

MAKSUNSIIRTOSUORITUS

Maksu tai koko eläkkeenkäsittely joudutaan siirtämään eläkelaitoksesta toiseen, jos esim. myöntävä laitos muuttuu.

Tässä muistiossa kuvataan kaksi vaihtoehtoista tapaa siirtää maksussa oleva eläke eläkelaitoksesta toiseen (esim. VILMA purkautuu).

Lähtökohtana toimintatavan valinnalle on asianosaisten eläkelaitosten edustajien keskinäinen sopimus. Eläketurvakeskuksesta voi maksunsiirtoasioissa pyytää lisätietoa osoitteesta kustannustenjako@etk.fi. Eläkelaitoksille on toimitettu lista yhteyshenkilöistä, jotka hoitavat eläkelaitoksissa maksunsiirtoja. Tarvittaessa yhteyshenkilölistaa voi tiedustella myös sähköpostitse osoitteesta kustannustenjako@etk.fi. ETK:n Rekisteripalveluosaston yhteispostilaatikko eläkepäätös- ja hakemusasioissa on elakeasiat@etk.fi.

Tärkeintä on huolehtia siitä, että

- maksun siirrosta ei aiheudu haittaa eläkkeensaajalle ja maksu jatkuu saumattomasti.
- toimintatavasta sovittaessa on molempien osapuolten otettava huomioon mm. eläkelaitosten erilaiset tietojärjestelmät (järjestelmiin ei kenties ole rakennettu mahdollisuutta maksaa toiselle laitokselle)
- **lisäksi siirron yhteydessä on taattava ETK:lle ja eri viranomaistahoille (esim. veroviranomainen) annettavien tietojen oikeellisuus.**

Maksun siirrot eri eläkelaitosten välillä voivat olla

TyEL-MEL-eläkelaitos ↔ TyEL-MEL-eläkelaitos

TyEL-MEL-eläkelaitos ↔ MELA

Julkisten alojen eläkelaitos ↔ TyEL-MEL-eläkelaitos

Julkisten alojen eläkelaitos ↔ MELA

Julkisten alojen eläkelaitos ↔ Julkisten alojen eläkelaitos

Jatkossa maksun siirtävää eläkelaitosta kutsutaan termillä eläkelaitos A ja maksun vastaanottavaa eläkelaitosta termillä eläkelaitos B.

Eläkelaitos A	Siirtävä eläkelaitos
Eläkelaitos B	Vastaanottava eläkelaitos

Eläkelaitosten yhteyshenkilöt sopivat toimintatavasta ja ajankohdasta (mielellään kirjallisesti), jolloin siirto tehdään.

Tapa 1 – Kustannustenjaossa

Siirtävä eläkelaitos A

1. Eläkelaitos A päättää eläkkeen maksun sovitun kuukauden loppuun, antaa lakkautuspäätöksen ja tekee rekisteri-ilmoituksen.

2. Eläkelaitos A ilmoittaa veroviranomaiselle eläkkeensaajan tulot ja ennakonpidätykset siirtoajankohtaan saakka.
3. Eläkkeen maksutiedot siirtohetkeä edeltävältä ajalta jätetään eläkelaitoksen A rekisteriin.
4. Eläkelaitos A perii kustannustenjaossa eläkkeiden perintätiedostolla toisten eläkelaitosten puolesta maksamansa eläkeosat siirtyvästä eläkkeestä siirtohetkeen asti muilta eläkelaitoksilta.
5. Laitos A ilmoittaa eläkemenotiedostossa ETK:lle siirtohetkeen asti olevan eläkkeen jaettuna vastuuosiin, myös yhteisesti kustannettavat eläkeosat.

Vastaanottava eläkelaitos B

1. Eläkelaitos B laskee eläkkeen uudelleen, antaa uuden päätöksen ja ilmoittaa ETK:n eläketapahtumarekisteriin maksun siirrosta. Eläkelaitos B antaa kopion päätöksestä eläkelaitokselle A.
2. Eläkelaitos B aloittaa eläkkeen maksun sovitun kuukauden alusta.
3. Eläkelaitos B ilmoittaa veroviranomaiselle eläkkeensaajan tulot ja ennakonpidätykset siirtoajankohdan jälkeiseltä ajalta.
4. Eläkelaitos B perii kustannustenjaossa eläkkeiden perintätiedostolla toisten eläkelaitosten puolesta maksamansa eläkeosat siirtyvästä eläkkeestä vain siirtohetken jälkeiseltä ajalta.
5. Eläkelaitos B ilmoittaa eläkemenotiedostossa ETK:lle siirtohetken jälkeisen eläkkeen jaettuna vastuuosiin, myös yhteisesti kustannettavat eläkeosat.

Tapa 2 – Maksunsiirtosuoritus eläkelaitosten välillä

Siirtävä eläkelaitos A

1. Eläkelaitos A päättää eläkkeen maksun sovitun kuukauden loppuun, antaa lakkautuspäätöksen ja tekee rekisteri-ilmoituksen.
2. Eläkelaitos A lähettää laskun eläkelaitokselle B koko siirtyvästä eläkkeestä. Siirtyvä eläke voi sisältää eläkettä myös aikaisemmilta vuosilta, sisältäen muita lakiosia sekä yhteisesti kustannettavia osia ja mahdollisesti muulle kuin eläkkeensaajalle itselleen maksettuja osuuksia.
3. Eläkelaitos A vastaanottaa maksunsiirtosuorituksen eläkelaitokselta B eläkkeen alkamisesta siirtohetkeen saakka. Eläkelaitos A kirjaa suorituksen palautuksena.

4. Eläkelaitos A ilmoittaa veroviranomaiselle eläkkeensaajan tulot ja ennakonpidätykset siirtoajankohtaan saakka eikä muuta eläkkeensaajan veroviranomaiselle ilmoitettavia vuosi-ilmoitustietoja. **Eläkelaitoksen A lasku eläkelaitokselle B ei saa mennä eläkkeensaajan tuloksi verotietoihin.**
5. Eläkelaitos A ilmoittaa eläkemenotiedostossa miinusmerkkisenä koko siirtyneen (eli laskuttamansa) eläkkeen, vähennettynä siirtovuoden eläkkeellä. Eläke jaetaan vastuunjako-osiin eläkemenotiedostossa samoin, kuin eläke oli jaettuna näihin osiin, silloin kun sitä maksettiin.
6. Jos eläkkeenosia oli maksettu ja peritty aikaisempina vuosina kustannustenjaossa, eläkelaitos A ilmoittaa siirtovuoden eläkkeiden perintätiedostossa miinusmerkkisenä kaikkina aikaisempina vuosina **perimänsä eläkeosat**. Nämä eläkeosat merkitään muutoskoodilla K.
7. Eläkelaitos A ”nollaa” eläkkeen kustannustenjakotiedot maksurekisteristään siirtovuoden osalta. Eläkelaitos A ei saa periä näitä siirtovuoden aikana maksettuja eläkeosia eläkkeiden perintätiedostossa eikä ilmoitaa eläkettä eläkemenotiedostossa.

Vastaanottava eläkelaitos B

1. Eläkelaitos B laskee eläkkeen uudelleen ja antaa uuden päätöksen ja ilmoittaa ETK:n eläketapahtumarekisteriin maksunsiirrosta. Eläkelaitos B antaa kopion päätöksestä eläkelaitokselle A.
2. Eläkelaitos B aloittaa eläkkeen maksun sovitusta kuukauden alusta.
3. Eläkelaitos B vastaanottaa laskun eläkelaitokselta A koko siirtyvästä eläkkeestä. Siirtyvä eläke voi sisältää eläkettä myös aikaisemmilta vuosilta, sisältäen muita lakiosia sekä yhteisesti kustannettavia osia ja mahdollisesti muulle kuin eläkkeensaajalle itselleen maksettuja osuuksia.
4. Eläkelaitos B maksaa laskun mukaisen maksunsiirtosuorituksen eläkelaitokselle A (ei eläkkeensaajalle) eläkkeen alkamisesta siirtohetkeen saakka.
5. Eläkelaitos B ilmoittaa vain siirtoajankohdan jälkeiset eläkkeensaajan tulot ja ennakonpidätykset veroviranomaiselle. **Eläkelaitoksen A lasku eläkelaitokselle B ei saa mennä eläkkeensaajan tuloksi verotietoihin.**
6. Eläkelaitos B poimii maksurekisteristään muilta eläkelaitoksilta perittävät eläkeosat eläkkeen alkamisesta siirtovuoden loppuun asti siirtovuoden eläkkeiden perintätiedostoon.

7. Eläkelaitos B ilmoittaa sekä eläkkeensaajalle maksamansa eläkkeen että koko siirtyneen (eli laskutetun) eläkkeen eläkemenotiedostossa. Eläke jaetaan kustannustenjako-osiin samoin, kuin eläke oli jaettuna näihin osiin, silloin kun sitä oli maksettu.

Esimerkki 1. Maksun siirto Melaan, Melassa myönnetyn luopumistuen takia

Lähtökohtana toimintatavan valinnalle on asianosaisten eläkelaitosten edustajien keskinäinen sopimus

Kuntoutustuen maksaminen on alkanut 1.2.2009 Elossa ja tuki on muuttunut osatyökyvyttö-myyseläkkeeksi 1.9.2010. Henkilölle myönnetään luopumistuki 1.6.2017 alkaen, jossa yhteydessä osa-tk-eläkkeen maksu siirtyy Melaan ja tk-eläkkeen MYEL-osan maksu päättyy 1.6.2017 alkaen.

Siirtyvä osa-tk-eläke (2017 tasossa, ind. 2534); yhteensä 763,60 €/kk, missä

YEL	33,34 €/kk
MYEL	432,97 €/kk
TyEL-yhteisesti kustannettava osa	167,51 €/kk
TyEL-rahastoitu osa	124,30 €/kk
Palkattomat	5,48 €/kk

(TyEL eläkeosassa: TyEL, TEL, LEL ja TaEL karttumia)

Tapa 1: Vuoden 2017 vastuunjaossa (vuoden 2018 puolella):

Elo perii eläkkeen ennen siirtoa maksamansa eläkeosan:

Vuoden 2017 perintätiedostolla

MYEL-eläkettä 5 kk * 432,97 €/kk = 2 164,85 €

Vuoden 2017 eläkemenotiedostoon ilmoitetaan

MYEL-eläkettä 2 164,85 €

YEL-eläkettä 5 kk * 33,34 €/kk = 166,70 €

Yhteisesti kustannettava TyEL-MEL-eläkettä 5 kk * 167,51 €/kk = 837,55 €

Eläkelaitoksen itsensä kustannettava TyEL-MEL-eläkettä 5 kk * 124,30 €/kk = 621,50 €

Palkattomilta ajoilta karttunut eläkeosa 5 kk * 5,48 €/kk = 27,40 €

Mela perii Eloilta eläkkeiden siirron jälkeisen eläkeosan:

Vuoden 2017 perintätiedostolla

TyEL-eläkettä 7 kk * 124,30 €/kk = 870,10 €

Vuoden 2017 eläkemenotiedostoon ilmoitetaan

Toisen eläkelaitoksen kustannettava TyEL-MEL-eläkettä 870,10 €

Yhteisesti kustannettava TyEL-MEL-eläkettä 7 kk * 167,51 €/kk = 1 172,57 €

YEL-eläkettä 7 kk * 33,34 €/kk = 233,38 €

Palkattomilta ajoilta karttunut eläkeosa 7 kk * 5,48 €/kk = 38,36 €

Eläkkeen MYEL-osan maksu päättyy ja luopumistukea ei ilmoiteta eläkemenotiedostolla, joten eläkemenotiedostolle ei tule MYELiin liittyvää merkintää.

Veroviranomaisille Elo ilmoittaa vuoden 2017 eläketuloa 7 636 € ja Mela 2 314,41 €. Lisäksi Mela ilmoittaa veroviranomaisille eläkkeensaajalle maksetun luopumistuen määrään.

Tapa 2:

Ennen siirtoa Elo on maksanut eläkettä seuraavasti:

Vuosi Indeksi	2010 2292	2011 2323	2012 2407	2013 2475	2014 2509
YEL	120,62	366,77	380,03	390,76	396,13
MYEL	1 566,48	4 763,01	4 935,24	5 074,67	5 144,38
TyEL- yht.kust.	606,05	1 842,74	1 909,38	1 963,32	1 990,29
TyEL-rah.	449,72	1 367,40	1 416,84	1 456,87	1 476,88
Palkattomat	19,83	60,28	62,46	64,23	65,11
Yhteensä	2 762,70	8 400,20	8 703,96	8 949,85	9 072,80

Vuosi Indeksi	2015 2519	2016 2519	2017 2534	Yhteensä
YEL	397,71	397,71	166,70	2 616,44
MYEL	5 164,88	5 164,88	2 164,85	33 978,41
TyEL- yht.kust.	1 998,22	1 998,22	837,55	13 145,77
TyEL-rah.	1 482,77	1 482,77	621,50	9 754,75
Palkattomat	65,37	65,37	27,40	430,06
Yhteensä	9 108,96	9 108,96	3 818,00	59 925,42

Elo laskuttaa siirron yhteydessä Melalta vuosina 2009 - 2017 maksamansa eläkkeen eli 59 925,42 €.

Eläkemenotiedostoon Elo kirjaa vuosia 2009 - 2016 vastaavat osat negatiivisena eli

- YEL-eläke (L15) - 2 449,74 €
- MYEL-eläke (L16) - 31 813,56 €
- Eläkelaitoksen itsensä kustannettava TyEL-MEL-eläke (L127) - 9 133,25 €
- Yhteisesti kustannettavat TyEL-MEL-eläkkeet (L126) - 12 308,22 €
- Palkattomilta ajoilta karttunut eläkeosa (L136) - 402,66 €

ja tekee perintätiedostolle MYEL-eläkkeen osalta K-koodikorjauksen - 31 813,56 € ajalta 1.9.2010 - 31.12.2016.

Mela ilmoittaa eläkemenotiedostolla seuraavat eläkeosat:

- YEL-eläke (L15) + 2 449,74 € + 400,08 € = 2 849,82 €
- MYEL-eläke (L16) + 31 813,56 € + 2 164,85 € = 33 978,41 €
- Toisten eläkelaitosten kustannettava TyEL-MEL-eläke (L128) + 9 133,25 € + 1 491,96 € = 10 625,21 €
- Yhteisesti kustannettavat TyEL-MEL-eläkkeet (L126) + 12 308,22 € + 2 010,12 € = 14 318,34 €
- Palkattomilta ajoilta karttunut eläkeosa (L136)

+ 402,66 € + 65,76 € = 468,42 €

ja peri perintätiedostolla Elolta 10 625,21 € alalta 1.9.2010 - 31.12.2017.

Veroviranomaisille ilmoitukset tehdään kuten tavassa 1.

Mela laskee eläkkeen uudelleen ja antaa uuden päätöksen ja ilmoittaa ETK:n eläketapahtumarekisteriin maksunsiirrosta.

Esimerkki 2.

Lähtökohtana toimintatavan valinnalle on asianosaisten eläkelaitosten edustajien keskinäinen sopimus

Eläkkeen maksu oli alkanut 1.3.2016 Varmassa. Varma oli virheellisesti myöntänyt osa-aikaeläkkeen, jonka vastuu oli KuEL-osaa. Eläkkeen määrä oli vuoden 2016 tasossa 946,22 e/kk ja vuoden 2017 tasossa 951,85 e/kk.

Varma kävi Kevan kanssa keskusteluja tapauksen siirtämisestä Kevan hoitoon. Myös ETK osallistui keskusteluun. Siirtäminen pitkittyi vuoden 2017 puolelle. ETK:n ehdotuksesta sovittiin, että vuoden 2016 osalta perintä hoidetaan perintätiedoston kautta.

Varma peri Kevalta vuonna 2016 maksamansa osa-aikaeläkkeet, yhteensä 9 462,20 euroa.

- Kuel-osa eli (10 kk *946,22 € = 9 462,20 €)

Siirtoajankohdaksi sovittiin 1.2.2017 ja Keva alkoi maksamaan eläkettä tästä ajankohdasta lukien.

Varma laskutti siirron yhteydessä Kevalta maksamansa tammikuun 2017 eläkkeen (1 kk *951,85 €).

Eläke ei esiinny enää lainkaan Varman vuoden 2017 eläkkeiden perintätiedostolla eikä eläkemenotiedostolla.

Verottajalle Varma ilmoitti vuoden 2016 maksamat eläkkeet sekä tammikuun 2017 eläkkeen.

.....

Keva teki päätöksen 17.1.2017 eläkkeen alkamisesta lähtien 1.3.2016 946,22 €, 1.1.2017 951,85€. Eläkettä ei maksettu vuodelta 2016 lainkaan, vaan 1.1.2017 alk, josta tammikuun eläke suoritettiin Varmalle ja eläkkeensaajalle itselleen 1.2.2017 alk. Eläkkeen verotustieto vuodelle 2017 saatiin Varmalta.

Verottajalle tullaan ilmoittamaan eläketulo vuodelta 2017 aj. 1.2 -31.12.2017.

Mahdollisten Bertta-ilmoitusten ongelmassa ota yhteyttä ETK:n Rekisteripalveluosaan.