n 3 momentin mukaisen varhennetun vanhuuseläkkeen vastuunjako-osa otetaan vastuunjaossa huomioon aikaisintaan 60 vuoden iästä, jos työntekijän eläkkeelle siirtymiseen mennessä ansaittu MEL 8 §:n 2 momentissa säädetty alennettu eläkeikä on 60 vuotta tai korkeampi. Muussa tapauksessa vastuunjako-osa otetaan vastuunjaossa huomioon eläkkeelle siirtymiseen mennessä ansaitusta MEL 8 §:n 2 momentissa säädetystä alennetusta eläkeiästä alkaen ja tällöin eläkettä käsitellään vanhuuseläkkeenä.

Ajalta ennen 1.1.2005 eläkkeeseen oikeuttava aika ja eläkkeen perusteena oleva palkka määräytyy MEL-eläkkeen vastuunjako-osaa laskettaessa siten kuin merimieseläkekassan perusteista merimieseläkelain 3 a §:n 2 ja 3 momentin mukaista vastuunjakoa varten annetussa sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön asetuksessa (1176/2000) säädetään.

MEL-eläkkeen määräytyessä soveltaen ennen 1.1.2005 voimassa olevia merimieseläkelain säännöksiä MEL-eläkkeen vastuunjako-osa määräytyy siten kuin Merimieseläkekassan perusteista merimieseläkelain 3 a §:n 2 ja 3 momentin mukaista vastuunjakoa varten annetussa sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön asetuksessa säädetään.

2 Ikään, ansioihin ja työsuhdeaikaan liittyvät suureet

Vakuutusteknisissä suureissa ikänä x käytetään vuoden v ja syntymävuoden erotusta. Suure S_v määritellään

$$S_v = S_v^1 + S_v^2,$$

missä S_v^1 on työntekijän MEL 78 §:ssä tarkoitettu eläkkeeseen oikeuttava työansio vuodelta v ja

$$S_v^2 = \frac{P_v^2}{y_v^p}.$$

Suure P_v^2 on määritelty kohdassa 4 ja kertoimen y_v^p arvo on annettu liitteessä 2. Seuraavassa määriteltävät suureet A_v , t_v' , t_v ja S_v' lasketaan työsuhtekohtaisesti. Näitä suureita käytetään, kun lasketaan suureita ennen vuotta 2005, jolloin käytössä oli kuukausitekniikka:

- A_v = työntekijän merimieseläkelain (72/1956) 3 §:n 2 momentissa tarkoitettu vuoden v työansio sellaisena, kuin sitä sovellettiin 31.12.2004,
- t_v = työntekijän suuretta A_v vastaava työsuhdeaika päivinä vuonna v laskettuna merimieseläkeasetuksen (654/1991) 3 §:n 1 momentin mukaan,
- t_v = työntekijän eläkkeeseen oikeuttava palvelusaika kuukausina vuonna v laskettuna merimieseläkelain (72/1956) 11 §:n 1-4 momentin ja 12 §:n 1 momentin sekä merimieseläkeasetuksen (654/1991) 3 §:n mukaisesti, sellaisena kuin niitä sovellettiin 31.12.2004, ottamatta kuitenkaan huomioon eläkeiän w täyttämisen jälkeen palveltua aikaa sellaisena kuin se oli määritelty 31.12.2004 voimassa olleessa merimieseläkelain (72/1956) mukaisessa vastuunjakoperusteessa. Suureeseen t_v luetaan kuitenkin mukaan myös aika, jonka työntekijän yksilöllinen varhaiseläke on ollut lepäämässä ja

$$S_v' = 30 \frac{A_v}{t_v'}$$

3 Rahastoitu vanhuuseläke

Seuraavassa esitettävää rahastoidun eläkkeen laskutapaa käytetään vastaisen vanhuuseläkkeen yhteydessä. Muissa etuuslajeissa ei aktiiviaikana

muodostu rahastoitua eläkettä. Rahastoidun vanhuuseläkkeen määrä E_v^R vuoden v lopussa määritellään kaavalla

$$(1) \quad E_v^R = \begin{cases} E_{v-1}^R + \Delta E_v^R, & \text{kun } x < 55 \\ (E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)(1 + i_v), & \text{kun } x \geq 55 \end{cases}$$

missä rahastoidun eläkkeen lisäys ΔE_v^R vuonna v on

$$\Delta E_v^R = \begin{cases} 0,005 S_v^1, & \text{kun } x < 55, \\ 0, & \text{kun } x \geq 55. \end{cases}$$

Kerroin i_v määritellään kaavalla

$$i_v = {}^1i_v + {}^2i_v + {}^3i_v + {}^4i_v,$$

missä 1i_v perustuu TyEL 171 §:n 1 momentin mukaiseen täydennykseen, 2i_v TyEL 174 §:n kohdan 3 mukaiseen erikseen siirrettäviin täydennyksiin, 3i_v TyEL 174 §:n kohdan 3 perusteella 53 vuotta täyttäneiden työntekijöiden korotetusta työeläkevakuutusmaksusta tehtävään täydennykseen ja 4i_v TyEL 171 §:n 2 momentin mukaiseen täydennykseen. Kertoimien 1i_v , 2i_v , 3i_v ja 4i_v arvot on annettu liitteessä 2.

Jos työntekijän vanhuuseläke alkaa muusta kuin laskennallisesta eläkeiästä 65 vuotta, rahastoitua eläkettä $E^R(65)$ muunnetaan kaavalla

$$E^R(z) = \frac{\overline{N}_{65}}{N_z} E^R(65),$$

missä z on täytetty ikä kuukauden tarkkuudella eläkkeelle siirtymistä edeltävän kuukauden lopussa. Laskettaessa kaavan (3) mukaista vastaisen vanhuuseläkkeen vakuutusmaksuvastuuta tapauksessa, jossa eläkkeelle siirtyminen lykkääntyy yli hetken 31.12.v, ikänä z käytetään kyseiselle hetkelle kuukauden tarkkuudella laskettua ikää.

4 Vuosimaksu ja vuosimaksun tasausosa

Vuoden v vuosimaksu P_v lasketaan kaavalla

$$P_v = P_v^1 + \sum P_v^2,$$

missä

$$P_v^1 = y_v^p \sum S_v^1.$$

Suure P_v^2 lasketaan niiden työntekijöiden osalta, joiden eläkeikää on kohdan 1.1.1 mukaisesti alennettu. Tällöin

$$(2) \quad \begin{aligned} P_v^2 &= 0,839 K_{kk} E_{vj}, \\ K_{kk} &= \text{alennettavien kuukausien lukumäärä 63 vuoden iästä ja} \\ E_{vj} &= \text{myönnettävän eläkkeen vastuunjako-osa.} \end{aligned}$$

Vuoden v vuosimaksun tasausosa P_v^T lasketaan kaavalla

$$P_v^T = P_v^{T1} + \sum P_v^{T2} + P_v^{T3},$$

missä

$$P_v^{T1} = P_v^1 - (P_v^V + P_v^I + P_v^M + P_v^L + P_v^H),$$

$$P_v^V = \sum \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \Delta E_v^R,$$

$$P_v^I = \sum i_x S_v^1,$$

$$P_v^M = m_v \sum S_v^1,$$

$$P_v^L = l_v \sum S_v^1,$$

$$P_v^H = h_v \sum S_v^1.$$

Suure P_v^{T2} määrätään niiden työntekijöiden osalta, joille on määrätty kaavan (2) mukainen suure P_v^2 :

$$P_v^{T2} = \frac{y_v^p - l_v - h_v}{y_v^p} P_v^2.$$

Kertoimien y_v^p , i_x , m_v , l_v ja h_v arvot on määritelty liitteessä 2.

Suure P_v^{T3} on Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä realisoituneista eristä, Garantialta palautuneista ylitteistä ja Garantian osakkeiden myynnistä aiheutuva selvityserä:

$$P_v^{T3} = \begin{cases} (1+b(1))^2(q_{v-2}^{b*} - q_{v-2}^b)P_{v-2} + (1+b(1))(q_{v-1}^{b*} - q_{v-1}^b)P_{v-1}, & \text{kun } v = 2007 \\ (1+b(1))(q_{v-1}^{b*} - q_{v-1}^b)S_{v-1}, & \text{kun } v > 2007 \end{cases}$$

missä

- $b(1)$ = määritelty liitteessä 2;
- q_i^b = kohdan 5.2.4 mukainen vuoden i kerroin;
- q_i^{b*} = kuten q_i^b , mutta laskennassa ei ole huomioitu vuoden i aikana Eläke-Kansan erityisestä selvityspesästä realisoituneita eritä, Garantialta palautuneita ylitteitä eikä Garantian osakkeiden myynnistä aiheutuvia eritä. Eläketurvakeskus laskee vuosittain kertoimen arvon.

Jos perustekorko $b(1)$ muuttuu kesken vuoden, korkoutus lasketaan jatkuvana korkona käyttäen kulloinkin voimassaolevaa korkoa.

5 Vakuutustekninen vastuuvélka

Vakuutustekninen vastuuvélka muodostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

5.1 Vakuutusmaksuvastuu

Vakuutusmaksuvastuu muodostuu vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuusta, vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuusta ja osaketuottosidonnaisesta lisävakuutusvastuusta.

5.1.1 Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu

Vastaisten vanhuuseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu $\overline{V}_v^v$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(3) \quad \bar{V}_v^V = \sum_{x < 65} E_v^R \frac{\bar{N}_{65}}{D_{x+1/2}} + \sum_{x \geq 65} E_v^R \bar{a}_{x+1/2}.$$

Vastuuta laskettaessa otetaan huomioon kaikki MEL:n piiriin kuuluvat tai kuuluneet henkilöt, jotka ovat elossa 1.1.v+1 mutta joita ei ole otettu huomioon laskettaessa kaavan (4) mukaista vastuuta.

5.1.2 Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu

Vastaisten työkyvyttömyyseläkkeiden vakuutusmaksuvastuu $\bar{V}_v^I$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$\bar{V}_v^I = a_v(v) \sum S_v^1 + a_v(v-1) \sum S_{v-1}^1,$$

missä kertoimien $a_v(v)$ ja $a_v(v-1)$ arvot on annettu liitteessä 2. Kaavassa käytetään vuoden 2006 osalta termin S_v^1 tilalla vastaavaa vuodelle 2006 määriteltä suuretta S_v .

5.1.3 Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu

Lopullinen osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu $\bar{V}_v^Q$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$\bar{V}_v^Q = \max \left\{ -\frac{0,10}{1,1} (\bar{V}_v^T + \bar{V}_v^{VIU}); V_v^Q \right\},$$

missä osaketuottosidonnaisen lisävakuutusvastuun järjestelmätasolla tasattu arvo V_v^Q lasketaan kaavalla

$$V_v^Q = \min\{0,05; k\} (\bar{V}_v^{T1} + (1+b(1))(1-q_v^a) V_{v-1}^{T2} + \bar{V}_v^{VIU} + V_v^{Q'}),$$

missä

k = liitteessä 2 annettu Eläketurvakeskuksen TyEL 168 §:n 2 momentin mukaisesti laskema arvo,

$\bar{V}_v^T$ = kohdan 5.2.4 mukainen tasausvastuu,

$\bar{V}_v^{VIU} = \bar{V}_v^V + \bar{V}_v^I + \bar{V}_v^{VA} + \bar{V}_v^{IA} + \bar{V}_v^{UA},$

$\bar{V}_v^{VA} =$ määritelty kohdassa 5.2.1,

$$\begin{aligned}\bar{V}_v^{IA} &= \text{määritelty kohdassa 5.2.2 ja} \\ \bar{V}_v^{UA} &= \text{määritelty kohdassa 5.2.3.}\end{aligned}$$

5.2 Korvausvastuu

Korvausvastuu muodostuu alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuusta, alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuusta, alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuusta ja tasausvastuusta.

5.2.1 Alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuu

Alkaneiden vanhuuseläkkeiden korvausvastuu $\bar{V}_v^{VA}$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$(4) \quad \bar{V}_v^{VA} = \sum E_v^R \bar{a}_{x+1/2}.$$

Vastuu lasketaan kaikille vuoden v loppuun mennessä myönnetyille ja 1.1.v+1 maksussa oleville vanhuuseläkkeille.

5.2.2 Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu

Alkaneiden työkyvyttömyyseläkkeiden korvausvastuu $\bar{V}_v^{IA}$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$\bar{V}_v^{IA} = {}^1\bar{V}_v^{IA} + {}^2\bar{V}_v^{IA}.$$

Osa ${}^1\bar{V}_v^{IA}$ lasketaan kaikille vuoden v loppuun mennessä myönnetyille työkyvyttömyyseläkkeille, jotka jatkuvat seuraavan vuoden alkaessa tai alkavat myöhemmin. Osa lasketaan myös niille työkyvyttömyyseläkkeille, jotka on myönnetty yksilöllisinä varhaiseläkkeinä ja jotka ovat lepäämässä vuoden $v+1$ alkaessa:

$${}^1\bar{V}_v^{IA} = \sum E_v^{IR} \bar{a}_{(u)+(x+1/2-u);w}^{ii} + \sum E_v^{IR} \frac{\bar{N}_{x+1/2} - \bar{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

missä jälkimmäinen summalauseke koskee niitä eläkkeitä, jotka on myönnetty yksilöllisinä varhaiseläkkeinä, ja edellinen summalauseke muita eläkkeitä, sekä

$$\begin{aligned} E_v^{IR} &= \text{vuotuisen työkyvyttömyyseläkkeen se osa, jonka kustan-} \\ &\quad \text{nuksista MEL 156 §:n mukaan Merimieseläkekassa on} \\ &\quad \text{vastuussa,} \\ u &= \text{työkyvyttömyyden alkamisvuoden ja syntymävuoden} \\ &\quad \text{erotus ja} \\ w &= 63 \text{ vuotta. Kuitenkin ennen 1.1.2006 sattuneiden eläke-} \\ &\quad \text{tapahtumien osalta 65 vuotta.} \end{aligned}$$

Osa ${}^2\overline{V}_v^{IA}$ lasketaan muita työkyvyttömyyseläkkeitä varten kaavalla

$${}^2\overline{V}_v^{IA} = b_v(v) \sum S_v^1 + b_v(v-1) \sum S_{v-1}^1 + b_v(v-2) \sum S_{v-2}^1,$$

missä kertoimet $b_v(v)$, $b_v(v-1)$ ja $b_v(v-2)$ on annettu liitteessä 2. Kaavassa käytetään vuosien 2005 ja 2006 osalta termin S_v^1 tilalla vastaavalle vuodelle määritettyä suuretta S_v .

5.2.3 Alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuu

Alkaneiden työttömyyseläkkeiden korvausvastuu $\overline{V}_v^{UA}$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$\overline{V}_v^{UA} = {}^1\overline{V}_v^{UA} + {}^2\overline{V}_v^{UA}.$$

Osa ${}^1\overline{V}_v^{UA}$ lasketaan kaikille vuoden v loppuun mennessä myönnettyille työttömyyseläkkeille, jotka jatkuvat seuraavan vuoden alkaessa tai alkavat myöhemmin:

$${}^1\overline{V}_v^{UA} = \sum E_v^{UR} \frac{\overline{N}_{x+1/2} - \overline{N}_w}{D_{x+1/2}},$$

missä

$$E_v^{UR} = \text{vuotuisen työttömyyseläkkeen se osa, jonka kustan-} \\ \text{nuksista MEL 156 §:n mukaan Merimieseläkekassa on} \\ \text{vastuussa ja}$$

$w = 63$ vuotta. Kuitenkin ennen 1.1.2006 sattuneiden eläketapahtumien osalta 65 vuotta.

Osa ${}^2\bar{V}_v^{UA}$ lasketaan muita työttömyyseläkkeitä varten kaavalla

$$\begin{aligned} {}^2\bar{V}_v^{UA} = & c_v(v) \sum S_v^1 + c_v(v-1) \sum S_{v-1}^1 + c_v(v-2) \sum S_{v-2}^1 \\ & + c_v(v-3) \sum k_{iw} S_{v-3}^1 + c_v(v-4) \sum k_{iw} S_{v-4}^1 \end{aligned}$$

missä $c_v(v)$, $c_v(v-1)$, $c_v(v-2)$, $c_v(v-3)$ ja $c_v(v-4)$ on annettu liitteessä 2. Neljännessä summalausekkeessa kertoimille k_{iw} käytetään vuodelle $v-3$ ja viidennessä vuodelle $v-4$ annettuja arvoja. Kaavassa käytetään vuosien 2003-2006 osalta termin S_v^1 tilalla vastaavalle vuodelle määriteltyä suuretta $t_v S_v$ tai S_v .

5.2.4 Tasausvastuu

MEL 158 § ja 159 §:n yhteisesti kustannettavia kuluja varten tarkoitettu, vuosimaksun tasausosista muodostunut tasausvastuu $\bar{V}_v^T$ hetkellä 31.12.v lasketaan kaavalla

$$\bar{V}_v^T = \bar{V}_v^{T1} + \bar{V}_v^{T2}.$$

Osa $\bar{V}_v^{T1}$ lasketaan kaavalla

$$\begin{aligned} \bar{V}_v^{T1} = & (1+b(1))(1-q_v^a) \bar{V}_{v-1}^{T1} \\ & + (1+b(1))^{0,5} [(1-q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{TVR(y)}) \sum S_v] \\ & + \Delta R_v - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v), \end{aligned}$$

missä

$$\Delta R_v = b(16) \bar{V}_{v-1}^{VIU}$$

$$(5) \quad + \frac{(1+i_0+b(16))^{0,5} - (1+i_0)^{0,5}}{(1+i_0)^{0,5}} \\ \times [\bar{V}_v^{VIU} - (1+i_0)\bar{V}_{v-1}^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v)],$$

$b(1) =$ määritelty liitteessä 2,

$b(16) =$ määritelty liitteessä 2,

$\sum \bar{V}_v^V(i_v) =$ kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ vastaava vastaisen vanhuuseläkkeen määrä hetkellä 31.12.v ja

$\sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) =$ kohdan 3 mukaista rahastoidun eläkkeen osaa $i_v(E_{v-1}^R + \Delta E_v^R)$ vastaava alkaneen vanhuuseläkkeen määrä hetkellä 31.12.v.

Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa kertoimet q_v^a, q_v^b, q_v^s ja $q_v^{TVR(y)}$ kutakin vuotta varten ja niiden perusteella määräytyy Merimieseläkekassan osuus yhteisesti kustannettavista eläkkeistä.

Jos perustekorko $b(1)$ muuttuu kesken vuoden, kaavassa (5) korkoutus lasketaan jatkuvana korkona käyttäen kulloinkin voimassaolevaa korkokantaa.

Osa $\bar{V}_v^{T2}$ lasketaan kaavalla

$$\bar{V}_v^{T2} = (1+b(1))(1-q_v^a)\bar{V}_{v-1}^{T2} + \Delta V_v^{T2}.$$

Termi ΔV_v^{T2} on osaketuottosidonnaisen lisävuutusvastuun tasaava osa ja se lasketaan kaavalla

$$\Delta V_v^{T2} = V_v^{Q'} - V_v^Q,$$

missä

$$\begin{aligned}
V_v^{Q'} = & (1 + i_0 + b(16) + \lambda j) \bar{V}_{v-1}^Q + \lambda j \bar{V}_{v-1}^{VIU} + \lambda(j - b(1)) \bar{V}_{v-1}^T \\
& + \frac{(1 + i_0 + b(16) + \lambda j)^{0,5} - (1 + i_0 + b(16))^{0,5}}{(1 + i_0 + b(16))^{0,5}} \\
& \cdot [\bar{V}_v^{VIU} - \sum \bar{V}_v^V(i_v) - \sum \bar{V}_v^{VA}(i_v) - (1 + i_0) \bar{V}_{v-1}^{VIU}] \\
& + \frac{(1 + b(1) + (j - b(1)) \lambda)^{0,5} - (1 + b(1))^{0,5}}{(1 + b(1))^{0,5}} [\bar{V}_v^{T*} - (1 + b(1)) \bar{V}_{v-1}^T],
\end{aligned}$$

$$\lambda = \min\left\{\frac{v - 2006}{50}; 0,1\right\},$$

$j =$ lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (1114/2006) 6 §:n 1 momentin mukaisen sijoitusryhmän IV alaryhmän 1 mukaisille sijoituksille laskettu eläkelaitosten keskimääräinen vuosituotto prosentteina, josta on vähennetty 1 prosenttiyksikkö,

$\bar{V}_v^T =$ kohdan 5.2.4 mukainen tasausvastuu ja

$$\begin{aligned}
\bar{V}_v^{T*} = & (1 + b(1)) (1 - q_v^a) \bar{V}_{v-1}^T \\
& + (1 + b(1))^{0,5} [(1 - q_v^a) P_v^T - (q_v^b + q_v^s - q_v^{\text{TVR}(y)}) \sum S_v].
\end{aligned}$$

Jos $\bar{V}_v^T < 0$, määrä $\bar{V}_v^{T'} = -\bar{V}_v^T$ on TyEL 183 §:n 2 momentin mukaisten vastuunjakoperusteiden osan I kohdan 1.1.1.2 mukainen saatava Eläketurvakeskukselta, ja tällöin Merimieseläkekassan tasausvastuu hetkellä 31.12.v on nolla. Mikäli tällöin $\bar{V}_v^{T1} > 0$, asetetaan $\bar{V}_v^{T2}$:n arvoksi $-\bar{V}_v^{T1}$, muussa tapauksessa sekä $\bar{V}_v^{T1}$ että $\bar{V}_v^{T2} = 0$.

6 Tasoitusvastuu

Tasoitusvastuulla tarkoitetaan MEL 208 §:ssä tarkoitettua vakuutusriskien heilahteluihin varattavaa laskennallista eläkekassan vakavaraisuutta laskettaessa käytettävän vastuuvelan osaa. Tasoitusvastuuna käytetään yhtä prosenttia kohdan 2 mukaisista työansioista $\sum S_v^1$.

7 Tietojen korjaaminen

Jos vuosimaksua tai vuosimaksun tasausosaa joudutaan takautuvasti korjaamaan, lasketaan korjauksesta aiheutuva vuosimaksu ja vuosimaksun tasausosan muutos kunkin vuode osalta kyseisen vuoden perusteita soveltaen. Korkoutus suoritetaan perustekorona mukaan kyseisen vuoden puolivälistä korjausvuoden puoliväliin. Korjaukset otetaan huomioon korjausvuotta edeltäviltä kymmeneltä kalenterivuodelta.

Näin lasketut korjauserät otetaan huomioon kohdassa 4 siten, että vuosimaksun korjauserä lisätään korjausvuoden vuosimaksuun ja vuosimaksun tasausosan korjauserä korjausvuoden vuosimaksun tasausosaan.

8 Vakuutustekniset suureet

Näissä perusteissa esiintyvät vakuutustekniset suureet ovat sosiaali- ja terveysministeriön 16.10.1990 työeläkevakuutusyhtiöille vahvistamien TEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden ja niihin 3.2.1998 vahvistamien muutosten mukaiset. Tällöin käytettävät erikoisvakioiden arvot ovat liitteessä 2.

9 Eläkeiän pyöristäminen

Vastuuvalkaa laskettaessa kaavoissa esiintyvät eläkeiästä riippuvat vakuutustekniset suureet ja kertoimet määrätään kokonaisiin vuosiin pyöristetyn eläkeiän w perusteella. Tällöin eläkeikä w pyöristetään alaspäin, jos täydet vuodet ylittäviä kuukausia on 1-6. ja ylöspäin, jos täydet vuodet ylittäviä kuukausia on 7-11.

Liite 2

PERUSTEKERTOIMET

Näissä perusteissa esiintyvät vakuutustekniset suureet lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien TyEL:n mukaisen vakuutuksen yleisten laskuperusteiden mukaisesti käyttäen seuraavia erikoisvakioiden arvoja:

- 1 Perustekorko $b(1) = 0,055$ 1.1.2007 – 30.6.2007
 $b(1) = 0,06$ 1.7.2007 –

- 2 Kuolevuus: vanhuuseläke, yksilöllisenä varhaiseläkkeenä myönnetty työkyvyttömyyseläke ja työttömyyseläke

$$\text{miehet, } b(2) = \begin{cases} -6, \text{ kun } v - x < 1940 \\ -7, \text{ kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -8, \text{ kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -9, \text{ kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -10, \text{ kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -11, \text{ kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

$$\text{naiset, } b(2) = \begin{cases} -13, \text{ kun } v - x < 1940 \\ -14, \text{ kun } 1940 \leq v - x < 1950 \\ -15, \text{ kun } 1950 \leq v - x < 1960 \\ -16, \text{ kun } 1960 \leq v - x < 1970 \\ -17, \text{ kun } 1970 \leq v - x < 1980 \\ -18, \text{ kun } v - x \geq 1980 \end{cases}$$

Edellä $v-x$ on työntekijän syntymävuosi

- 3 Työkyvyttömyys $b(3) = 1$
 $b(4) = 1$
 $b(5) = 1$

$$b(6) = 1$$

$$b(7) = 1$$

$$b(8) = 1$$

- | | | | |
|----|---|--|----------------------|
| 4 | Rahanarvon muuttuvuus | $b(15) = 0,025$ | 1.1.2007 – 30.6.2007 |
| | | $b(15) = 0,03$ | 1.7.2007 – |
| 5 | Rahastokorko | $i_0 = b(1) - b(15)$ | |
| | | | |
| 6 | Eläkevastuun täydennyskerroin | $b(16) = 0,0246$ | 1.1.2007 – 30.6.2007 |
| | | $b(16) = 0,0296$ | 1.7.2007 – |
| | | | |
| 7 | Vastainen työkyvyttömyyseläkevastuu | $a_{2007}(v) = 0,02263$ | |
| | | $a_{2007}(v-1) = 0,01163$ | |
| | | | |
| 8 | Alkanut työkyvyttömyyseläkevastuu | $b_{2007}(v) = 0,00986$ | |
| | | $b_{2007}(v-1) = 0,02125$ | |
| | | $b_{2007}(v-2) = 0$ | |
| | | | |
| 9 | Alkanut työttömyyseläkevastuu | $c_{2007}(v) = 0$ | |
| | | $c_{2007}(v-1) = 0$ | |
| | | $c_{2007}(v-2) = 0,00324$ | |
| | | $c_{2007}(v-3) = 0,00820$ | |
| | | $c_{2007}(v-4) = 0,00512$ | |
| | | | |
| 10 | Rahastoitu vanhuuseläke | $^1i_{2007} = 0,0542$ | |
| | | $^2i_{2007} = 0,0270$ | |
| | | $^3i_{2007} = 0,0044$ | |
| | | $^4i_{2007} = 0$ | |
| | | | |
| 11 | Osaketuottosidonnainen lisävuutusvastuu | $k = (\text{arvo annetaan myöhemmin})$ | |

12 Vuosimaksun tasausosa

$$y_{2007}^p = 0,2204$$

$$m_{2007} = 0,00011$$

$$l_{2007} = 0,00094$$

$$h_{2007} = 0,006578$$

x	$100 i_x$	x	$100 i_x$
18	0,09	41	1,47
19	0,13	42	1,55
20	0,21	43	1,64
21	0,33	44	1,81
22	0,47	45	1,99
23	0,58	46	2,17
24	0,63	47	2,36
25	0,72	48	2,60
26	0,75	49	2,90
27	0,79	50	3,22
28	0,83	51	3,54
29	0,85	52	3,84
30	0,86	53	4,13
31	0,87	54	4,35
32	0,88	55	4,52
33	0,91	56	4,71
34	0,96	57	4,69
35	1,02	58	4,70
36	1,09	59	4,15
37	1,15	60	2,73
38	1,23	61	1,41
39	1,33	62	0,39
40	1,41	63-	0,00

N:o 1214

Verohallituksen päätös**vuodelta 2008 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista**

Annettu Helsingissä 27 päivänä marraskuuta 2007

Verohallitus on 30 päivänä joulukuuta 1992 annetun tuloverolain (1535/1992) 64 §:n ja 76 §:n sellaisena kuin se on laissa 1549/1995, nojalla määrännyt:

1 §
Kotimaassa ja ulkomailla työnantajalta saadut luontoisedut on arvioitava seuraavien perusteiden mukaan:

Asuntoetu ja sähkön käyttöoikeus

2 §
Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvot ovat keskuslämmitysasunnoissa seuraavat:

a) Pääkaupunkiseutu, (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa) edun arvo

Asunto valmistunut:	Edun arvo euro/kk
ennen vuotta 1961	131,00 € + 8,20 € neliömetriltä
vuosina 1961–1983	121,00 € + 6,60 € neliömetriltä
vuonna 1984 tai myöhemmin	131,00 € + 7,20 € neliömetriltä

b) Muu Suomi, edun arvo

Asunto valmistunut:	Edun arvo euro/kk
ennen vuotta 1984	86,00 € + 4,90 € neliömetriltä
vuosina 1984–1991	88,00 € + 5,70 € neliömetriltä
vuonna 1992 tai myöhemmin	90,00 € + 6,70 € neliömetriltä

Laissa aravavuokra-asuntojen ja arava-vuokratalojen käytöstä, luovutuksesta ja omaksilunastamisesta (1190/93) tarkoitettujen asuntojen luontoisetuarvo on 1 momentista poiketen enintään asunnosta perittävän vuokran määrä.

Tuloverolain (1549/95) 76 §:n 5 kohdassa tarkoitettun ulkomailla saadun asuntoedun arvo on asunnon käypä vuokra, kuitenkin enintään 50 prosenttia 1 momentin mukaisesta pääkaupunkiseudulla sijaitsevan vuonna 1984 tai myöhemmin valmistuneen asunnon luontoisetuaresta.

Jos matkatoimiston tai matkanjärjestäjän palveluksessa oleva palkansaaja, joka on työ-sopimuksen mukaan siirtovelvollinen, joutuu ulkomaantyöskentelyn aikana työnantajan määräyksestä vaihtamaan työskentelypaikka-kuntaa ja asuntoa kalenterivuoden aikana, asuntoedun arvo lasketaan 25 m²:n mukaan.

3 §

Asunnon valmistumisvuotena pidetään rakennuksen valmistumisvuotta. Jos rakennus on kokonaisuudessaan peruskorjattu, valmistumisvuotena pidetään rakennuksen korjausvuotta.

4 §

Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista keskuslämmitysasunnossa, 2 §:ssä tarkoitettua edun arvoa vähennetään 1,22 € neliömetriltä kuukaudessa.

5 §

Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvo uunilämmitysasunnossa on 3,39 € neliömetriltä kuukaudessa. Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista, edun arvo on 2,31 € neliömetriltä kuukaudessa.

6 §

Asuntoetuun liittyvän rajoittamattoman sähkönkäyttöoikeuden arvo on 0,53 € neliömetriltä kuukaudessa. Edun arvo ei sisällä asunnon lämmitystä sähköllä.

Sähkölämmitteinen asunto rinnastetaan asuntoedun arvoa määrittäessä keskuslämmitysasuntoon.

7 §

Asuntoedun raha-arvo yhteishuoneessa lämpöineen ja valoineen on keskuslämmityshuoneessa 97,00 € kuukaudessa. Uunilämmityshuoneessa edun raha-arvo on 35,00 € kuukaudessa.

8 §

Asuntoedun raha-arvoa laskettaessa luetaan asunnon pinta-alaan varsinaiset asuinhuoneet ja palkansaajan tai hänen perheensä asumiseen liittyvät rakennustilat kuten sauna, uima-allas ja askartelutilat. Autotallia ei lueta asunnon pinta-alaan.

Ennen vuotta 1961 valmistuneessa asunnossa luetaan asunnon pinta-alaan asuntoedun raha-arvoa laskettaessa 150 neliömetriä ylittävältä osalta puolet 1 momentissa tarkoitetuista tiloista.

9 §

Jos asuntojen vuokratason on todettu kunnassa olevan edellä 2 §:n 1 momentissa tarkoitettuja asuntoedun arvoja alhaisemman, voidaan näitä arvoja yleisesti kunnassa alentaa, kuitenkin enintään 20 prosentilla.

Vastaavasti voidaan edellä 2 §:n 1 momentissa tarkoitettuja asuntoedun arvoja tai niiden tämän pykälän 1 momentin mukaisesti

muutettuja arvoja alentaa asunnon kunnassa olevan sijaintipaikan perusteella, kuitenkin enintään 20 prosentilla.

Autotallietu

10 §

Lämmitetyn autotallin tai hallipaikan raha-arvo on pääkaupunkiseudulla 60,00 € ja muun Suomen alueella 39,00 € kuukaudessa. Kylmän autotallin tai hallipaikan raha-arvo on pääkaupunkiseudulla 39,00 € ja muun Suomen alueella 31,00 € kuukaudessa.

Ravintoetu

11 §

Ravintoedun arvo on 5,20 € ateriala kohden, jos edun hankkimisesta työnantajalle aiheutuneiden välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonnäkökulman määrä on vähintään 5,20 € ja enintään 8,70 €. Jos tämä määrä alittaa 5,20 € tai ylittää 8,70 €, edun arvona pidetään välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonnäkökulman määrää.

12 §

Välittömiä kustannuksia ovat aterian valmistuksessa käytetyt raaka-aineet sekä aterian valmistus- ja tarjoilupalkat sosiaalikutannuksineen. Jos työnantaja on sopinut ruokailupaikan kanssa työpaikkaruokailun järjestämisestä (sopimusruokailu), välittöminä kustannuksina pidetään työnantajan ateriala ruokailupaikalle suorittamaa määrää.

Välittöminä kustannuksina ei pidetä aterian kuljettamisesta ruokailupaikalle aiheutuneita kustannuksia.

Palkansaajan työnantajalle ateriala suorittamaa korvausta ei oteta huomioon välittömien kustannusten määrää laskettaessa, vaan se vähennetään ravintoedun raha-arvosta.

13 §

Sairaalan, koulun, päiväkodin tai muun vastaavan laitoksen henkilökuntaan kuuluvan laitoshuokailun yhteydessä saaman ravintoedun raha-arvona pidetään 3,90 € ateriala kohden. Koulun, päiväkodin tai vastaavan laitoksen henkilökunnan oppilaiden tai hoi-

dettavien ruokailun valvonnan yhteydessä saaman ravintoedun arvo on 3,12 € ateriala kohden.

Hotelli- ja ravintola-alan henkilökunnan ja lentohenkilöstön lennon aikana saaman ravintoedun raha-arvona pidetään 4,42 € ateriala kohden

14 §

Enintään 8,70 euron nimellisarvoisen, muun kuin sopimusruokailuun liittyvän ruokailulipukkeen muodossa tai muuta vastaavaa maksutapaa käyttäen järjestetyn edun arvo on 75 % ruokailulipukkeen nimellisarvosta, kuitenkin vähintään 5,20 €. Nimellisarvoltaan yli 8,70 euron ruokailulipuke arvostetaan nimellisarvoonsa.

Ruokailulipukkeen arvostaminen 1 momentin mukaisesti 75 prosenttiin nimellisarvostaan edellyttää, että sitä voidaan käyttää ainoastaan ateriointiin eikä sitä vastaan saa rahaa, elintarvikkeita tai muita hyödykkeitä. Muussa tapauksessa lipuke arvostetaan nimellisarvoonsa. Palkansaajalle voidaan antaa edellä mainitulla tavalla arvostettuna vain yksi lipuke sellaista tosiasiallista kotimaan työssäolopäivää kohden, jona työpaikka-ruokailua vastaavaa ateriala ei ole työnantajan toimesta muulla tavoin järjestetty.

Täysihoidtoetu

15 §

Asunnon, ravinnon, valon ja lämmön sisältävän edun arvo on 395,00 € kuukaudessa yhdessä huoneessa sekä 380,00 € kuukaudessa yhteishuoneessa.

16 §

Merimiespalveluksessa olevan henkilön merimiehenä saaman luontoisedun raha-arvo on 10,40 € päivää kohden tai enintään 234,00 € kuukaudessa.

Autoetu

17 §

Jos palkansaaja tai hänen perheensä käyttää yksityisajoihin työnantajan henkilö- tai pakettiautoa, verovelvollisen saama etu katsotaan autoeduksi. Autoedun arvo vahvistetaan auton rekisteriotteeseen merkityn käyttöönottovuoden perusteella eri ikäryhmissä seuraavasti:

a) Ikäryhmä A (vuosina 2006–2008 käyttöönotetut autot)

Vapaa autoetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,4 % auton uushankintahinnasta lisättynä 270 eurolla tai 18 sentillä kilometriltä.

Auton käyttöetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,4 % auton uushankintahinnasta lisättynä 105 eurolla tai 7 sentillä kilometriltä.

b) Ikäryhmä B (vuosina 2003–2005 käyttöönotetut autot)

Vapaa autoetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisättynä 285 eurolla tai 19 sentillä kilometriltä.

Auton käyttöetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisättynä 120 eurolla tai 8 sentillä kilometriltä.

c) Ikäryhmä C, (ennen vuotta 2003 käyttöönotetut autot)

Vapaa autoetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1 % auton uushankintahinnasta lisättynä 300 eurolla tai 20 sentillä kilometriltä.

Auton käyttöetu:

Edun arvo kuukaudessa on 1 % auton uushankintahinnasta lisättynä 135 eurolla tai 9 sentillä kilometriltä.

Ulkomailla saatu autoetu (ennen vuotta 2008 käyttöönotetut autot)

	Kuukausi- kohtainen arvo	Ajopäiväkirjan tai muun verovelvollisen tai veroviranomaisen esittämän luotettavan selvityksen perusteella määräytyvä arvo	
	euro/kk	perusarvo euro/kk	+ kilometrikohtainen arvo euro/km
– vapaa autoetu	729,00	264,00	0,32
– auton käyttöetu	459,00	264,00	0,14

Kilometrikohtaisen arvon käyttäminen edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä autolla ajetuista kilometrimääristä. Verotusta toimitettaessa autoedun arvoa voidaan korottaa, jos on ilmeistä, että autolla vuoden aikana ajettujen yksityisajojen määrä ylittää 18 000 kilometriä.

Jos palkansaajan luontoisetuauto hänen työnsä vuoksi vaihtuu kuukauden aikana useita kertoja, perusarvo lasketaan sen auton mukaan, joka hänellä on ollut käytössään suurimman osan kuukaudesta.

18 §

Perusarvolla tarkoitetaan auton uushankintahinnasta laskettua prosenttiosuutta.

Uushankintahinnalla tarkoitetaan automallin maahantuojan tai sen puuttuessa tukku-kaupan ilmoittamaa auton käyttöönottokuukauden alussa voimassa ollutta automallin yleistä suositushintaa vähennettynä 3 400 eurolla. Tästä hinnasta lasketaan 17 §:ssä mainittu prosentti. Saatu arvo pyöristetään lähinnä alempaan 10 euroon.

Ulkomailla saadun autoedun arvo määräytyy auton rekisteriotteeseen merkityn käyttöönottovuoden perusteella 17 §:n mukaisesti. Vuoden 2007 jälkeen käyttöönotettujen autojen perusarvo lasketaan edellä 1 momentissa tarkoitettulla tavalla kuitenkin niin, että auton uushankintahinta on auton hankintamaan hinta mahdollisine veroineen vähennettynä 3 400 eurolla.

19 §

Jos luontoisetuautolla ajettujen työajojen määrä on kalenterivuoden aikana yli 30 000 kilometriä, tai palkansaaja joutuu vaihtamaan luontoisetuautoa 17 §:n 3 momentissa tarkoitettulla tavalla, edun perusarvo on 80 prosenttia edellä 17 ja 18 §:ssä tarkoitettua perusarvosta.

20 §

Autoon hankitut lisävarusteet autopuhelinta ja tavanomaisia talvipyöriä lukuun ottamatta otetaan huomioon autoedun arvoa määrittäessä. Autopuhelimen arvona käytetään matkapuhelinedun arvoa.

Lisävarusteiden arvo lisätään auton uushankintahintaan siltä osin kuin niiden arvo ylittää 850 €. Jos työnantajan lisävarusteista saama alennus ylittää tavanomaisen käteistms. alennuksen, lisävarusteiden arvona käytetään niiden yleistä suositushintaa.

21 §

Vapaa autoetu on kysymyksessä, kun työnantaja suorittaa autosta johtuvat kustannukset. Auton käyttöetu on kysymyksessä, kun palkansaaja suorittaa itse ainakin auton polttoainekulut.

Palkansaajan auton kustannuksista työnantajalle suorittama korvaus vähennetään vapaan autoedun tai auton käyttöedun raha-arvosta.

22 §

Autoetua vahvistettaessa luetaan yksityisajoihin myös auton käyttäminen asunnon ja työpaikan välisiin matkoihin.

23 §

Autoedun raha-arvoa on korotettava 405 eurolla kuukaudessa tai 27 sentillä kilometriä kohden, jos auton kuljettamisesta huolehtii työnantajan palkkaama kuljettaja.

24 §

Edellä 17 §:ssä tarkoitettua ajopäiväkirjasta on käytävä ilmi autolla verovuonna päivittäin ajettu kilometrimäärä.

Autolla ajetuista työajoista on ajopäiväkirjaan merkittävä päivittäin seuraavat tiedot:

- ajon alkamis- ja päättymisajankohta,
- ajon alkamis- ja päättymispaikka sekä tarvittaessa ajoreitti,
- matkamittarin lukema ajon alkaessa ja päättyessä,
- matkan pituus,
- ajon tarkoitus ja
- auton käyttäjä.

Puhelinetu

25 §

Työnantajan palkansaajan kotiin kustantamasta puhelimesta muodostuvan puhelinedun raha-arvo on 20 euroa kuukaudessa. Edun arvo kattaa puheluista aiheutuneet kustannukset.

Työnantajan palkansaajalle kustantaman matkapuhelimen luontoisetuarvo on 20 euroa

kuukaudessa. Edun arvo kattaa puheluista, tekstiviesteistä ja multimediateksteistä aiheutuneet kustannukset.

Käyvän arvon soveltaminen

26 §

Sellaisen edun raha-arvona, jonka käypä hinta ilmeisesti on tämän päätöksen mukaista raha-arvoa alhaisempi tai jota edellä ei ole mainittu, on pidettävä sen käypää arvoa.

Voimaantulo

27 §

Tämä päätös tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2008 ja sitä sovelletaan toimitettaessa ennakonpidätystä vuonna 2008 ja vuodelta 2008 toimitettavassa verotuksessa.

Helsingissä 27 päivänä marraskuuta 2007

Pääjohtaja *Jukka Tammi*

Ylitarkastaja Tomi Peltomäki

SDK/SÄHKÖINEN PAINOS

JULKAISIJA: OIKEUSMINISTERIÖ

N:o 1213—1214, 3 arkkia

EDITA PRIMA OY, HELSINKI 2007

EDITA PUBLISHING OY, PÄÄTOIMITTAJA JARI LINHALA

ISSN 1455-8904