

Anna Suikkanen

Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen hakijat

Metropolia Ammattikorkeakoulu

Tradenomi

Laskenta ja rahoitus

Opinnäytetyö

Toukokuu 2018

Tekijä Otsikko	Anna Suikkanen Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen hakijat
Sivumäärä Aika	33 sivua + 3 liitettä 7.5.2018
Tutkinto	Tradenomi
Koulutusohjelma	Liiketalous
Suuntautumisvaihtoehto	Laskenta ja rahoitus
Ohjaaja	lehtori Raija Olkkola
<p>Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli saada selville perustietoja Työeläkevakuutusyhtiö Ilmarisen osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen hakijoista sekä heidän työskentelysuunnitelmistaan osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen rinnalla ja vanhuuseläkkeen jälkeen. Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen tavoitteena on, että hakijat jatkaisivat työskentelyä eläkkeellä olon rinnalla ja lykkäisivät vanhuuseläkkeelle siirtymistä. Työ tehtiin Työeläkevakuutusyhtiö Ilmariselle, joka muiden eläkevakuutusyhtiöiden kanssa otti uuden työeläkelajin käyttöön eläkeuudistuksen yhteydessä vuonna 2017. Ilmarinen käytti myös kyselystä saatuja tuloksia omassa viestinnässään ja verkkosivuillaan.</p> <p>Opinnäytetyön teoriaosuudessa avataan eläkeuudistuksen pääpiirteitä, mutta pääpaino on osittaisessa varhennetussa vanhuuseläkkeessä. Lähteinä teoriaosuudessa on käytetty lähinnä eläketurvakeskuksen materiaaleja, joita eläkeyhtiöt käyttävät pääasiallisesti työeläkelain tiedonlähteenä ja eläkkeiden laskennassa.</p> <p>Opinnäytetyössä käytettiin aineistonkeruumenetelmänä kvantitatiivista menetelmää, sähköistä kyselyä, ja saatuja tuloksia vertailtiin Kevan ja Elon tekemiin kyselyihin. Ilmarisen tutkimuksesta saatiin vastaukseksi suurimmilta osin samanlaisia vastauksia kuin edellä mainittujen eläkeyhtiöiden kyselyistä.</p> <p>Johtopäätöksenä voidaan sanoa, että osittainen varhennettu vanhuuseläke ei välttämättä ole hakijoiden kannustin jatkaa työskentelyä eläkkeen rinnalla tai syy vanhuuseläkkeen lykkäämiseen. Eläkettä haettiin ensisijaisesti elintason turvaamiseen. Eläkettä hakivat herkemmin miehet kuin naiset.</p>	
Avainsanat	osittainen varhennettu vanhuuseläke, eläkeuudistus 2017, työeläkelaki, Ilmarinen

Author Title	Anna Suikkanen The applicants of partial early old-age pension
Number of Pages Date	33 pages + 3 appendices 7 May 2018
Degree	Bachelor of Business Administration
Degree Programme	Economics and Business Administration
Specialisation option	Accounting and Finance
Instructor	Raija Olkkola, Senior Lecturer
<p>The purpose of this thesis was to examine the first applicants of partial early old-age pension at Ilmarinen Mutual Pension Insurance Company, as well as their plans to work during early old-age pension and after they have transferred to old-age pension. The purpose of partial early old-age pension is to encourage applicants to continue working alongside pension and to postpone their transfer to old-age pension. This thesis was commissioned by Ilmarinen Mutual Pension Insurance Company, which implemented the new type of pension in connection with the pension reform in 2017. The thesis included a survey, the results of which Ilmarinen used also in its communications and on its website.</p> <p>The theoretical background, explains the main features of the pension reform, but the focus is on partial early old-age pension. The theoretical sources of information mainly include materials provided by the Finnish Centre for Pensions, which pension insurers use as their primary source of information and when calculating pensions.</p> <p>A quantitative method, an online survey was used in the thesis. The results were also compared with those of surveys carried out by Keva, and by Elo Mutual Pension Insurance Company. The replies to Ilmarinen's survey were mostly consistent with those of Keva and Elo.</p> <p>As a conclusion, we can say that partial early old-age pension does not necessarily incentivise pension applicants to continue working alongside pension or postpone their transfer to old-age pension. Instead, their primary reason to apply for such pension was to secure their standard of living. Partial early old-age pension was more popular among men than women.</p>	
Keywords	partial early old-age pension, pension reform 2017, Ilmarinen, Finnish Centre for Pensions

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Johdanto aiheeseen	1
1.2	Työn toimeksiantaja	2
1.3	Tutkimusongelma ja tutkimuskysymykset	2
2	Eläkeuudistus 2017	3
2.1	Perustietoa eläkeuudistuksesta	3
2.2	Työuraeläke	4
2.3	Osa-aikaeläke	5
2.3.1	Osa-aikaeläke lyhyesti	5
2.3.2	Osa-aikaeläkkeen ja osittaisen vanhuuseläkkeen eroavaisuudet	5
3	Osittainen varhennettu vanhuuseläke	6
3.1	Perustietoa osittaisesta varhennetusta vanhuuseläkkeestä	6
3.2	Eläkkeelle siirtyminen	7
4	Osittaisen vanhuuseläkkeen laskenta	8
4.1	Osittaisen vanhuuseläkkeen määrä	8
4.2	Elinaikakerroin	8
4.3	Osittaisen vanhuuseläkkeen pohjaeläke	9
4.4	Varhennettu osittainen vanhuuseläke	10
4.5	Lykätty osittainen vanhuuseläke	11
4.6	Vanhuuseläkkeen määrä osittaisen vanhuuseläkkeen jälkeen	12
5	Tutkimus	14
5.1	Tutkimusmenetelmät	14
5.2	Tutkimuksen toteutus	14
5.3	Kyselyn tulokset ja analysointi	15
5.4	Taustatiedot hakijoista	16
5.4.1	Sukupuolijakauma ja siviilisääty	16
5.4.2	Eläkkeen hakijoiden ikä	18
5.4.3	Hakijoiden koulutustausta	19
5.5	Eläkkeen hakeminen ja vanhuuseläkkeelle jääminen	20
5.5.1	Minkä takia hait eläkettä?	20
5.5.2	Vanhuuseläkkeelle jääminen ja eläkkeen lykkääminen	21

5.6	Työskentely ennen eläkkeelle siirtymistä	22
5.6.1	Hakijan asema työelämässä	22
5.6.2	Työnkuva ja työn kokeminen	23
5.6.3	Pistemäärä työkyvylle asteikolla 1-10	25
5.7	Työskentely osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla	26
5.8	Muita mainittavia tuloksia kyselystä	27
6	Yhteenveto	28
6.1	Tulosten arviointi	28
6.2	Tutkimuksen luotettavuus	29
6.3	Jatkotutkimusaiheet ja kehittämissuhteet	29
	Lähteet	31
	Liitteet	
	Liite 1. Eläkekysely	
	Liite 2. Lähetekirje	
	Liite 3. Tulostaulukko	

1 Johdanto

1.1 Johdanto aiheeseen

Eläkeuudistus tuli voimaan vuoden 2017 alusta. Eläkeuudistus vaikutti eläkelajeihin, karttumiin ja ikärajoin. Uusina eläkelajeina syntyivät osittainen varhennettu vanhuuseläke eli osittainen vanhuuseläke ja työuraeläke. Näitä avataan luvuissa kaksi ja kolme. (Ilmarinen 2017a.)

Ihmiset elävät yhä pidempään, ja eläkkeellä pystytään olemaan yhä kauemmin. Jotta tulevaisuuden eläkejärjestelmän rahoitus on riittävä, on työskentelyajan pituutta lisättävä. Keskeistä eläkeuudistuksessa on myös riittävän eläketurvan takaaminen ja sukupolvien välisen oikeudenmukaisuuden säilyttäminen. (Veritas 2017; Eläketurvakeskus 2018c.)

Eläketurvakeskuksen mukaan osittainen varhennettu vanhuuseläke on ollut suosittu eläkemuoto. Se on ollut suosittu kuin edeltäjänsä osa-aikaeläke. Heinäkuun 2017 loppuun mennessä osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen hakeneita oli neljä prosenttia oikeutetuista, kun taas aikoinaan osa-aikaeläkkeen kohdalla vastaava hakijoiden osuus oli kaksi prosenttia. Eläketurvakeskuksen mukaan suosiota ei voida pitää yllätyksenä, koska kyseessä on eläke, jonka ehtoina ei ole juuri muuta kuin ikäraja. Työskentelyä eläkkeen rinnalla voi jatkaa normaalisti tai voi olla työskentelemättä ollenkaan. (Kannisto 2017, 16, 21.)

Osittainen vanhuuseläke kiinnostaa, koska se antaa heti lisätuloa talouteen, vaikka elämistä jatkaisi normaaliin tapaan, esimerkiksi työskennellen tai työttömänä. Se antaa pienituloiselle lisätuloja, ja hyvätuloinen voi sijoittaa tulot haluamallaan tavalla. (Kannisto 2017, 21.)

Muita eläkevaihtoehtoja on myös karsittu, joten se voi selittää myös osittaisen vanhuuseläkkeen suosiota. Ennen vanhuuseläkeiän saavuttamista ei ole juuri tällä hetkellä muita eläkevaihtoehtoja. (Kannisto 2017, 21.)

1.2 Työn toimeksiantaja

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen on vuonna 1961 perustettu työeläkeyhtiö. Ilmarinen on keskinäinen yhtiö, jonka omistavat asiakkaat eli yhtiössä vakuutetut työntekijät. Yhtiö sijaitsee Ruoholahdessa, ja siellä työskenteli vuonna 2017 keskimäärin 577 henkilöä. Ilmarisen vastuulla on yli 1,1 miljoonan suomalaisen eläketurvasta huolehtiminen. (Ilmarinen 2018c, 4-8.)

Ilmarinen yhdistyi eläkevakuutusyhtiö Eteran kanssa 1.1.2018 alkaen. Tämän seurauksena yhdistyneestä yrityksestä tuli Suomen suurin yksityisten alojen työeläkevakuuttaja asiakasmäärällä ja vakuutusmaksutulolla mitattuna. Ilmarisen toimitusjohtajana toimi Timo Ritakallio 28.2.2018 asti. 1.3.2018 alkaen Ilmarisen hallitus on nimittänyt yhdistyneen yhtiön toimitusjohtajaksi Jouko Pölösen. (Ilmarinen 2018c, 4-18; Kauppalehti 2017.)

1.3 Tutkimusongelma ja tutkimuskysymykset

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli saada selville, minkälaisia olivat ensimmäiset Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen osittaisen vanhuuseläkkeen hakijat, mitkä olivat heidän työskentelysuunnitelmansa osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen rinnalla ja vanhuuseläkkeelle siirtymisen jälkeen. Tutkimusongelmaan yritetään saada vastausta alla olevien tutkimuskysymyksien avulla.

Tutkimuskysymykset ovat seuraavanlaiset:

- Minkä takia osittaista vanhuuseläkettä haettiin?
- Miten hakijat työskentelivät ennen osittaiselle vanhuuseläkkeelle siirtymistä?
- Aikooko hakijat jatkaa työskentelyä osittaisella vanhuuseläkkeellä?
- Aikooko hakijat lykätä vanhuuseläkkeelle siirtymistä?

Olen tehnyt määrällisen tutkimuksen, jossa aineistonkeruumenetelmänä käytin kyselyä. Kerron asiasta tarkemmin luvussa viisi. Opinnäytetyö jakaantuu teoriaosuuteen ja kyselyn tuloksien avaamiseen. Teoriaosuudessa käsitellään eläkeuudistuksen pääpiirteitä ja muutoksia. Tarkemmin olen keskittynyt osittaiseen varhennettuun vanhuuseläkkeeseen, josta käytän myöhemmin myös lyhennettyä muotoa osittainen vanhuuseläke.

Olen rajannut pois julkisen alan varhennetun osittaisen vanhuuseläkkeen, koska kysely oli tehty yksityisen eläkkeen hakijoille. Eläkkeen paremmin ymmärtämiseksi olen rajannut pois eläkkeen laskentaan vaikuttavia erikoistapauksia, kuten eläkkeen määrä toisen etuuden jälkeen.

Tutkimuksen tuloksien avaamiseen olen käyttänyt kaavioita, joista saadaan paremmin selville eroavaisuudet ja suhdevertailut. Vertaan Ilmarisen kyselyn tuloksia myös Kevan ja Elon saamiin tuloksiin.

Opinnäytetyön teoriapohja perustuu lähinnä eläketurvakeskuksen materiaaleihin ja eri eläkeyhtiöiden tietokantoihin. Eläkeyhtiöt käyttävät eläketurvakeskuksen materiaaleja pääasiallisesti työeläkelain tiedonlähteenä ja eläkkeiden laskennassa.

2 Eläkeuudistus 2017

2.1 Perustietoa eläkeuudistuksesta

Kuten jo johdannossa kerrotaan, eläkeuudistus tuli voimaan vuoden 2017 alusta. Eläkeuudistus vaikutti eläkelajeihin, karttumiin ja ikärajoihin. Uusina eläkelajeina syntyivät osittainen varhennettu vanhuuseläke eli osittainen vanhuuseläke ja työuraeläke. (Ilmarinen 2017a.)

Keskeistä on, että eläkkeen alaikäraja nousee portaittain 65 vuoteen, joten jokaiselle ikäluokalle määritellään oma vanhuuseläkkeen alin-, tavoite- ja ylin vanhuuseläkeikä. Vanhuuseläkkeen ikäraja nostetaan 3 kuukaudella jokaista syntymävuosiluokkaa kohti. Vuonna 1954 ja sitä ennen syntyneet voivat saada vanhuuseläkkeen aikaisintaan täytettyään 63 vuotta. Vuonna 1955 ja sitä myöhemmin syntyneillä vanhuuseläkeikä nostetaan järjestelmällisesti kolme kuukautta vuodessa, kunnes alaikäraja on 65 vuotta. Vanhuuseläkeiän alaraja on 65 vuotta vuonna 1962–1964 syntyneillä. Vuoden 1965 tai myöhemmin syntyneiden eläkeikä sidotaan elinajan odotteeseen. (Työeläke.fi. 2017a.)

Alin vanhuuseläkeikä on ikä, jolloin henkilö voi aikaisintaan siirtyä vanhuuseläkkeelle. Tavoite-eläkeikä on ala- ja yläikärajojen välissä. Se on eläkeikä, jolloin lykkäyskorotus kumoo elinaikakertoimen vähentävän vaikutuksen alimmassa eläkeiässä. Kun ylin eläkeikä on saavutettu, loppuu työskentelyn vakuuttaminen eikä ansiot kerrytä eläkettä. (Ilmarinen 2017a, 15.)

Taulukko 1. Syntymävuoden mukaan ikäluokan alin vanhuuseläkeikä, arvioitu tavoite-eläkeikä ja ylin vanhuuseläkeikä (Ilmarinen 2017, 16.)

Syntymävuosi	Alin vanhuuseläkeikä	Arvioitu tavoite-eläkeikä	Ylin vanhuuseläkeikä
1953 tai sitä ennen	63 v.	Ei tavoite-eläkeikää	68 v.
1954	63 v.	63 v. 9 kk	68 v.
1955	63 v. 3 kk	64 v. 1 kk	68 v.
1956	63 v. 6 kk	64 v. 6 kk	68 v.
1957	63 v. 9 kk	64 v. 10 kk	68 v.
1958	64 v.	65 v. 3 kk	69 v.
1959	64 v. 3 kk	65 v. 8 kk	69 v.
1960	64 v. 6 kk	66 v.	69 v.
1961	64 v. 9 kk	66 v. 4 kk	69 v.
1962	65 v.	66 v. 9 kk	70 v.
1963	65 v.	66 v. 10 kk	70 v.
1964	65 v.	67 v.	70 v.
1965 tai sen jälkeen	Ikäluokkasi elinajanodote ja työurien pituus ratkaisevat – tuoreimman arvion näet verkkosivuiltamme		

Eläkeuudistuksen myötä eläkettä karttuu vuoden 2017 alusta pääsääntöisesti kaikesta työskentelystä 1,5 prosenttia vuodessa työntekijän ja yrittäjän kunkin vuoden työeläkevakuutetuista ansioista. Eläkettä karttuu 2017 tehdyn uudistuksen jälkeen koko palkasta myös palkansaajan työeläkemaksusta. (Työeläke.fi 2017a.)

Eläkkeen karttuminen alkaa työntekijöillä jo 17 vuoden iässä ja yrittäjillä 18 vuoden iässä. Vuosina 2017–2025 kertyy eläkettä kuitenkin 53–62-vuotiaille 1,7 prosenttia vuodessa. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 32.)

2.2 Työuraeläke

Työuraeläke on toinen uusi eläkelaji osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla vuoden 2017 eläkeuudistuksessa. Työuraeläke on tarkoitettu niille, joiden työssä jatkamisen mahdollisuudet ovat heikentyneet, mutta eivät ole kuitenkaan niin suurissa määrin, että olisivat oikeutettuja työkyvyttömyyseläkkeeseen. Työuraeläkkeen toisena ehtona on vähintään 38 vuoden työura, joka on ollut rasittava ja kuluttava. (Työeläke.fi 2017b.)

Työuraeläkkeen voi saada 63-vuotiaana. Työuraeläkkeeseen ovat oikeutettuja vuonna 1955 tai sen jälkeen syntyneet henkilöt. Ensimmäiset työuraeläkkeet voivat alkaa 1.2.2018 alkaen. (Työeläke.fi 2017b.)

2.3 Osa-aikaeläke

2.3.1 Osa-aikaeläke lyhyesti

Osa-aikaeläkkeen korvasi 2017 vuoden eläkeuudistuksessa osittainen vanhuuseläke. Viimeiset osa-aikaeläkkeet ovat alkaneet 1.1.2017. Uusia osa-aikaeläkkeitä ei enää myönnetä, mutta myönnettyjä eläkkeitä maksetaan edelleen. (Ilmarinen 2018a.)

Osa-aikaeläkkeen tarkoituksena oli yhdistää osa-aikainen työskentely ja eläke. Se oli osoitettu pitkään työelämässä olleille. Eläkkeen saamisen edellytyksenä oli kokoaikatyön lopettaminen ja osa-aikatyöhön siirtyminen. Osa-aikaeläkkeen tehtävänä oli kattaa ansioiden menetystä kokoaikatyöstä poistuttaessa. (Työeläkelakipalvelu 2017e.)

2.3.2 Osa-aikaeläkkeen ja osittaisen vanhuuseläkkeen eroavaisuudet

Osa-aikaeläke määräytyy sen perusteella, kuinka paljon ansio tippuu vakiintuneeseen ansioon verrattuna, kun taas osittainen vanhuuseläke perustuu sen alkamiseen mennessä kertyneeseen omaan eläkkeeseen. Vanhuuseläke ei pienene osa-aikaeläkkeen takia, kun taas osittainen vanhuuseläke pienentää vanhuuseläkettä pysyvästi 0,4 prosenttia jokaista ennen eläkeikää otettua kuukautta kohden. Osittainen vanhuuseläke voi olla myös lykättyä, jolloin vanhuuseläkkeelle jääntiä myöhennetään. Osa-aikaeläkkeellä on yksityiskohtaiset työskentelyehdot, kun taas osittaisella varhennetulla vanhuuseläkkeellä voi työskennellä vapaasti tai olla työskentelemättä ollenkaan. (Santaharju 2016.)

Osa-aikaeläke	Osittainen vanhuuseläke
<ul style="list-style-type: none"> • Osa-aikaeläkkeen määrä ei pohjautu tarkkaan omaan eläkekertymään • Eläkkeen määrä 50 % viimeisten ansioiden ansioalennemasta • Eläkkeen saamisella yksityiskohtaiset työskentelyehdot • Vanhuuseläke ei pienene, mutta eläkekertymä pienenee sen takia, koska osa-aikaeläkkeellä pitää tehdä vähemmän töitä kuin aikaisemmin 	<ul style="list-style-type: none"> • Osittaisen vanhuuseläkkeen määrä pohjautuu omaan eläkekertymään • Eläkkeen määrä 25 % tai 50% oman työuran vanhuuseläkkeestä • Eläkkeen saamisella ei ole työskentelyehtoja ollenkaan • Vanhuuseläke, joko pienenee tai korottuu (0,4 %/ kk) riippuen siitä, varhentaako vai lykkääkö vanhuuseläkkeelle siirtymistä

Kuvio 1. Erot osa-aikaeläkkeen ja varhennetun vanhuuseläkkeen välillä (Ilmarinen 2018a, 38).

3 Osittainen varhennettu vanhuuseläke

3.1 Perustietoa osittaisesta varhennetusta vanhuuseläkkeestä

Osittainen varhennettu vanhuuseläke eli osittainen vanhuuseläke (Ove) on eläkeuudistuksen uusi eläkelaji. Se korvaa osa-aikaeläkkeen. Osittaisen vanhuuseläkkeen tavoitteena on, että työntekijät ja yrittäjät voisivat jatkaa työskentelyä pidempään. Työnteolle tai yrittäjätoiminnalle ei ole asetettu mitään vaatimuksia tai rajoituksia osittaisen vanhuuseläkkeen aikana. Työntekoa voi joko jatkaa tai olla jatkamatta. Jos eläkkeensaaja työskentelee eläkkeen rinnalla, tulee työ vakuuttaa työeläkelakien mukaisesti. Myös yrittäjän tulee vakuuttaa itsensä harjoitetun yrittäjän toiminnan osalta. (Työeläkelakipalvelu 2017d.)

Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen maksamiseen ei vaikuta, vaikka jäisi työttömäksi tai sairauslomalle. Eläkkeen lisäksi voi hakea peruspäivärahaa, ansiosidonnaista päivärahaa tai sairauspäivärahaa. Osittainen varhennettu vanhuuseläke voi kuitenkin vaikuttaa työmarkkinatuen määrään. (Kela 2016.)

3.2 Eläkkeelle siirtyminen

Osittaiselle vanhuuseläkkeelle pystyi siirtymään 1.2.2017 alkaen. Sen voi ottaa maksuun 61-vuotiaasta alkaen (1949–1963 syntyneet), 62-vuotiaana (1964 vuonna syntyneet) ja vuonna 1965 tai sen jälkeen syntyneillä osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen alaikäraja sopeutetaan elinajan odotteeseen. (Työeläkelakipalvelu 2017d.)

Henkilöllä ei ole oikeutta osittaiseen vanhuuseläkkeeseen, mikäli:

- "Henkilö saa eläkkeen alkaessa joitain muuta omaan työskentelyyn perustuvaa Suomen työeläkelakien mukaista etuutta
- Henkilö saa luopumistukea tai on sotilas
- Julkisella alalla työskentelevä henkilö, joka on täyttänyt ammatillisen eläkeiän, mutta ei ikäluokan alinta vanhuuseläkeikää."

(Työeläkkeen laskentaopas 2017, 84.)

Eläke myönnetään eläkehakemuksen vireille tulosta seuraavan kuukauden alusta tai eläkehakijan pyytämästä myöhemmästä ajankohdasta, kunhan kaikki eläkkeen myöntämiseksi asetetut edellytykset täyttyvät. Eläkettä ei myönnetä takautuvasti. Eläkkeensaaja voi peruttaa osittaisen vanhuuseläkkeen kolmen kuukauden kuluessa eläkkeen myöntämistä koskevan päätöksen antohetkestä. Eläkelaitos perii tämän jälkeen hakijalta osittaisen vanhuuseläkkeen takaisin aiheettomasti maksetun eläkkeen perintää koskevan säännöksen mukaisesti. Osittaisen vanhuuseläkkeen saajalla ei ole oikeutta työeläkekorttiin. (Eläketurvakeskus 2017c, 3; Työeläkkeen laskentaopas 2017, 84; Työeläkelakipalvelu 2017d.)

Kohdassa 3.1 selvitettiin, että osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen rinnalla voi työskennellä normaalisti tai olla työskentelemättä. Eläkkeen rinnalla saaduista työansioista kertyy uutta työeläkettä 1,7 prosenttia (vuoden 2025 loppuun asti) 63 vuoden iän täyttämiskuukauden loppuun saakka. Sen jälkeen karttuneista työansioista karttuu eläkettä 1,5 prosenttia. (Eläketurvakeskus 2017c, 3.)

4 Osittaisen vanhuuseläkkeen laskenta

4.1 Osittaisen vanhuuseläkkeen määrä

Osittaisen vanhuuseläkkeen määrä on joko 25 prosenttia tai 50 prosenttia eläkkeen alkamista edeltävän kalenterivuoden loppuun mennessä karttuneesta työeläkelakien mukaan ansaitusta eläkkeestä. Eläkkeen saaja voi halutessaan hakea toisen 25 prosentin eläkeosuuden maksuun, jos eläkkeenhakija on 25 prosentin suuruisella osittaisella vanhuuseläkkeellä. Muita vaihdoksia prosenttiosuuksiin ei voi tehdä. (Työeläke.fi 2018c.)

Eläkkeen alkamisella on merkitystä. Osittainen vanhuuseläke voi olla joko varhennettua tai lykättyä riippuen siitä, ottaako sen maksuun ennen alinta vanhuuseläkeikää vai sen jälkeen. Jos varhennetun vanhuuseläkkeen ottaa maksuun alimmassa vanhuuseläkeiässä ei eläkkeeseen tule varhennusvähennystä eikä lykkäyskorotusta. Eläkkeen määrään vaikuttaa myös elinaikakerroin. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 87–88.)

4.2 Elinaikakerroin

Elinaikakertoimen tavoitteena on hillitä elinajan pitenemisestä johtuvaa eläkemenon kasvua. Elinaikakerroin vahvistetaan kullekin syntymävuosiluokalle 62-vuoden iässä. Jos osittainen vanhuuseläke alkaa ennen 62 ikävuoden täyttämistä, tällöin käytetään osittaisen vanhuuseläkkeen alkamisvuodelle määritettyä elinaikakerrointa. (Eläketurvakeskus 2018c) (Työeläkelakipalvelu 2017a.)

Vuodelle 2009 annettiin ensimmäisen kerran asetus elinaikakertoimesta, jolloin elinaikakerroin sai arvon yksi (1,00000). Vuonna 1947 syntyneet täyttivät sinä vuonna 62 vuotta. Sosiaali- ja terveysministeriö virallistaa elinaikakertoimen aina seuraavalle vuodelle aina viimeistään edellisen vuoden marraskuuhun mennessä. (Eläketurvakeskus 2018c) (Työeläkelakipalvelu 2017a.) Seuraavassa taulukossa on eriteltyä vahvistetut elinaikakertoimet eri ikäluokille.

Taulukko 2. Vahvistetut elinaikakertoimet vuonna 2018 eri ikäluokille (Eläketurvakeskus 2018)

SYNTYMÄVUOSI	ELINAIKAKERROIN
1947	1,00000
1948	0,99170
1949	0,98689
1950	0,98351
1951	0,97914
1952	0,97552
1953	0,97200
1954	0,96800
1955	0,96344
1956	0,96102

4.3 Osittaisen vanhuuseläkkeen pohjaeläke

Ennen varhennusvähennyksen tai lykkäyskorotuksen tekemistä lasketaan eläkkeen pohjaeläke. Pohjaeläke osittaisessa vanhuuseläkkeessä on eläkkeen alkamista edeltävän kalenterivuoden loppuun mennessä karttunut työeläkelakien mukaan ansaittu eläke. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 87)

Pohjaeläkkeen muodostuminen:

- " työntekijän kunkin vuoden eläkkeen perusteena olevista työansioista (vuosiansioista) karttuneesta eläkkeestä
- yrittäjän vakuutetusta kokonaistyötulosta karttuneesta eläkkeestä
- palkattomien aikojen etuusajoilta karttuneesta eläkkeestä
- tutkintoon johtaneen opiskelun tai alle kolme vuotiaan lapsen hoidon ajalta karttuneesta etuudesta
- päättyneen työkyvyttömyyseläkkeen ajalta (eläkesuhteesta) karttuneesta eläkkeestä

- ennen vuotta 2005 muodostuneista vapaakirjoista
- ennen vuotta 2005 karttuneen työeläkelisän määrästä
- osa-aikaeläkkeen ansionalenemasta karttuneesta eläkkeestä vuonna 1952 tai aiemmin syntyneillä " (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 85.)

Pohjaeläkkeeseen tulee mukaan kaikkien yksityisten ja julkisten alojen työeläkelakien mukaisesti ansaittu eläke. Osittaiseen vanhuuseläkkeeseen ei myönnetä yksityisen alojen rekisteröityä lisäeläkettä. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 85.)

4.4 Varhennettu osittainen vanhuuseläke

Jos eläkkeen ottaa maksuun ennen oman ikäluokan alinta vanhuuseläkeikää, osittaista vanhuuseläkettä varhennetaan. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että osittaista vanhuuseläkettä vähennetään 0,4 prosentilla jokaiselta kuukaudelta osittaisen vanhuuseläkkeen alkamisesta oman ikäluokan alimman vanhuuseläkkeen täyttämistä seuravan kuukauden alkuun. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 88.)

Kun henkilölle myönnetään myöhemmin vanhuuseläke tai jokin muu etuus, osittaisen vanhuuseläkkeen varhennusvähennys säilyy eläkkeen laskennassa. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 88.)

Esimerkki:

- Syntymävuosi 1957
- Ikäluokan alin vanhuuseläke ikä 63 vuotta 9 kk
- Hakija on 63 vuotta 9 kuukautta 30.3.2021
- Osittainen vanhuuseläke 50 prosenttia 61-vuotiaana 1.7.2018
- Varhennusjakso 1.7.2018–30.3.2021 yhteensä 33 kuukautta
- Hakijan karttunut eläke on eläkkeen alkamista edeltävän vuoden lopussa 1500 euroa kuukaudessa.
- Elinaikakerroin 0,96102 tarkistettuna vuodelle 2018
- (Hakijan syntymävuoden elinaikakerrointa ei ole vielä vahvistettu vuonna 1957 syntyneille.)

Lasketaan ensiksi varhennusvähennys eli $33 \times 0,4 \% = 13,2 \%$.

Seuraavaksi lasketaan 50 prosenttia 1500 eurosta eli 750 euroa. Täydestä eläkkeestä pitää ensiksi vähentää 50 prosenttia, jota ei vielä oteta maksuun. Tämän jälkeen toisesta 50 prosentista vähennetään varhennusvähennys eli 13,2 prosenttia, joka vähennetään toisesta puolikkaasta, jolloin saadaan osittaisen vanhuuseläkkeen määrä ennen elinaikakertoimen vaikutusta eläkkeen määrään.

$$1500 \text{ euroa} - (1500 \text{ euroa} \times 50 \%) - (1500 \text{ euroa} \times 50 \% \times 13,2 \%) = 651 \text{ euroa}$$

Tämän jälkeen tulee tarkistaa elinaikakertoimen vaikutus eläkkeen määrään. Tämän jälkeen saadaan osittaisen vanhuuseläkkeen eläkkeen määrä vuonna 2018.

Vähennetään eläkkeen määrästä elinaikakerroin:

$$651 \text{ euroa} \times 0,96102 = 625,62 \text{ euroa/kuukaudessa.}$$

(Työeläkkeen laskentaopas 2017, 88–89) (Työeläke.fi 2017b) (Työeläkelakipalvelu 2018c.)

4.5 Lykätty osittainen vanhuuseläke

Jos eläkkeen ottaa maksuun jälkeen oman ikäluokan alimman vanhuuseläkeiän, osittaista vanhuuseläkettä lykätään. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että osittaista vanhuuseläkettä korotetaan 0,4 prosentilla jokaiselta kuukaudelta osittaisen vanhuuseläkkeen alkamisesta oman ikäluokan alimman vanhuuseläkkeen täyttämistä seuravan kuukauden alkuun. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 89.)

Lykkäyskorotusaikaa on alettu laskemaan aikaisintaan vuoden 2017 alusta alkaen. Osittaiseen vanhuuseläkkeeseen ei ole oikeutta ennen vuotta 1949 syntyneillä. (Työeläkkeen laskentaopas 2017, 89.)

Esimerkki:

- Syntymävuosi 1954
- Ikäluokan alin vanhuuseläkeikä 63 vuotta (täyttänyt vuonna 2017)
- Osittainen vanhuuseläke 50 prosenttia 63 vuoden 6 kuukauden ikäisenä vuonna 2017
- Lykkäysaika 6 kuukautta

- Pohjaeläke 2500 euroa kuukaudessa (vuoden 2017 indeksitasossa)
- Elinaikakerroin 0,968 tarkistettuna ikäluokalle

Lasketaan ensiksi lykkäyskorotus eli $6 \times 0,4 \% = 2,4 \%$.

Seuraavaksi lasketaan puolet eläkkeen määrästä, jota lykätään 50 prosenttia 2500 eurosta eli 1250 euroa. Tähän määrään lisätään lykkäyskorotus eli 2,4 prosenttia, jolloin saadaan osittaisen vanhuuseläkkeen määrä ennen elinaikakerroimen vaikutusta eläkkeen määrään.

$50 \% \times 2500 \text{ euroa} \times 102,4 \% = 1280 \text{ euroa}$

Vähennetään eläkkeen määrästä elinaikakerroin:

$1280 \text{ euroa} \times 0,968 = 1239,04 \text{ euroa/kuukaudessa.}$

(Työeläkkeen laskentaopas 2017, 89.)

4.6 Vanhuuseläkkeen määrä osittaisen vanhuuseläkkeen jälkeen

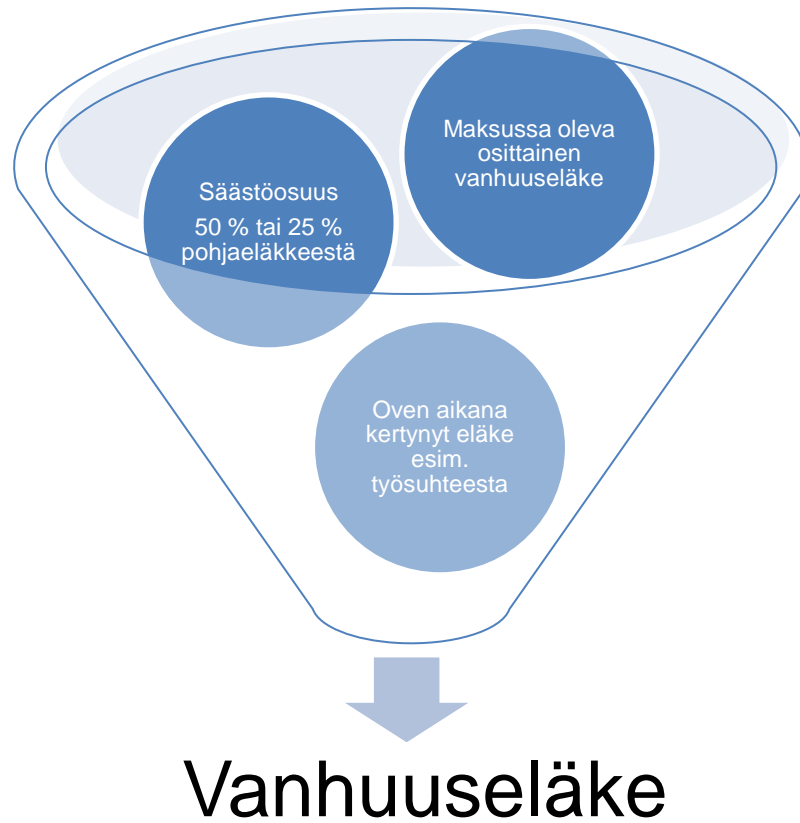
Jotta vanhuuseläkkeelle voi osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen jälkeen siirtyä, tulee ensin täyttää ikäluokkansa alin eläkeikä ja lopettaa pääasiallinen työ. (Keva 2018.)

Vanhuuseläkkeen määrä osittaisen vanhuuseläkkeen jälkeen on maksussa oleva osittainen vanhuuseläke ja säästöosuus, eli osuus eläkkeestä, joka laitettiin sivuun pohjaeläkkeestä laskettaessa osittaista vanhuuseläkettä. Vanhuuseläkkeeseen lisätään myös osittaisen vanhuuseläkkeen aikana karttuneet etuudet ja eläkkeet.

Etuudet ja eläkkeet, jotka lisäävät eläkkeen määrää:

- päättyneistä työsuhteista ansaittu eläke
- julkisten alojen kaikista rinnakkaisista palvelussuhteista ansaittu eläke, jos joku palvelussuhde on päättynyt vanhuuseläkkeen alkamiseen
- palkattomien etuuksien perusteella karttunut eläke
- opiskelun ja alle kolmivuotiaan lapsen hoidon ajalta karttunut etuus

- osittaista vanhuuseläkettä edeltäneen työkyvyttömyyseläkkeen eläkesuhteesta karttunut eläke
- osa-aikaeläkkeen ansion alenemasta karttunut eläke ennen vuotta 1953 syntyneillä. (Työeläkelakipalvelu 2017c.)



Kuvio 2. Vanhuuseläkkeen muodostuminen osittaisen vanhuuseläkkeen jälkeen

5 Tutkimus

5.1 Tutkimusmenetelmät

Tutkimustoiminta voidaan jakaa empiiriseen tutkimukseen tai teoreettiseen tutkimukseen. Teoreettisessa tutkimustoiminnassa on valmiina olevan tietomateriaalin avulla tehtävää tutkimusta. Kun taas empiirinen tutkimus on havainnoivaa tutkimusta, joka jakaantuu kvantitatiivisiin tutkimuksiin ja kvalitatiivisiin tutkimuksiin. (Heikkilä, 2010, 13,17.)

Kvantitatiivinen eli määrällinen tai tilastollinen tutkimus pyrkii saamaan vastauksia seuraaviin kysymyksiin "Mikä?", "Missä?", "Paljonko?" ja "kuinka usein?" ja vastauksiksi saadaan usein lukumääriä tai prosenttiosuuksia. Tutkimustyyppi vaatii riittävän laajaa ja edustavaa otosta, tällöin saatuja tuloksia pystyy tilastollisen päättelyn keinoin vertaamaan tutkimusjoukkoa suurempaan joukkoon. Tavanomaisia aineistonkeruumenetelmiä ovat esimerkiksi kyselyt ja strukturoidut haastattelut. (Heikkilä 2010, 16–17.)

Kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimus pyrkii saamaan vastauksia seuraaviin kysymyksiin "Miten?", "Miksi?" ja "Millainen?" vastauksiksi saadaan usein mikä on tilanteen syy. Tutkimuksen tulos on suppea ja usein harkinnanvarainen eikä tutkimuksesta saaduista tuloksista haluta saada tilastollisia yleistyskäsitteitä. Tavanomaisia aineistonkeruumenetelmiä ovat esimerkiksi syvähaastattelut ja ryhmäkeskustelut. (Heikkilä 2010, 16–17.)

5.2 Tutkimuksen toteutus

Opinnäytetyö toteutettiin yhdessä Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kanssa. Kuten jo mainitsin kohdassa 3.2 osittainen vanhuuseläke oli uusi eläkelaji, joka tuli maksuun ensimmäistä kertaa 1.2.2017 alkaen. Osittainen vanhuuseläke oli osoittautunut erittäin suosituksi eläkemuodoksi eikä Ilmarinen ollut vielä tehnyt tutkimuksia heidän hakijoistaan. Toteutettiin tutkimuksen yhdessä Ilmarisen kanssa, koska he halusivat saada käsityksen osittaisen vanhuuseläkkeen hakijoista.

Ensimmäisenä valittiin, millä menetelmällä kysely toteutettaisiin. Kohdassa 5.1 esittelen erilaisia tutkimusmenetelmiä. Opinnäytetyössä päädyttiin käyttämään kvantitatiivista menetelmää, sähköistä kyselyä, joka lähetettäisiin eläkkeen hakijoille sähköpostitse.

Sähköinen kysely oli sopivin valinta Ilmarisen kaltaiselle suurelle yritykselle, koska eläkeyhtiö oli käyttänyt sitä aikaisemmissa tutkimuksissaan ja heillä oli siihen valmis järjestelmä Essentials. Menetelmä toimisi myös tämänkaltaisessa tutkimuksessa hyvin, koska sen avulla saataisiin nopeasti paljon, luotettavaa ja tilastollisesti vertailukelpoista tietoa.

Seuraavana askeleena oli määrittää kyselyn kohderyhmä, kenelle kysely lähetettäisiin. Osittainen vanhuuseläke myönnetään yli 61-vuotiaille, joten kohderyhmäksi valittiin yli 61-vuotiaat eläkettä suomenkielellä hakeneet. Kyselystä rajattiin ulkopuolelle ruotsinkieliset hakijat tulkintavirheiden välttämiseksi. Kohderyhmän määrittelyn jälkeen oli mietittävä, mitä hakijoista haluttiin selvittää.

Tässä käytin apuna Ilmarisen aiemmin teettämiä kyselyitä, samalla sain myös selville, kuinka yrityksellä on tapana esittää asioita. Kysyin tähän apua myös Ilmarisen avainhenkilöiltä, koska kyselystä oli tärkeää saada selville, miten ihmiset toimivat uuden eläkelajin saatuaan. Tutustuin myös uuteen eläkejärjestelmän rakenteeseen ja sen pohjalta pohdin, mikä on uuden eläkelajin tarkoitus ja mitä sillä halutaan saavuttaa pidemmällä aikavälillä.

Kyselyn kysymykset syötin käsin Essentials-ohjelmaan. Kysely lähetettiin yhteensä 829 eläkkeenhakijalle 12.4.2017, jotka olivat saaneet Ilmariselta osittaista vanhuuseläkettä koskevan eläkepääätöksen tammi-maaliskuun aikana 2017. Kyselyn kysymykset löytyvät liitteestä 1. Kyselyn liitteenä lähetettiin lähetekirje liitteenä 2, jossa kerrottiin, minkä takia kysely teetetään, kuinka kauan kyselyn tekemisessä kestää ja milloin kyselyyn pitäisi viimeistään vastata. Viikon jälkeen kyselyn lähettämisestä lähetin eläkkeenhakijoille myös muistutusviestin, jossa pyysin heitä vastaamaan kyselyyn, jos he eivät sitä olleet vielä tehneet.

Kyselyyn vastattiin eniten ensimmäisinä päivinä kyselyn lähettämisestä. Kaiken kaikkiaan kyselyyn vastasi 549 henkilöä eli vastausprosentti oli 66 prosenttia. Tulokset edustavat hyvin eläkkeenhakijoita.

5.3 Kyselyn tulokset ja analysointi

Seuraavissa kuvioissa olen koonnut kyselyjen tuloksista kaavioita tärkeimmistä tuloksista. Olen analysoinut niitä myös verrattuna Kevan ja Elon saamiin tuloksiin samoihin

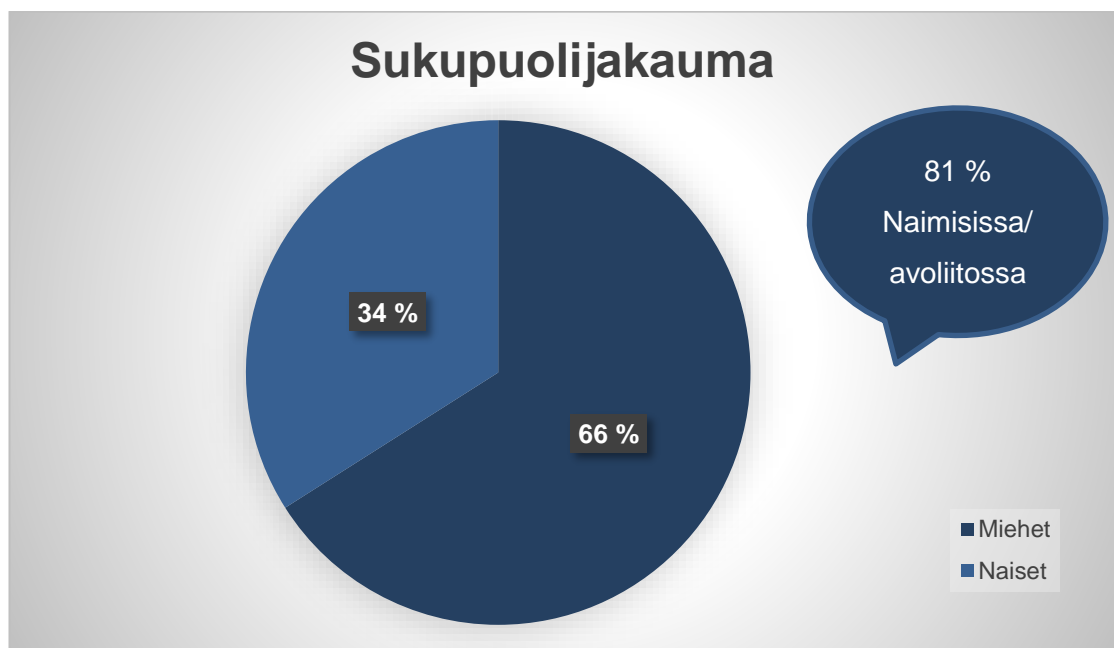
aikoihin teetetyissä kyselyissä. Analysoinnin tukena olen käyttänyt myös eläketurvakeskuksen laatimaa tilastointia koko maan osittaisen vanhuuseläkkeen valinneista.

Keva lähetti osittaista vanhuuseläkettä koskevan kyselyn ajalla 15.2–8.3.2017 sähköisen palvelun kautta hakeneille. Kysely lähetettiin 505 hakijalle ja heidän teettämänsä kyselyn vastausprosentti oli 67 prosenttia. (Keva. 2017)

Elon toimeksiannosta Evidens toteutti tutkimuksen niiden asiakkaiden keskuudesta, joille on myönnetty Elostä osittainen varhennettu vanhuuseläke. Tutkimus suoritettiin puhelinhaastatteluina 1.-3.3.2017. Yhteensä he haastattelivat 100 hakijaa. (Elo 2017a.)

5.4 Taustatiedot hakijoista

5.4.1 Sukupuolijakauma ja siviilisääty



Kuvio 3. Miesten ja naisten osuudet prosentteina vastaajista

Eläkkeen hakijoista 81 prosenttia oli joko naimisissa tai avoliitossa. Loput vastanneista olivat, joko naimattomia tai vastasivat kysymyskohdassa, muu mikä kohtaan. Muu mikä-kohtaan vastanneista suurin osa olivat leskejä.

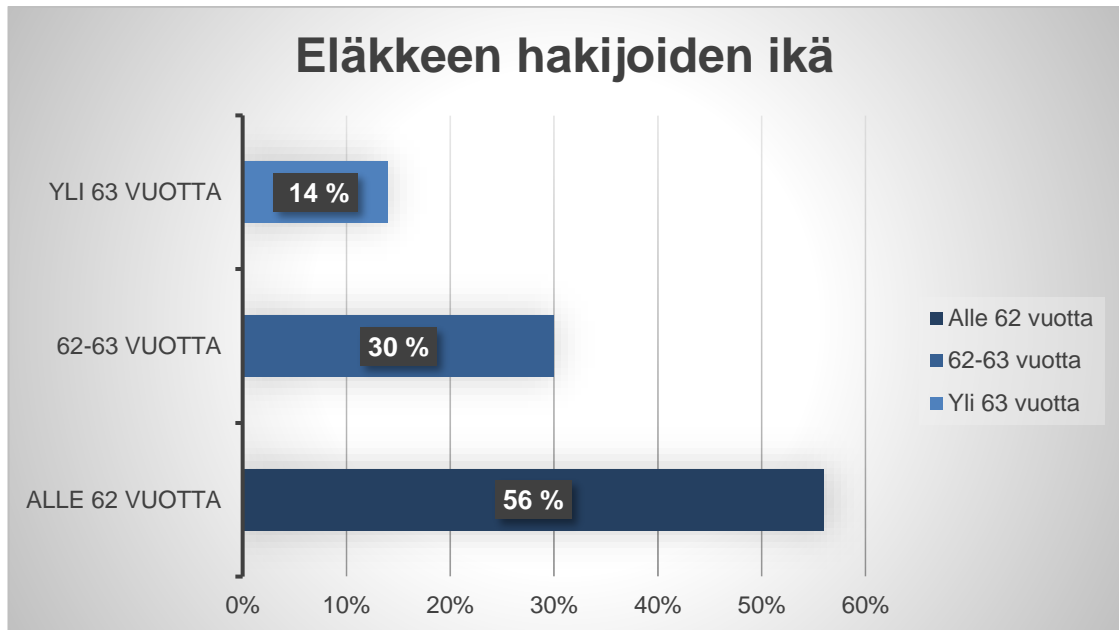
Miehet hakivat osittaista varhennettua vanhuuseläkettä naisia enemmän. Miesten osuus kyselyn vastaajista oli 66 prosenttia, kun taas naisten osuus oli vain 34 prosenttia. Elon samoihin aikoihin teettämässä osittaista eläkettä koskevassa asiakastutkimuksessa miesten osuus oli 71 prosenttia ja naisten osuus 28 prosenttia. Siellä miesten osuus oli vielä hieman suurempi. Kevan teettämässä tutkimuksessa naisten osuus oli taas suurempi. Heidän hakijoistaan Ilmarisen ja Elon tekemään tutkimukseen verrattuna suurin osa on ollut naisia 59 prosenttia, mutta se on selittynyt sillä, että julkisen sektorin työntekijöistä enemmistö on naisia. (Elo. 2017a, 3) (Keva. 2017.)

Ilmarisen tutkimuksessa selvisi, että miehet jatkavat töissä täysipäiväisesti todennäköisemmin kuin naiset. Miehet saavat myös naisia parempaa eläkettä kuin naiset. Miehet hakevat myös osittaista vanhuuseläkettä jo alle 62-vuotiaana useammin kuin naiset.

Eläketurvakeskuksen valtakunnallisesti kootussa aineistossa miehet ovat olleet aktiivisempia hakijoita naisiin verrattuna. Teettämässäni kyselystä ei selviä syitä, minkä takia miehet ovat olleet aktiivisempia eläkkeen hakijoita. (Kannisto 2017, 12.)

Eläketurvakeskus on koonnut mahdollisia syitä, minkä takia miehet ovat hakeneet osittaista vanhuuseläkettä naisia enemmän. Mahdollisia syitä voivat olla miesten keskimääräistä lyhempi elinaika ja parempi ansiotaso. Sillä varhennusvähennys on määritelty kustannus- ja sukupuolineutraalisti, miesten keskiarvallisesti lyhempi jäljellä oleva elinaika saattaa tehdä edullisemmaksi aikaisemmin nostetun eläkkeen. Toisaalta, jos eläkkeen perusteena on ollut hyvä ansiotaso, osa miehistä ajattelee eläkkeen olevan tarpeeksi suuri varhennusvähennyksestä huolimatta. (Kannisto 2017, 12–13.)

5.4.2 Eläkkeen hakijoiden ikä



Kuvio 4. Eläkkeen hakijoiden ikä hakiessa prosentteina

Osittaisen vanhuuseläkkeen voi ottaa maksuun ensimmäisen kerran 61-vuotiaana. Eläkkeenhakijoista suurin osa oli alle 62-vuotiaita eli vanhuuseläkkeen varhentajia. Hakijat olivat keskimäärin 61,9 vuoden ikäisiä.

Mahdollisia syitä, minkä takia juuri alle 62-vuotiaat ovat hakeneet eläkettä eniten.

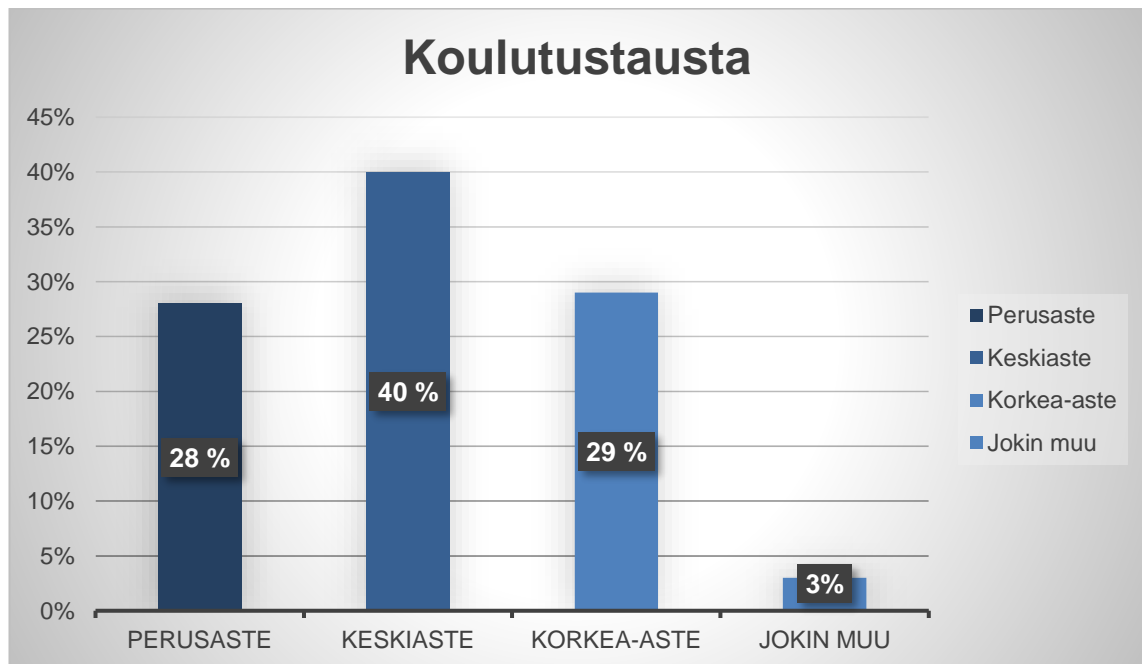
Yli 62-vuotiailla voi olla maksussa osittaisen vanhuuseläkkeen edeltäjä osa-aikaeläke, joka estää uuden eläkemuodon hakemisen. Yli 63 vuotiaat ovat voineet ottaa jo vanhuuseläkkeen maksuun, joten osalla 63-vuotiaista ei ole myöskään oikeutta osittaiseen vanhuuseläkkeeseen. Kohdassa 3.2 kerrotaan tarkemmin, milloin hakijalla ei ole oikeutta osittaiseen varhennettuun vanhuuseläkkeeseen. (Kannisto 2017, 17.)

Yli 63-vuotiaat eläkettä hakeneet hakivat muita useammin lisäansioita eläkkeestä ja 77 prosenttia heistä suunnitteli lykkäävänsä vanhuuseläkkeelle siirtymistä ainakin vuodella. Elon teettämässä tutkimuksessa selvisi, että hakijat olivat enemmän alle 63-vuotiaita kuin yli 63 vuotiaita. (Elo 2017a, 3.)

Tulevaisuudessa hakijoiden ikäjakauma ja hakemusten määrä tulee muuttumaan, koska jatkossa vain yksi uusi ikäluokka on oikeutettu osittaisen vanhuuseläkkeen saajaksi. (Kannisto 2017, 17.)

Tulevaisuudessa kiinnostus osittaiseen eläkkeeseen tulee mahdollisesti nousemaan, koska vanhuuseläkkeen alaikäraja nousee portaittain, mutta osittaisen vanhuuseläkkeen alaikäraja pysyy ennallaan. Näin ollen osittainen vanhuuseläke mahdollistaa aikaisemmin eläkkeelle jäämisen. (Kannisto 2017, 17.)

5.4.3 Hakijoiden koulutustausta

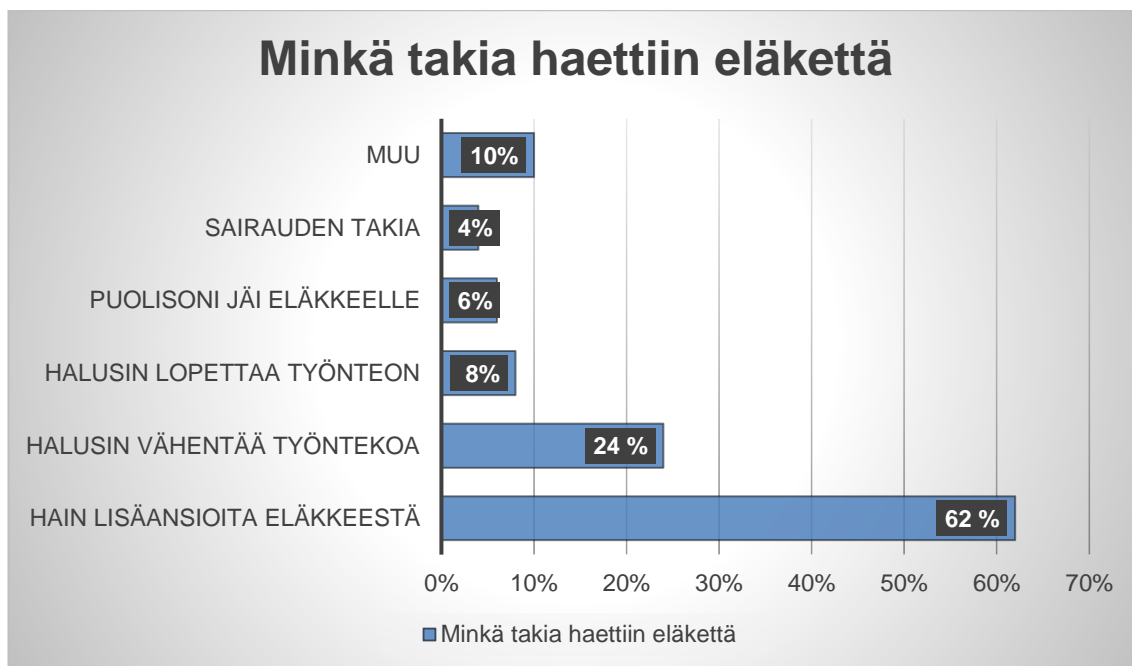


Kuvio 5. Eläkkeen hakijoiden koulutus prosentteina

Suurin osa hakijoista oli koulutustasoltaan keskiasteella. Joka kolmas oli taas joko perusasteen suorittanut tai korkea-asteen suorittanut. Yli puolet perusasteen käyneistä tekivät ruumiillista työtä. Tuloksista voidaan päätellä, että kyselyn vastaajista löytyy henkilöitä kaikilta koulutustasoilta.

5.5 Eläkkeen hakeminen ja vanhuuseläkkeelle jääminen

5.5.1 Minkä takia hait eläkettä?

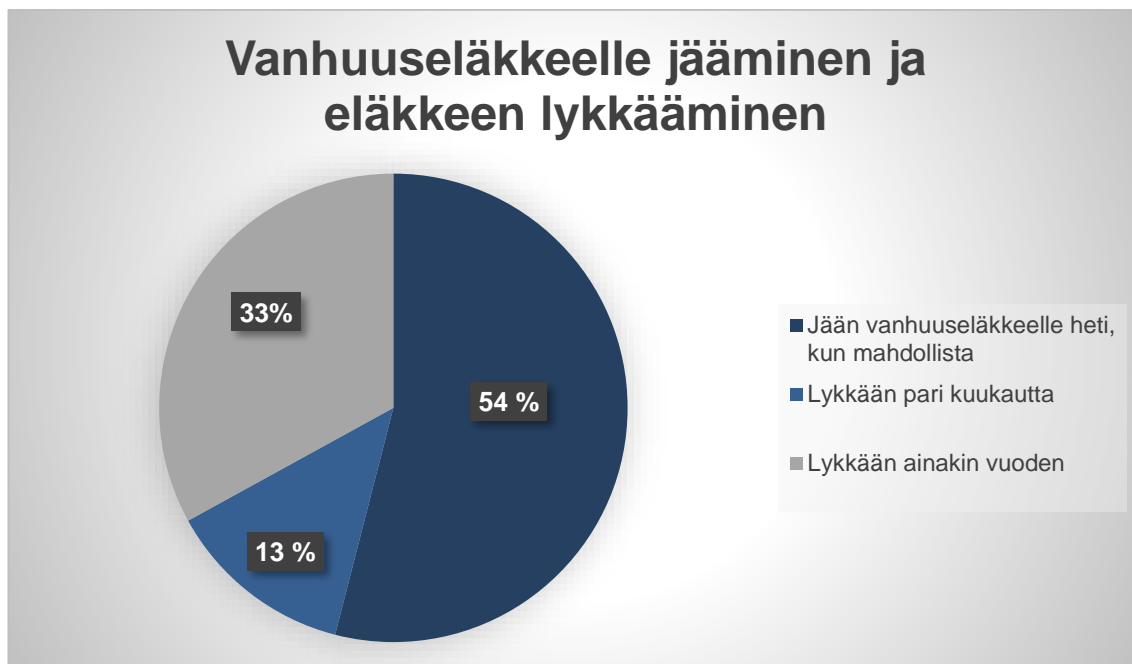


Kuvio 6. Minkä takia eläkettä haettiin prosentteina

Tähän kysymykseen on voinut valita enemmän kuin yhden vastausvaihtoehdoista. Suurin osa hakijoista 62 prosenttia haki eläkettä lisäansioden takia ja, melkein joka neljäs sen takia, että halusi vähentää työskentelyä. Alle 20 prosenttia vastaajista haki eläkettä sen takia, koska puoliso oli jäänyt eläkkeelle, hakija halusi lopettaa työnteon tai hakijan sairauden takia.

Kevan tutkimuksessa saatiin selville, että heidän eläkkeenhakijoista 39 prosenttia hakivat myös eläkettä sen takia, että halusivat parantaa taloudellista asemaansa. Heillä eläkettä haettiin myös sen takia, että hakijat halusivat kuluttaa ansaitsemaansa eläkettä vielä hyvässä kunnossa ollessaan (46 prosenttia hakijoista). (Keva 2017.)

5.5.2 Vanhuuseläkkeelle jääminen ja eläkkeen lykkääminen



Kuvio 7. Vanhuuseläkkeelle jääminen ja eläkkeen lykkääminen

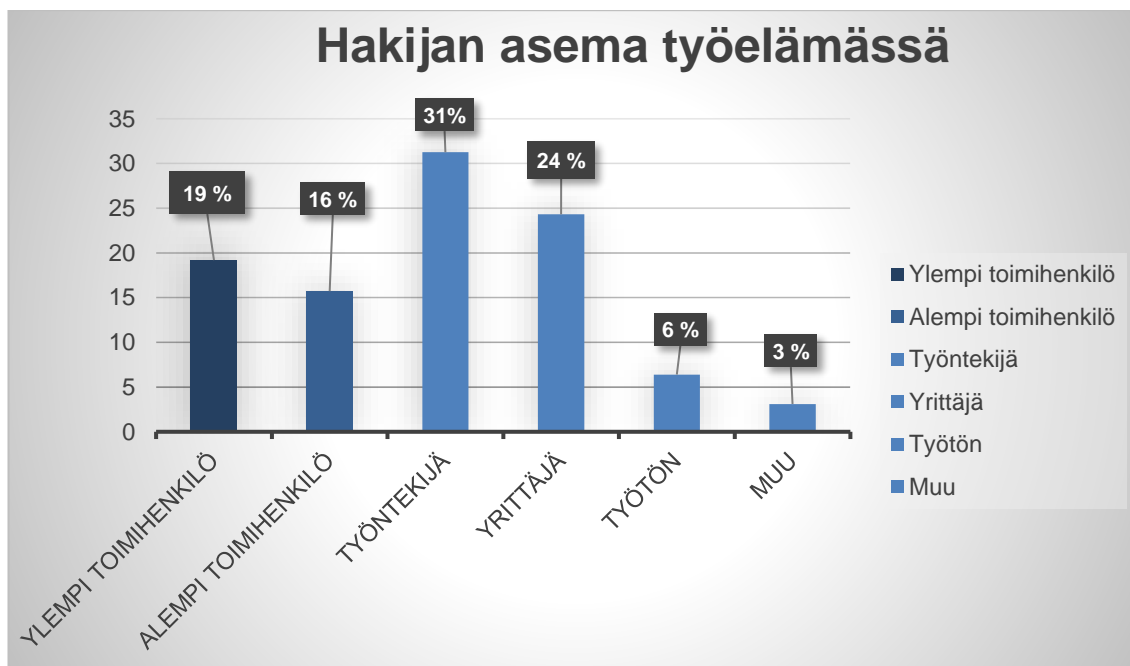
Ylipuolet vastaajista aikoo jäädä eläkkeelle heti, kun mahdollista. Kuitenkin yli joka kolmas aikoo lykätä eläkkeelle jäämistä ainakin vuodella. Ja lähes puolet aikoo lykätä varsinaiselle vanhuuseläkkeelle jäämistä. Työurien pidentäminen oli eläkeuudistuksen keskeisimpiä tavoitteita. Tutkimuksesta ei selvinnyt nähtiinkö eläkemuoto mahdollistava tekijänä työelämän pidentämiseen, koska vastauksesta ei saatu selville olisiko henkilö jatkanut työskentelyä vanhuuseläkkeelle jäännin jälkeen muutenkin.

Ilmarisen kyselyn perusteella keskimääräistä suurempaa eläkettä saavat aikovat lykätä vanhuuseläkkeelle siirtymistä muita myöhemmäksi. 70 prosenttia yrittäjistä ja työttömistä aikoo jäädä eläkkeelle heti vanhuuseläkeiän saavutettuaan.

Elon tutkimuksen mukaan osittainen vanhuuseläke ei kannustanut jatkamaan pidempään työelämässä. Hakijoista useat kokivat, ettei osittainen vanhuuseläke suoranaisesti liity varsinaisen vanhuuseläkkeelle jääntiin. Työntekijöistä 55 prosenttia ei aio muuttaa vanhuuseläkkeelle siirtymistään myöhemmäksi osittaisen vanhuuseläkkeen takia. Tutkimuksesta kävi myös ilmi, että työskentelyn jatkamiseen vaikuttaa monia tekijöitä, joihin ei voi välttämättä vaikuttaa esimerkkinä käytettiin terveyttä. (Elo 2017a, 26–38.)

5.6 Työskentely ennen eläkkeelle siirtymistä

5.6.1 Hakijan asema työelämässä

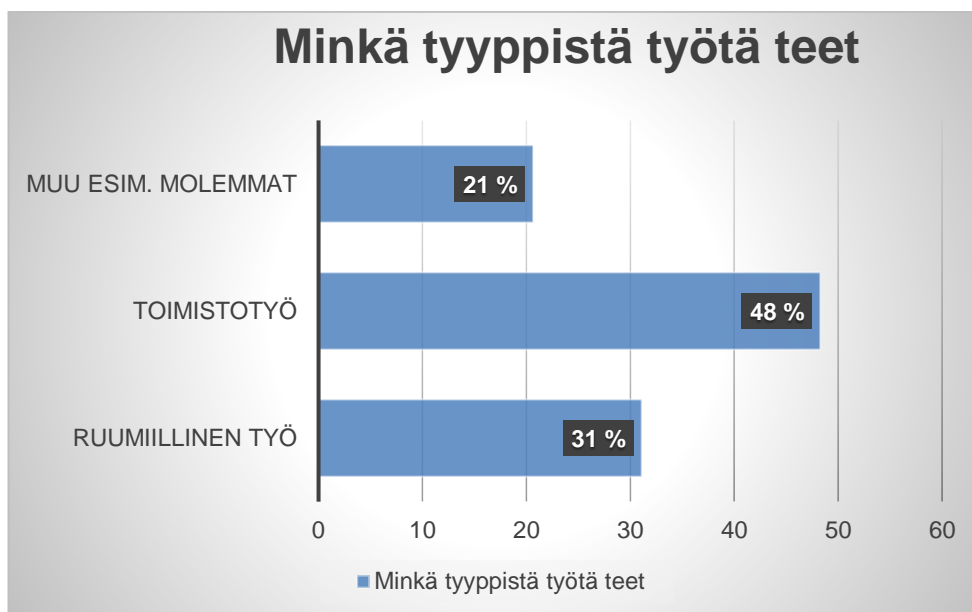


Kuvio 8. Hakijan asema työelämässä prosentteina

Kuten kuviossa huomataan, eläkkeen hakijoita löytyy jokaisesta työasemasta. Lähes joka kolmas hakijoista oli työntekijä ja joka neljäs oli yrittäjä. Yli joka kolmas oli ylempi tai alempi toimihenkilö.

Elon tutkimuksessa selvisi myös, että eläkkeen hakijoista oli enemmän työntekijöitä kuin yrittäjiä. Yrittäjien osuus hakijoista heidän tuottaman tutkimuksen mukaan oli kuitenkin huimat 49 prosenttia. Tämä selittyy kuitenkin sillä, että Elo on Suomen suurin yrittäjien eläkevakuuttaja, joten heidän asiakkaistaankin suurin osa on yrittäjiä. (Elo 2017c) (Elo 2017a, 3.)

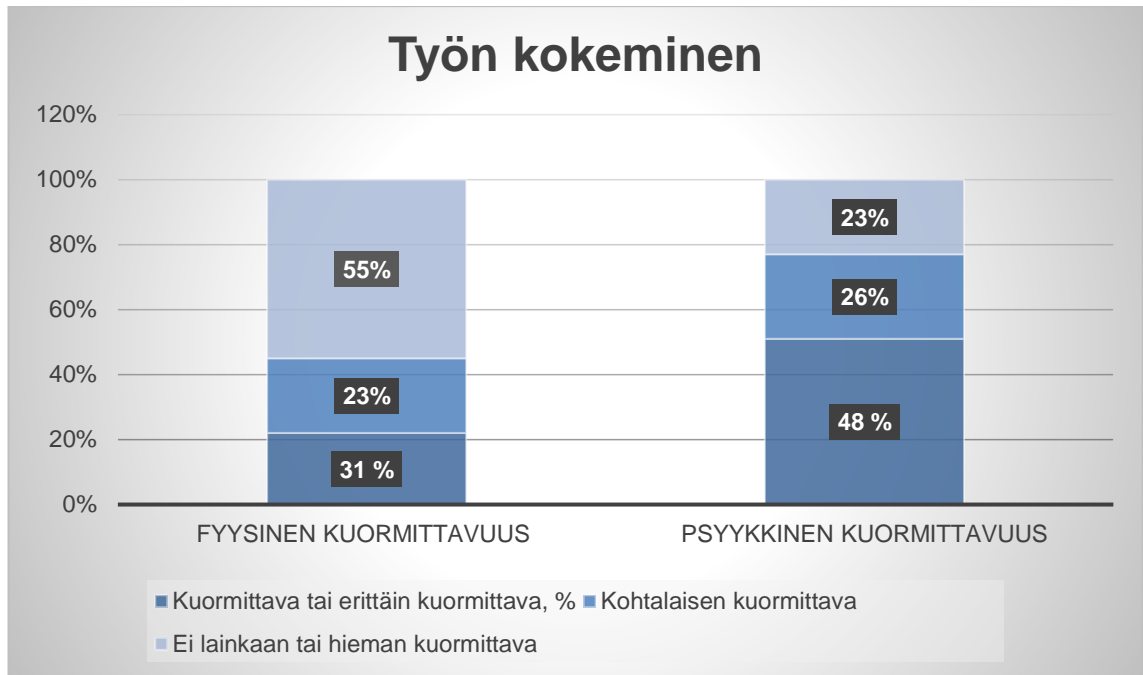
5.6.2 Työnkuva ja työn kokeminen



Kuvio 9. Minkä tyyppistä työtä teet prosentteina

Lähes puolet tekivät työnsä pääasiallisesti toimistotyönä ja melkein kolmannes koki työnsä ruumiilliseksi. Kaikki hakijat eivät voineet kuvailla työtänsä vain toimisto- tai ruumiilliseksi työkseen. Sen takia noin neljännes hakijoista valitsi kysymyskohdassa kohdan muu.

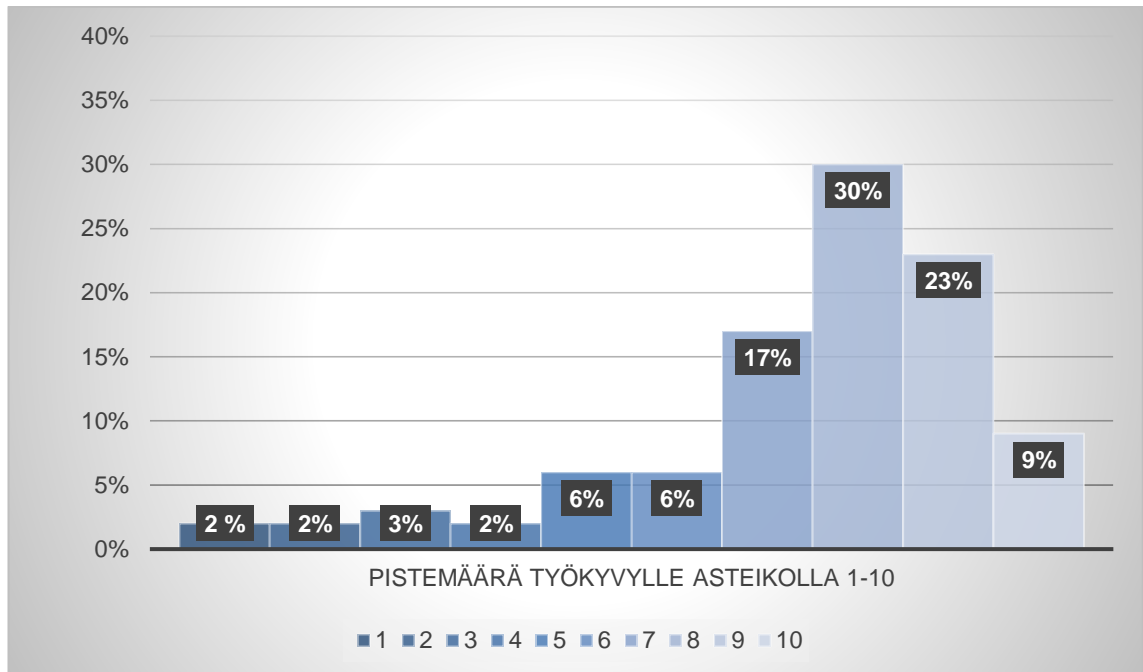
Kuten seuraavassa kuviossa huomataan, hakijat ovat kuvailleet työtänsä enemmän henkisesti raskaaksi kuin fyysisesti raskaaksi. Tämä antaa vahvistusta siihen, että hakijat ovat olleet enemmän toimistotyöläisiä kuin ruumiillista työtä tekeviä, koska toimistotyö koetaan yleensä enemmän psyykkisesti raskaaksi kuin fyysisesti raskaaksi.



Kuvio 10. Työn kokeminen fyysisesti ja psyykkisesti kuormittavaksi prosentteina

Työskentely koettiin enemmän psyykkisesti kuormittavaksi kuin fyysisesti kuormittavaksi. Työ kuormittaa tasaisesti lähes kaikkia psyykkisesti riippumatta asemasta ja koulutuksesta. Korkeakoulutetuista vain kahdeksan prosenttia kokee työn fyysisesti kuormittavaksi tai erittäin kuormittavaksi. Tutkimuksessa miehet ja naiset olivat kokeneet työn fyysisen ja psyykkisen kuormittavuuden lähes samantasoisiksi.

5.6.3 Pistemäärä työkyvyille asteikolla 1-10

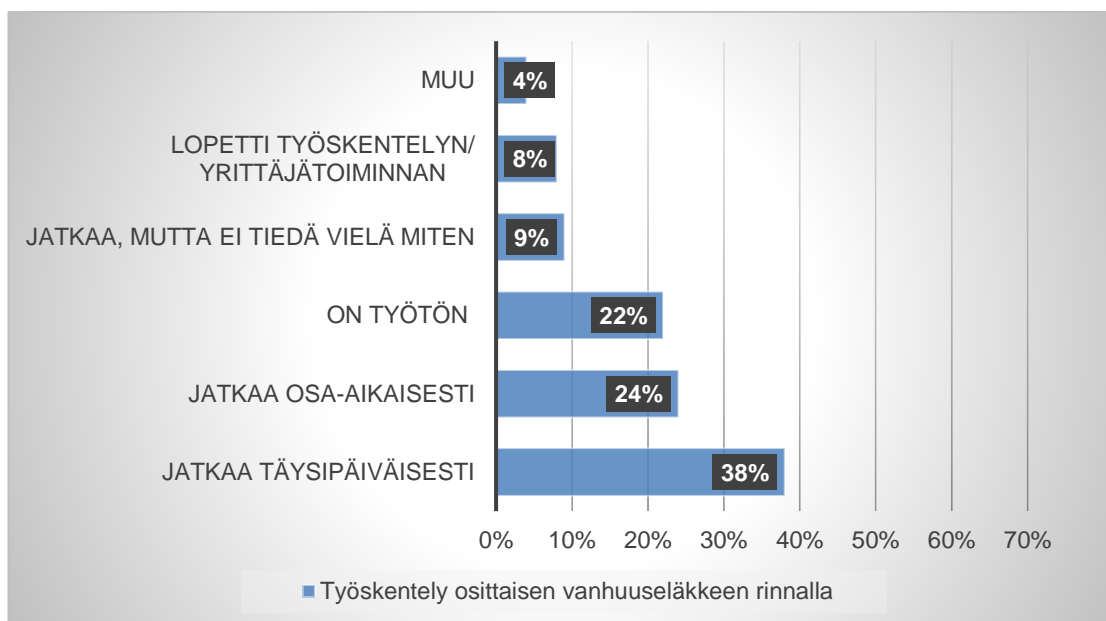


Kuvio 11. Pistemäärä työkyvyille asteikolla 1-10

Ihmisen työkyky muodostuu monista asioista. Ihmisen työkyvyn perustana on ihmisen fyysinen ja psyykinen toimintakyky. Tarkemmin tuloksia hakijoiden fyysisestä ja psyykkisestä toimintakyvystä oli kappaleessa 5.6. Mainittujen asioiden lisäksi työkykyyn vaikuttavat myös työhön kohdistuvat ammattitaito ja asenteet. (Tela 2018.)

Kyselyssä selvisi, että eläkkeen hakijat arvioivat oman työkykynsä hyväksi. Työkyvyn keskiarvo on 7,5. Keva oli myös havainnut tutkimuksessaan, että työkyvyn heikentyminen ei olisi pääsyy osittaisen vanhuuseläkkeen hakemiseen. (Keva 2017.)

5.7 Työskentely osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla

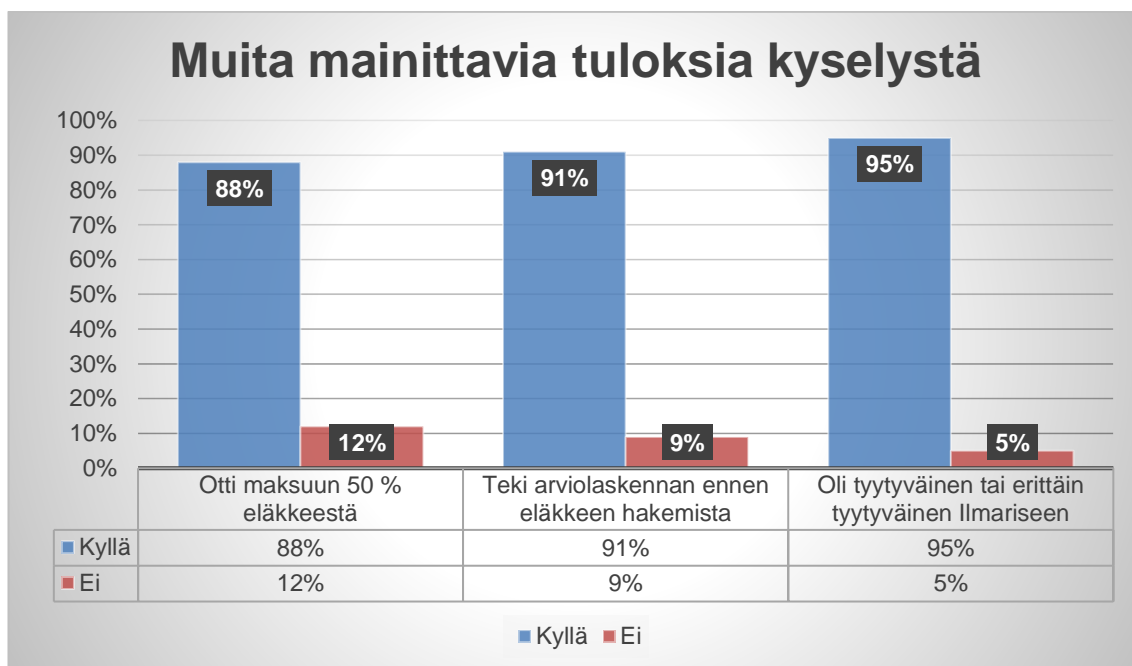


Kuvio 12. Työskentely eläkkeen rinnalla prosentteina

Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen tavoitteena on, että hakijat jatkaisivat työskentelyä eläkkeen rinnalla. Kyselystä selvisi, että yli joka kolmas jatkaa työskentelyä täysipäiväisesti osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla, mutta lähes joka kolmas ei työskentele lainkaan. Kuitenkin on hyvä huomata, että yli puolet vastaajista aikoo jatkaa työskentelyä jollakin tavalla. Yli puolet henkilöistä, jotka aikovat jatkaa työskentelyä eläkkeen rinnalla täysipäiväisesti kokivat työkykynsä erittäin hyväksi.

Toisten eläkelaitoksien teettämässä kyselyissä hakijoista suurempi osa aikoo jatkaa työskentelyä kokoaikaisesti tai yhtä paljon kuin aiemmin. Kevan tutkimuksen mukaan suurempi osa 52 prosenttia aikoo jatkaa eläkkeen rinnalla kokoaikaista työtä. Elon tutkimuksessa oltiin samoilla linjoilla 51 prosenttia vastaajista jatkaa työskentelyä yhtä paljon kuin aiemmin. (Keva 2017) (Elo 2017a, 13.)

5.8 Muita mainittavia tuloksia kyselystä



Kuvio 13. Muita mainittavia tuloksia kyselystä

Ilmarisen kyselyyn vastaajista lähes 90 prosenttia otti eläkkeen maksuun heti 50 prosenttia eläkkeestä. He, joiden osittaisen vanhuuseläkkeen määrä oli 750–1000 euroa tai yli 1000 euroa ottivat osittaisen vanhuuseläkkeen maksuun 50 prosentin suuruisena muita eläkkeensaajia herkemmin. Suurin osa myös Kevan tuottamasta kyselystä ottivat eläkkeen maksuun 50 prosenttia eläkkeestä. Eläketurvakeskuksen keräämästä datasta lähes 90 prosenttia on valinnut 50 prosentin tasoisen eläkkeen. Ilmarisen tutkimuksen mukaan eläke haettiin maksuun lisäansioiden takia, joten osittaisen vanhuuseläkkeen ottaminen maksuun heti puolet vanhuuseläkkeen määrästä takaa sen, että eläkkeestä saa mahdollisimman suuren hyödyn irti. (Keva 2017; Kannisto 2017, 22.)

Eläkkeen määrän muutos kiinnosti hakijoita, koska hakijoista 91 prosenttia teki arviolaskelman ennen eläkkeen alkamista. Arviolaskelmassa hakija saa selville osittaisen vanhuuseläkkeen määrän ja varhennusvähennyksen tai korotusprosentin. Kevan hakijoista lähes 90 prosenttia (88 prosenttia) oli tehnyt arviolaskelman ennen eläkkeen hakemista. (Keva 2017.)

Ilmarisen toimintaan oltiin lähes täydellisesti tyytyväisiä. Ilmarisen kannattaisi kehittää muutamien huonompien avointen kommenttien perusteella järjestelmän nopeutta ja toimivuutta, päätöksenannon kestoa sekä tietojen helpommin saatavuutta.

6 Yhteenveto

6.1 Tulosten arviointi

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli saada selville, minkälaisia olivat ensimmäiset Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen osittaisen vanhuuseläkkeen hakijat ja mitkä olivat heidän työskentelysuunnitelmansa varhennetun vanhuuseläkkeen rinnalla ja vanhuuseläkkeelle siirtymisen jälkeen.

Ensimmäisen tutkimuskysymyksen avulla haluttiin saada selville, minkä takia osittaista vanhuuseläkettä haettiin. Osittaista vanhuuseläkettä haettiin ensisijaisesti lisäansioiden takia. Miehet hakivat eläkettä naisia useammin. Hakijat olivat suurimmalta osalta naimissa. Eniten eläkettä hakivat alle 62-vuotiaat henkilöt. Suurin osa hakijoista oli koulutustasoltaan keskiastetta.

Toisena tutkimuskysymyksen avulla haluttiin selvittää, miten hakijat työskentelivät ennen osittaista vanhuuseläkettä. Lähes joka kolmas hakijoista oli työntekijä ja joka neljäs oli yrittäjä. Yli joka kolmas oli ylempi tai alempi toimihenkilö. Suurin osa osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen hakijoista kuvaili työnsä toimistotyöksi. Työ koettiin enemmän psyykkisesti, kuin fyysisesti kuormittavaksi. Hakijat arvioivat oman työkykynsä hyväksi.

Kolmas tutkimuskysymys oli, että aikooko hakijat jatkaa työskentelyä osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla. Kyselystä selvisi, että yli joka kolmas jatkaa työskentelyä täysipäiväisesti osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla, mutta lähes joka kolmas ei työskentele lainkaan. Kuitenkin on hyvä huomata, että yli puolet vastaajista aikovat jatkaa työskentelyä jollakin tavalla.

Neljäs tutkimuskysymys halusi selvittää, aikovatko hakijat lykätä vanhuuseläkkeelle siirtymistä. Hakijoista suurin osa aikoo jäädä vanhuuseläkkeelle, niin pian kuin mahdollista

ja toinen puolisko aikoo lykätä vanhuuseläkkeelle siirtymistä parilla kuukaudella tai ainakin vuodella.

Johtopäätöksenä voidaan sanoa, että varhennettu vanhuuseläke ei välttämättä ole hakijoiden kannustin jatkaa työskentelyä eläkkeen rinnalla tai syy vanhuuseläkkeen lykkäämiseen. Eläkettä haettiin ensisijaisesti elintason turvaamiseen. Työskentely ennen osittaiselle vanhuuseläkkeelle siirtymistä, koettiin enemmän psyykkisesti kuormittavaksi kuin fyysisesti kuormittavaksi. Eläkettä hakivat herkemmin miehet kuin naiset.

6.2 Tutkimuksen luotettavuus

Luotettavuuden eli validiteetin perusvaatimuksena on se, että tutkija on ollut tarpeeksi huolellinen suunnittelussa ja tiedonkeruussa. (Heikkilä, T, 2014, 4). Olen miettinyt, miten opinnäytetyön käytetty aika on vaikuttanut tutkimuksen luotettavuuteen. Tutkimuskyselystä olisi voinut tehdä pidemmän ja yksityiskohtaisemman. Sen avulla on kuitenkin saatu selville tarvittavat tiedot tutkimusongelman selvittämiseksi. Teoriaosuudessa olen avannut ja kirjoittanut auki tarpeelliset ja keskeiset käsitteet opinnäytetyön osalta, enkä koe tarpeelliseksi lisätä siihen enää mitään muuta. Tutkimustuloksia olen selventänyt kuvioin, tekstein sekä vertailen toisiin eläkeyhtiöihin.

Reliabiliteetti tuo julki sen, miten toistettavasti ja luotettavasti hyödynnetty mittaus- tai tutkimusmenetelmä tarkastelee tarkoitettua ilmiötä. Tulosten luotettavuuden varmistamiseksi on tarkistettava, että otos on riittävän suuri ja edustava. Tiedonkeruussa on kiinnitettävä huomiota siihen, että se tehdään virheettömästi ja huolellisesti. (Heikkilä, T, 2014, 12.)

Tutkimuksen luotettavuutta lisää suuri vastausprosentti 66 prosenttia ja edustava otos. Edustava otos on tehty perusjoukosta sopivalla menetelmällä. Tutkimuksessa on ollut lähes koko perusjoukko, josta tutkimusta on voitu Ilmarisessa tehdä. Ulkopuolelle oli jätetty ainoastaan kohdassa 5.2 rajatut hakijat.

6.3 Jatkotutkimusaiheet ja kehittämissuhteet

Osittaisen vanhuuseläkkeen tavoitteena on, että ihmiset jatkaisivat työelämässä pidempään ja lykkäisivät vanhuuseläkkeelle siirtymistä. Tulevaisuuteen ajateltuna voisimme

tuloksien pohjalta miettiä, kuinka voitaisiin kannustaa hakijoita, jotka eivät aio jatkaa työskentelyä osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla ja jotka eivät lykkää vanhuuseläkkeelle siirtymistä.

Opinnäytetyö antoi vastauksia siihen, kuinka hakijat aikovat mahdollisesti toimia tulevaisuudessa. Sähköinen kysely voitaisiin suorittaa tulevaisuudessa samoille eläkkeen hakijoille, jolloin selviäisi toteutuiko heidän aikomuksensa oikeasti, sillä tavalla kuin he olivat tutkimuksessa vastanneet ja ajatelleet. Osittainen vanhuuseläke on osoittautunut suosituksi eläkelajiksi, mutta todellinen suosio nähdään vasta useamman vuoden kuluessa, kun nähdään, mihin hakemusmäärät tulevat asettumaan.

Tutkimuksessa olisi ollut hyvä kysyä hakijoilta, tarkastelivatko he arviolaskelmaa sen perusteella, kuinka suuri merkitys eläkkeen varhennuksella tai korotuksella olisi vanhuuseläkkeen määrään. Kuitenkin suurin osa eläkkeen hakijoista on varhentanut eläkkeelle jäämistä. On kyseenalaista, oliko eläkeyhtiö antanut tarpeeksi tietoa osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen vaikutuksesta eläkkeen määrään.

Lähteet

Elo. 2017a. Asiakastutkimus. Osittainen varhennettu vanhuuseläke. [online] [viitattu: 20.3.2018]. Saatavilla: <https://www.elo.fi/-/media/files/uutisten-liitteet/elon-tutkimus-osittaisen-varhennetun-vanhuusel%C3%A4kkeen-hakemisesta-3-2017.ashx?la=fi-fi> . Luettu 10.1.2018.

Elo. 2017b. Eläke etukäteen maksuun: taloudellinen pakko vai nautinnon halu? [online] [viitattu: 20.3.2018]. Saatavilla: <https://www.elo.fi/tietoa-elosta/uutiset/2017/elake-etukateen-maksuun-taloudellinen-pakko-vai-nautinnon-halu>. Luettu 13.1.2018.

Elo. 2017c. Joka kolmannen yrittäjän YEL-vakuutus ei turvaa eläkeikää eikä työttömyyttä. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.elo.fi/tietoa-elosta/uutiset/2017/joka-kolmannen-yrittajan-yel-vakuutus-ei-turvaa-elakeikaa-eika-tyottomyytta>. Luettu 8.1.2018.

Eläketurvakeskus. 2018a. Elinaikakerroin lasketaan Eläketurvakeskuksessa [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.etk.fi/elakejarjestelmat/elaketurva/elinaikakerroin/elinaikakertoimen-laskentakaavat/>. Luettu 21.1.2018.

Eläketurvakeskus. 2018b. Elinaikakerroin vaikuttaa eläkkeen määrään. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.etk.fi/elakejarjestelmat/elaketurva/elinaikakerroin/>. Luettu 8.3.2018.

Eläketurvakeskus. 2018c. Vuoden 2017 työeläkeuudistus [online] [viitattu: 1.3.2018]. Saatavilla: <https://www.etk.fi/elakejarjestelmat/elakejarjestelma-muutoksessa/lainmuutosten-taustoja/elakeuudistus-2017/>. Luettu 15.1.2018.

Heikkilä, T. 2010. Tilastollinen tutkimus. Helsinki, Edita.

Heikkilä, T. 2014. Tilastollinen tutkimus. [online] [viitattu: 26.3.2018]. Saatavilla: https://www.ilmarinen.fi/siteassets/liitepankki/ilmarinen/taloudellisia-tietoja/tulostiedotus/2017/tilinpaatos-2017_final.pdf. Luettu 15.3.2018.

Ilmarinen. 2017a. Eläkeuudistus 2017 [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.ilmarinen.fi/henkiloasiakas/elakeuudistus/>. Luettu 11.1.2018.

Ilmarinen. 2017b. Eläketurva nyt ja vuonna 2017.[online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.ilmarinen.fi/siteassets/liitepankki/myynti/miten-toimin/elakevaihtoehdot-vuonna-2017.pptx>. Luettu 11.2.2018.

Ilmarinen. 2018a. MIKÄ ON OSA-AIKAELÄKE? [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.ilmarinen.fi/henkiloasiakas/siirtymassa-elakkeelle/osa-aikaelake/>. Luettu 5.2.2018.

Ilmarinen. 2018b. NÄIN OSITTAINEN VANHUUSELÄKE VAIKUTTAA ELÄKETURVAASI [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla <https://ilmarinen.fi/uutishuone/arkisto/2017/osittainen-vanhuuselake/>. Luettu 5.2.2018.

Ilmarinen. 2018c. Tilinpäätös 2017. [online] [viitattu: 28.2.2018]. c https://www.ilmarinen.fi/siteassets/liitepankki/ilmarinen/taloudellisia-tietoja/tulostiedotus/2017/tilinpaatos-2017_final.pdf. Luettu 11.1.2018.

Santaharju, T. 2016. Alkaako riittää? Työelämälle voi heittää hyvästit 61-vuotiaana – jos sietää seurauksen. Yle. [online] [viitattu: 1.3.2018]. Saatavilla: <https://yle.fi/uutiset/3-8917038>. Luettu 11.1.2018.

Tela. 2018. Työkyvyn muodostuminen. [online] [viitattu: 29.4.2018]. Saatavilla: <https://www.tela.fi/tyokyky>. Luettu. 29.4.2018.

Työeläke.fi. 2017a. Eläkeuudistus on voimassa – mikä muuttui? [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.tyoelake.fi/mita-vuoden-2017-elakeuudistus-tarkoittaa/>. Luettu 10.2.2018.

Työeläke.fi. 2017b. Eläkkeet eri elämäntilanteissa. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.tyoelake.fi/elakkeet-eri-elamantilanteissa/osittainen-vanhuuselake-tuo-joustoa/>. Luettu 16.2.2018.

Työeläke.fi. 2018. Osittainen vanhuuseläke tuo joustoa. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.tyoelake.fi/elakkeet-eri-elamantilanteissa/osittainen-vanhuuselake-tuo-joustoa/>. Luettu 16.2.2018.

Työeläkelakipalvelu. 2017a. Elinaikakertoimen yleiskuvaus. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: https://www.tyoelakelakipalvelu.fi/telp-publishing/vepa/document.faces?document_id=308682&navigation_history=200016. Luettu 1.2.2018.

Työeläkelakipalvelu. 2017b. Elinaikakerroin osittaisessa varhennetussa vanhuuseläkkeessä. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: https://www.tyoelakelakipalvelu.fi/telp-publishing/vepa/document.faces?document_id=305981&navigation_history=201071. Luettu 1.2.2018.

Työeläkelakipalvelu. 2017c. Vanhuuseläkkeen määrä osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen jälkeen. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: https://www.tyoelakelakipalvelu.fi/telp-publishing/vepa/document.faces?document_id=306728. Luettu 1.2.2018.

Työeläkelakipalvelu. 2017d. Osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen yleiskuvaus. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla https://www.tyoelakelakipalvelu.fi/telp-publishing/vepa/document.faces?document_id=305958&navigation_history=201053. Luettu 1.1.2018.

Työeläkelakipalvelu. 2017e. Osa-aikaeläkkeen yleiskuvaus. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla https://www.tyoelakelakipalvelu.fi/telp-publishing/vepa/document.faces?document_id=308576&navigation_history=200067. Luettu 1.1.2018.

Kannisto, J. 2017. Oven avaus – Katsaus osittaisen varhennetun vanhuuseläkkeen valinneisiin. Eläketurvakeskus, Helsinki. Luettu 1.1.2018.

Kauppalehti. 2017. Työeläkevakuutusyhtiö Etera sulautuu Ilmariseen. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://m.kauppalehti.fi/uutiset/ilmarinen-ja-etera-yhdistyvat---yhtiosta-suomen-suurin-yksityisten-alojen-tyoelakevakuuttaja/hZUD8w5W>. Luettu 6.1.2018.

Kela. 2016. Eläkeuudistuksen vaikutukset Kelan eläke-etuuksiin. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <http://www.kela.fi/elakeuudistus>. Luettu 1.1.2018.

Keva. 2017. Kysely: Osittainen varhennettu vanhuuseläke ei vähennä työntekoa [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.keva.fi/uutiset-ja-artikkelit/kysely-osittainen-varhennettu-vanhuuselake-ei-vahenna-tyontekoa/>. Luettu 6.1.2018.

Keva. 2018. Osittainen varhennettu vanhuuseläke. [online] [viitattu: 28.2.2018]. Saatavilla: <https://www.keva.fi/henkiloasiakkaalle/tietoa-elakkeista/elakevaihtoehdot/osittainen-varhennettu-vanhuuselake/>. Luettu 7.1.2018.

Kujanpää, J. & Hietaniemi, M. 2017. Työeläkkeen laskentaopas 2017. Eläketurvakeskus. Helsinki: Juvenes Print – Suomen Yliopistopaino Oy.

Veritas. 2017. Eläkeuudistus. [online] [viitattu: 1.3.2018]. Saatavilla: <https://www.veritas.fi/henkiloasiakkaat/tyoelake/elakeuudistus-2017>. Luettu 1.1.2018.

Eläkekysely

Taustatiedot

1) Koulutus

- Kansakoulu ja/tai keskikoulu tai peruskoulu
- Lukio tai ammattioppilaitos/opisto
- Ammattikorkeakoulu Yliopisto tai
muu korkeakoulu Muu, mikä?
-

2) Siviilisäät

- Naimaton
- Naimisissa tai avoliitossa
- Muu, mikä?



Minkä takia hait osittaista vanhuuseläkettä?

Minkä takia hait osittaista vanhuuseläkettä?

Voit valita useamman kuin yhden.

- Halusin vähentää työntekoa.
- Halusin lopettaa työnteon.
- Hain lisäansioita eläkkeestä.
- Sairauden takia.
- Puolisoni jäi eläkkeelle.
- Muu, mikä?

4) Uskotko lykkääväsi vanhuuseläkkeelle siirtymistä

- Jään vanhuseläkkeelle heti, kun mahdollista.
- Lykkään pari kuukautta.
- Lykkään ainakin vuoden.



Työskentely ennen eläkkeelle siirtymistä

5) Mikä on ollut asemasi työelämässä ennen eläkkeelle siirtymistä?

- Ylempi toimihenkilö
- Alempi toimihenkilö
- Työntekijä
- Yrittäjä
- Työtön
- Muu, mikä?

6) Minkä tyyppistä työtä jatkat/teit?

- Ruumiillinen työ
- Toimistotyö Muu, mikä?
-

7) Kuinka kuormittavaksi koet/koit työsi?

	Ei lainkaan	Hieman	Kohtalaisen	Erittäin	
	kuormittava	kuormittava	kuormittava	kuormittava	kuormittava
Fyysinen kuormittavuus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Psyykinen kuormittavuus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Minkä pistemäärän antaisit työkyvyillesi tällä hetkellä?

1=Erittäin huono, 10=Erittäin hyvä

- 1
 2
 3
 4
 5
 6
 7
 8
 9
 10



Työskentely eläkkeen rinnalla

Mitkä ovat työsuunnitelmasi osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla? Voit valita useamman kuin yhden.

- Lopetin työskentelyn/ yrittäjätoiminnan.
- Jatkan työskentelyä/ yrittäjätoimintaa täysipäiväisesti.
- Jatkan työskentelyä/ yrittäjätoimintaa osa-aikaisesti.
- Jatkan, mutta en tiedä vielä miten.
- Olen työtön.
- Aloitan yrittäjätoiminnan.
- Muu, mikä?

10) Miten otit maksuun osittaisen vanhuuseläkkeen?

- Otin maksuun 25 % eläkkeen määrästä.
- Otin maksuun 50 % eläkkeen määrästä.
- En ottanut osittaista vanhuuseläkettä maksuun. Miksi?

11) Teitkö arviolaskelman osittaisesta vanhuuseläkkeestä ennen eläkkeen hakemista?

- En
- Kyllä



Ilmarisen toiminta

12) Kuinka tyytyväinen olet ollut Ilmarisen toimintaan?

- Erittäin tyytyväinen
- Tyytyväinen
- Melko tyytyväinen
- En ollenkaan tyytyväinen, miksi?

13) Terveisesi Ilmariselle ja kyselyn laatijalle

© Copyright www.questback.com. All Rights Reserved.

Lähetekirje

Hei hyvä eläkkeensaaja!

Olet saanut Ilmariselta osittaisen varhennetun vanhuuseläkepääätöksen.

Teen opinnäytetyötä osittaisen vanhuuseläkkeen hakijoista Metropolia ammattikorkeakoululle.

Vastaamalla kyselyyn autat minua opinnäytetyön tekemisessä ja samalla saamme arvokasta lisätietoa osittaisen vanhuuseläkkeen hakijoista Ilmariselle.

Kyselyyn vastaaminen vie vain muutaman minuutin.

Vastaathan alla olevasta linkistä avautuvaan kyselyyn 23.4. mennessä.

Kiittäen ja aurinkoista kevättä toivottaen

Anna Suikkanen

Tradenomiopiskelija ja eläkekäsittelijä

Loppusanat

Kiitos vastauksistasi!

Terveisesi Ilmariselle ja kyselyn laatijalle

