Sisukord

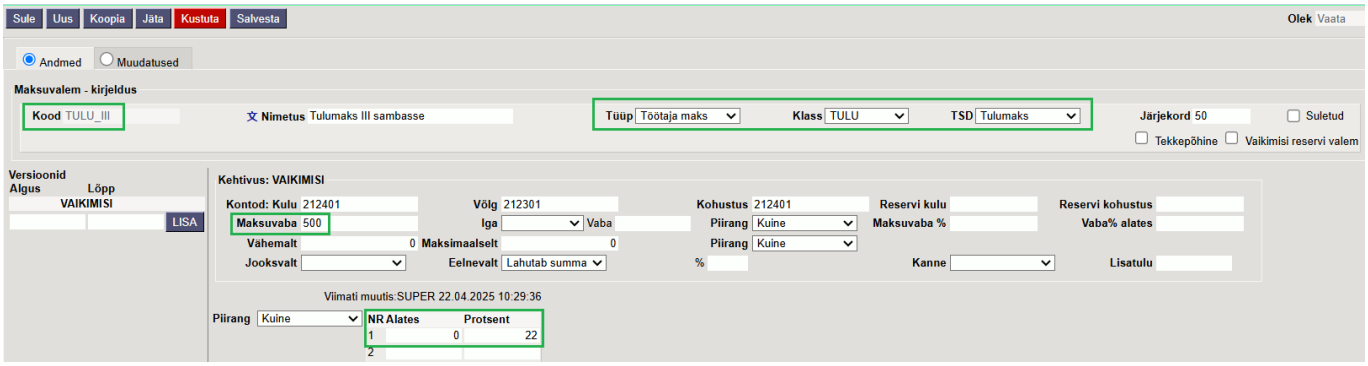
Tööandja sissemaksed pensioni III sambasse 3
III samba vajalik maksuvalem 3
III samba töötasuvalemid 3
Süsteemi seadistused 6
Töötajakaardi seadistused 6
Töötasu väljamakse selgitus 7
III samba väljamakse otse töötasude aruandest 8
Näited 8
Näide 1 Kuupalgast kindel summa 8
Näide 2 Kuupalgast kindel protsent 12
Näide 3 Arvestatud tasust kindel summa 15
Näide 4 Arvestatud tasust kindel protsent 18

Tööandja sissemaksed pensioni III sambasse

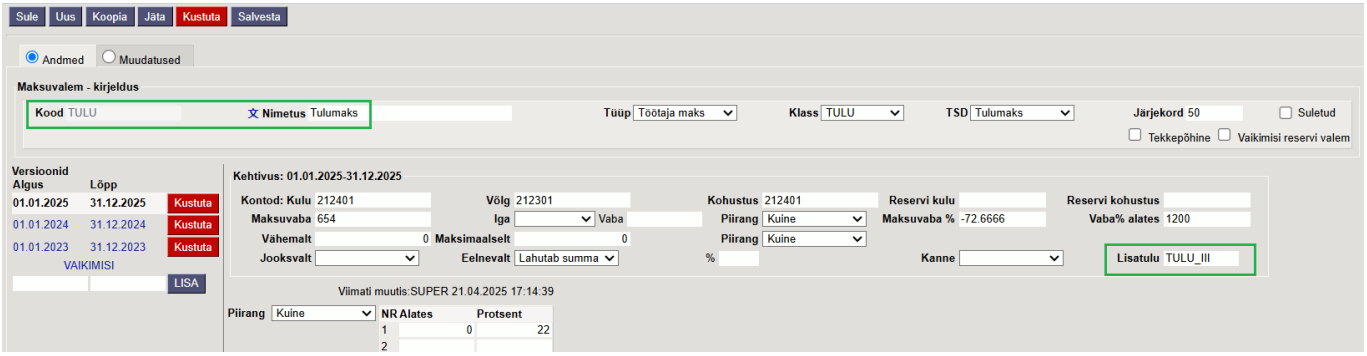
Eesti pensionisüsteemi III sammas on täiendav kogumispension. Directo võimaldab töötaja III samba sissemaksed otse tema Pensionikeskuse kontole suunata. Seda on võimalik teha nii kindla protsendina palgast kui töötaja soovitud summana. See annab võimaluse kasutada III samba sissemaksetele kehtivat tulumaksusoodustust juba aasta sees.
Selle funktsionaalsuse kasutamiseks on vaja täita töötajakaardil mõned täiendavad väljad ning koostada III samba tulumaksuvalem ning sobivad töötasuvalemid III samba sissemaksete jaoks.
Ole julge alustama!

III samba vajalik maksuvalem

Loo uus tulumaksuvalem kolmanda pensionisamba maksete jaoks. Valemil täida maksuvaba väli, sisestades sinna maksimaalne seadusega ette nähtud tulumaksuvabastus. 2025 aastal on see 6000 euri aastas ehk 500 eur 1 kuu kohta.

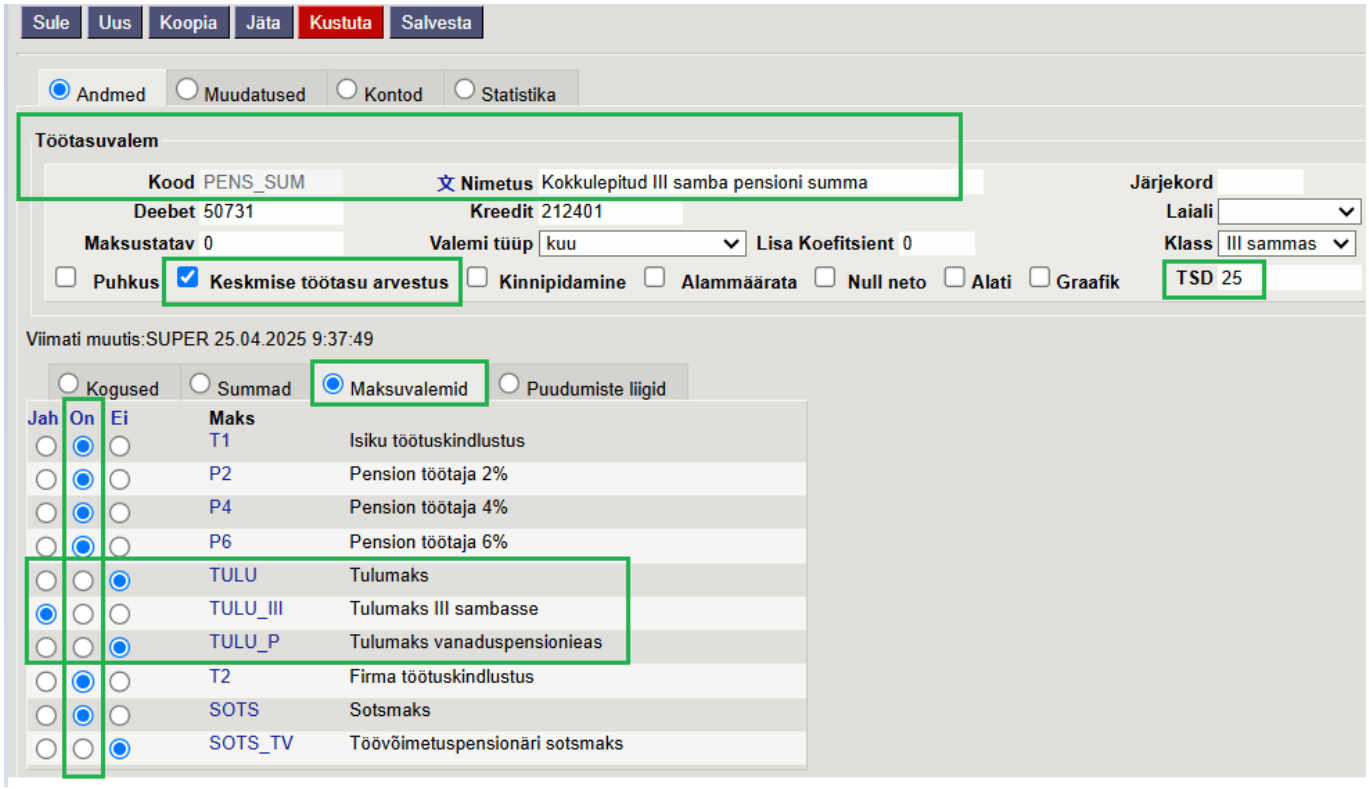


Olemasoleval tulumaksuvalemil täida väli Lisatulu. Lisatulu väljale sisesta III samba tulumaksuvalemi kood.

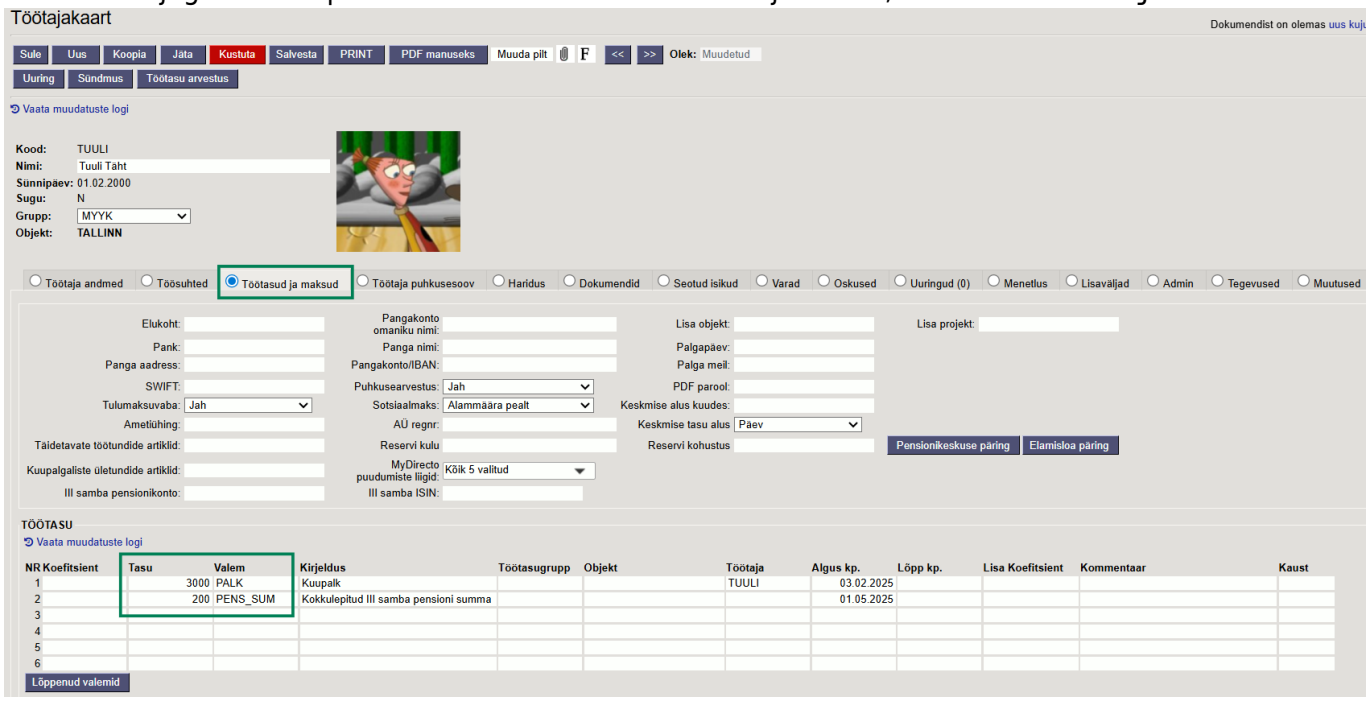


III samba töötasuvalemid

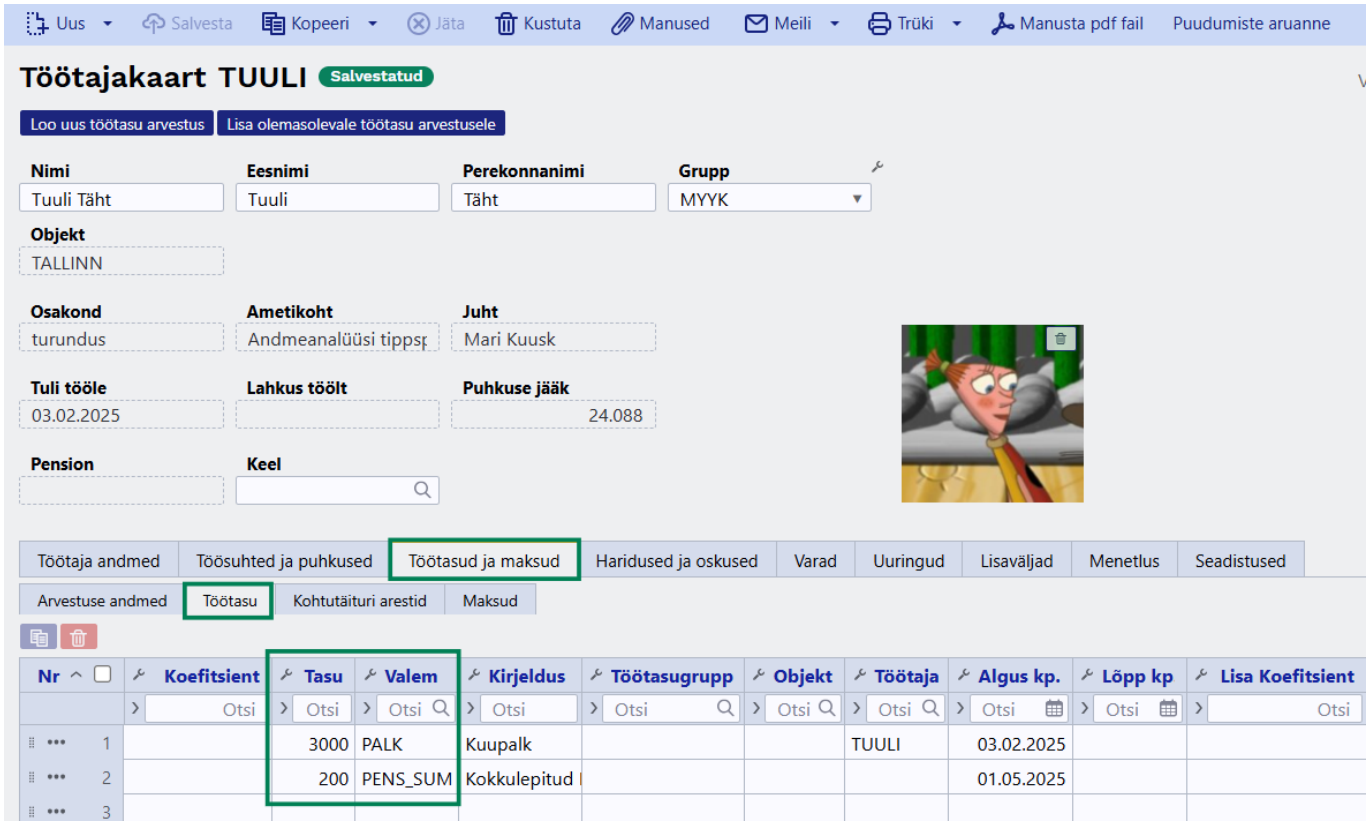
III samba töötasuvalemil täida õige TSD kood. Pane tähele, et juhatuse liikme III pensionisamba jaoks tuleb teha eraldi valem, sest selle valemi TSD kood peab olema 29.



Töötajaga kokkulepitud summa tuleb märkida töötajakaardil, sakis `Töötasud ja maksud`.

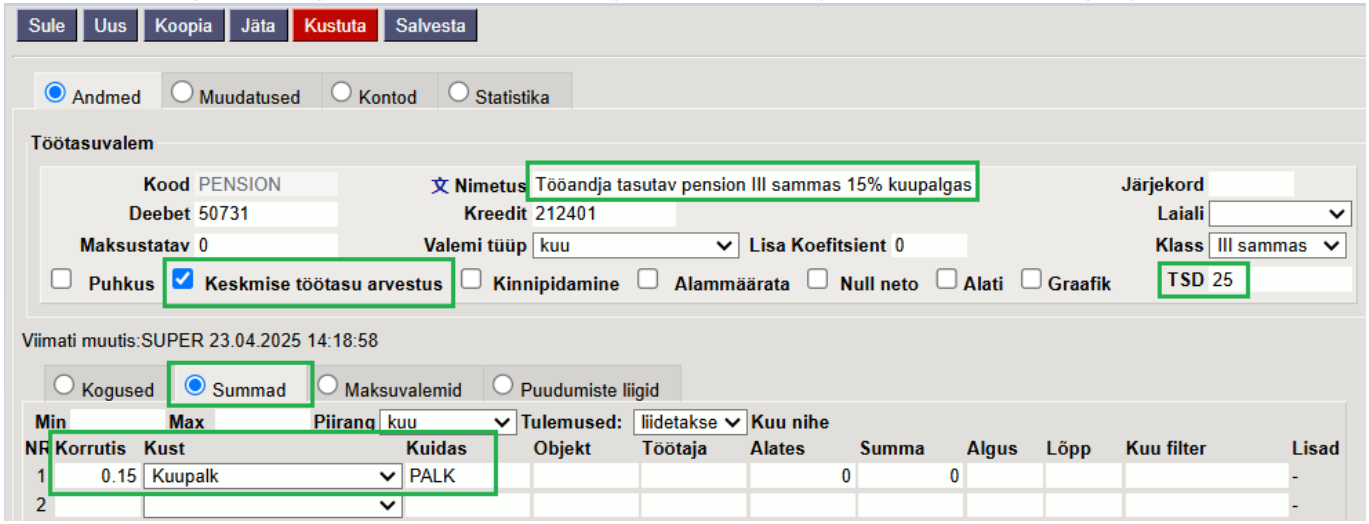


Uus kujundus:



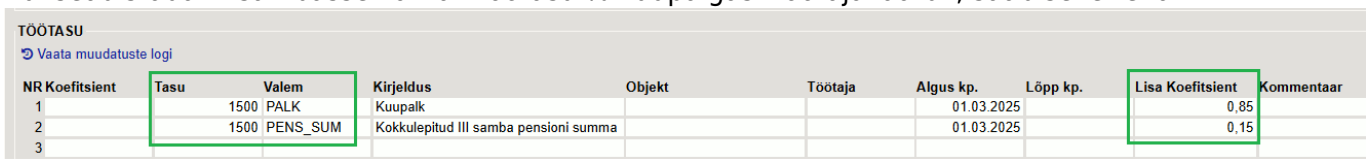
Kokkulepitud protsent ehk koefitsient tuleb märkida kas summad sakile töötasuvalemil või töötajakaardile.

Alloleva näite puhul on pensioni valemile märgitud 15% töötajale MÄÄRATUD kuupalgast:



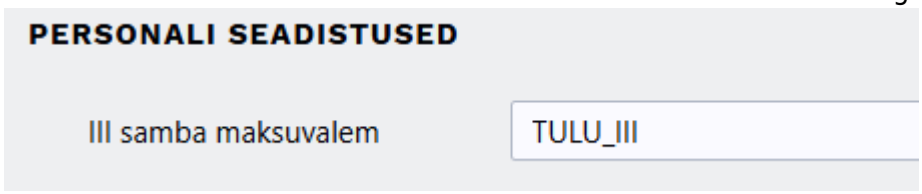
Siin aga on pensioni valem märgitud 15% töötajale ARVESTATUD töötasult:

Kui seadistada III sambasse kantav töötasu % kuupalgast töötajakaardil, saab selle teha nii:

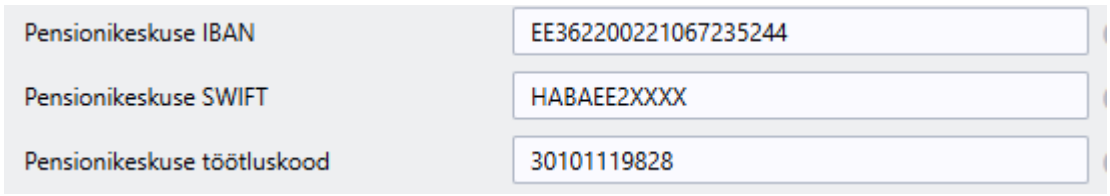


Süsteemi seadistused

Süsteemi seadistus `III samba maksuvalem` täida loodud valemiga.



Täida `Pensionikeskuse` süsteemi seadistused:



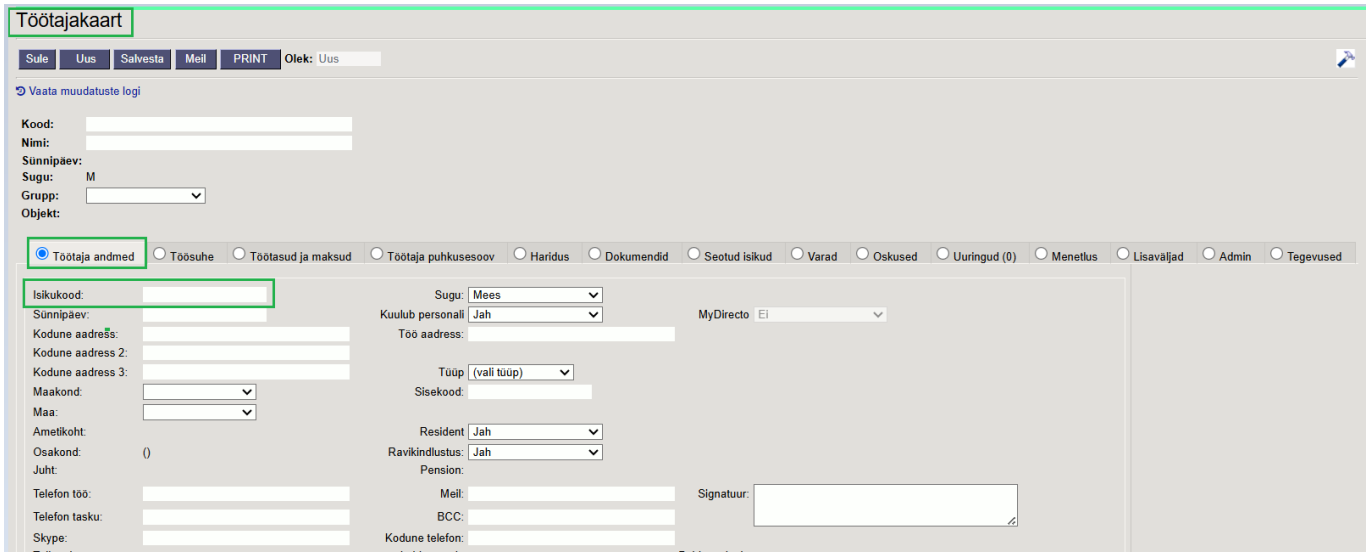
Pensionikeskuse töötluskood peab olema täidetud väärtusega 30101119828

III samba maksete sobiva arveldusarve leiate siit:
https://www.pensionikeskus.ee/iii-sammas/sissemaksed/sissemaksed-iii-samba-fondidesse/

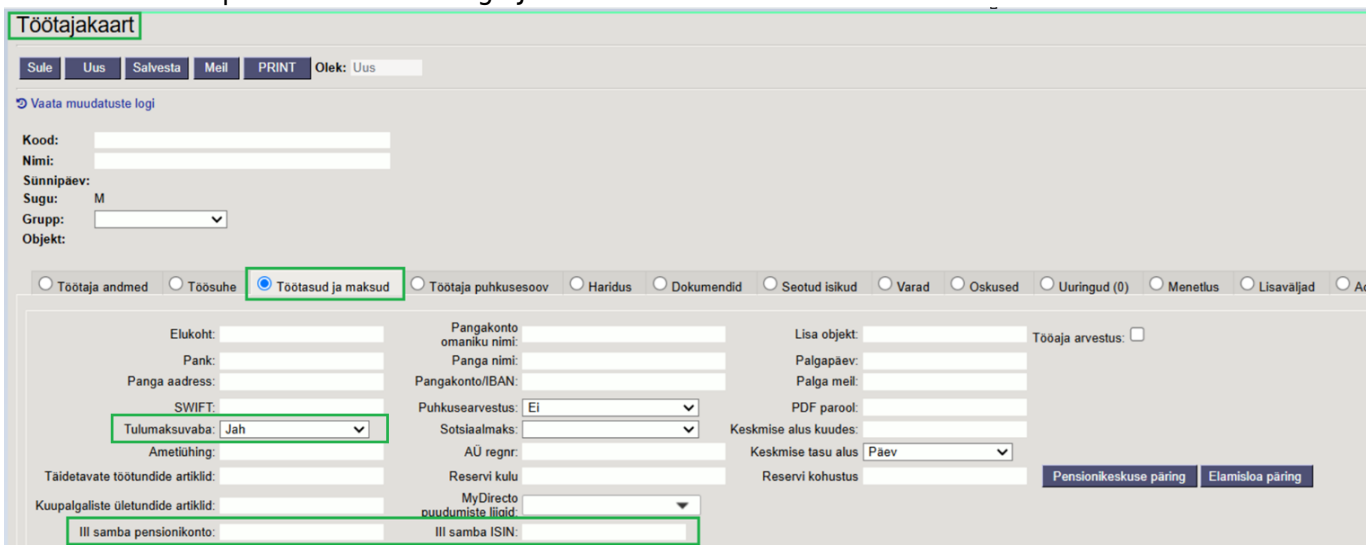
IBANit kontrollida ja SWIFTi vaadata saab siit: https://www.iban.com/

Töötajakaardi seadistused

Töötajakaardil peab olema märgitud töötaja isikukood!
`Töötasud ja maksud` sakil on võimalik täita töötaja pensionikonto ja soovitud pensionifondi ISIN kood.



Tulumaksuvaba peaks olema valikuga Jah



Pensionikonto - Igal inimesel on isiklik pensionikonto riiklikus pensioniregistris, mille pidajaks on AS Pensionikeskus. Pensionikonto peab III samba maksete vastuvõtmiseks olema aktiveeritud. Seda saad töötaja isikukoodi alusel kontrollida pensionikeskuse lehel https://www.pensionikeskus.ee/raamatupidajale/iii-sammas/vabatahtliku-kogumispensioni-liitumiskontroll/.

ISIN - Kui töötaja ei ole veel valikuavaldust teinud, aga tal on juba kontol III samba pensionifondi osakuid, on tema pensionikonto III samba maksete vastuvõtmiseks samuti aktiveeritud. Kui töötaja soovib pensioni summa konkreetsesse fondi suunata, on vaja teada töötaja soovitud III samba fondi ISIN koodi. Directo kasutab seda makse selgituses, III sammast tähistava töötluskoodi juures. Võimalikud variandid on leitavad ISIN koodide alamlõigust: https://www.pensionikeskus.ee/iii-sammas/sissemaksed/sissemaksed-iii-samba-fondidesse/

Töötasu väljamakse selgitus

Selgitusse tuleb süsteemi seadistusest `Pensionikeskuse töötluskood` ja kui töötajakaardil on täidetud `ISIN` lisatakse ka see selgitusse juurde. Töötaja kaart:

Nr	Töötaja	Nimi	Pangakonto/IBAN	Selgitus	Kuukood	Valem	Neto	Bruto	Tasuda Bruto	Välja maksta	Viitenumber
1	LUUP	Jüri Luup	EE362200221067235244	30101119828,EE3600001707	202504	PENS_SUM	192.80	200.00	200.00	192.80	998048896871234561

Kui pensionikonto ja ISIN ei ole täidetud siis kasutatakse selgituses töötaja isikukoodi: Selgitusse tuleb `Pensionikeskuse töötluskood`, IK(töötaja isikukood)

Töötaja	Nimi	Pangakonto/IBAN	Selgitus	Kuukood	Valem	Neto	Bruto	Tasuda Bruto	Välja maksta	Viitenumber
LUUP	Jüri Luup	EE362200221067235244	30101119828,IK:38704203515	202504	PENS_SUM	192.80	200.00	200.00	192.80	

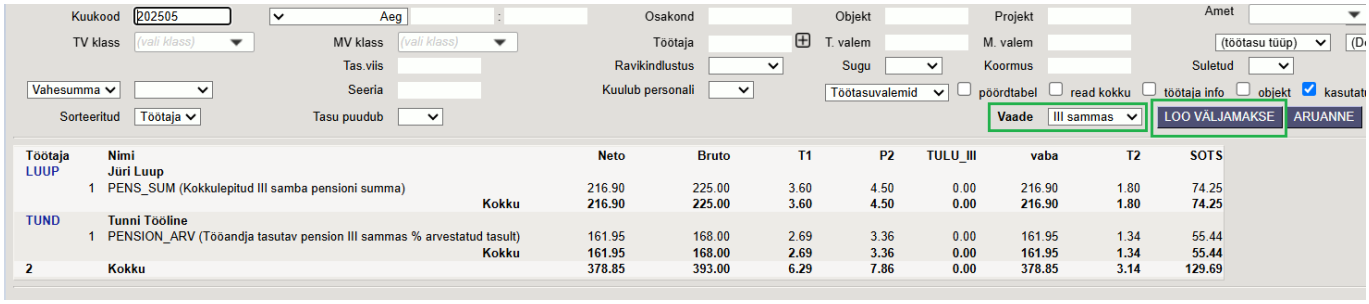
Töötasu väljamaksel viitenumber koosneb kolmest numbrist. Töötajakaardilt pensionikonto number + tööandja reg. nr + kontrolljärk. Näiteks 998048896871234561.

Nr	Töötaja	Nimi	Pangakonto/IBAN	Selgitus	Kuukood	Valem	Neto	Bruto	Tasuda Bruto	Välja maksta	Viitenumber
1	LUUP	Jüri Luup	EE362200221067235244	30101119828,EE3600001707	202504	PENS_SUM	192.80	200.00	200.00	192.80	998048896871234561

Viitenumbrit ei täideta kui töötajakaardil on märkimata `III samba pensionikonto`

III samba väljamakse otse töötasude aruandest

Töötasude aruandesse on juurde loodud uus vaade `III sammas` kust saab korraga luua väljamakse dokumendi kolmanda samba maksetele.



Kuukood 202505 | Aeg | Osakond | Objekt | Projekt | Amet
TV klass | MV klass | Töötaja | T. valem | M. valem | (töötasu tüüp)
Tas.viis | Ravikindlustus | Sugu | Koormus | Suletud
Vahesumma | Seeria | Kuulub personali | Töötasuvalemid | pöördtabel | read kokku | töötaja info | objekt | kasutatu
Sorteeritud: Töötaja | Tasu puudub | Vaade: III sammas | LOO VÄLJAMAKSE | ARUANNE

Töötaja	Nimi		Neto	Bruto	T1	P2	TULU_III	vaba	T2	SOTS
LUUP	Jüri Luup									
1	PENS_SUM (Kokkulepitud III samba pensioni summa)		216.90	225.00	3.60	4.50	0.00	216.90	1.80	74.25
		Kokku	**216.90**	**225.00**	**3.60**	**4.50**	**0.00**	**216.90**	**1.80**	**74.25**
TUND	Tunni Tööline									
1	PENSION_ARV (Tööandja tasutav pension III sammas % arvestatud tasult)		161.95	168.00	2.69	3.36	0.00	161.95	1.34	55.44
		Kokku	**161.95**	**168.00**	**2.69**	**3.36**	**0.00**	**161.95**	**1.34**	**55.44**
2	**Kokku**		**378.85**	**393.00**	**6.29**	**7.86**	**0.00**	**378.85**	**3.14**	**129.69**

Näited

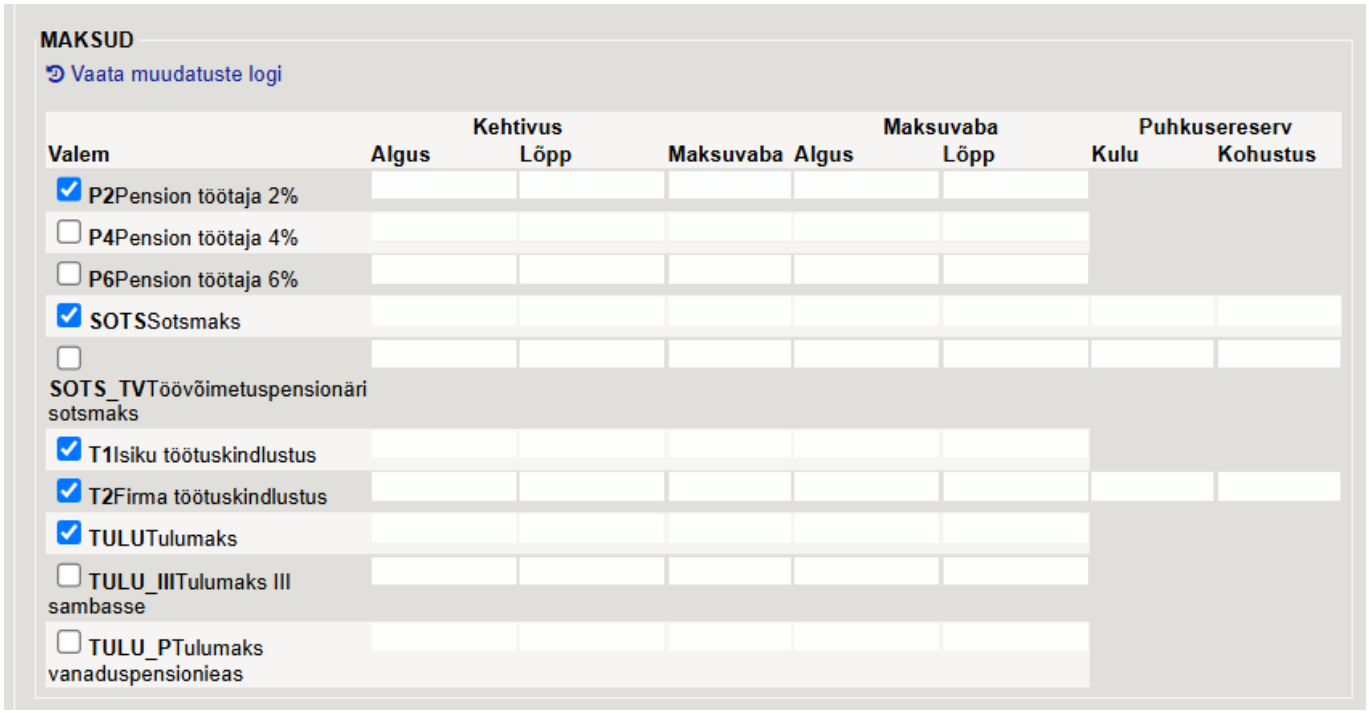
Näide 1 Kuupalgast kindel summa

Töötajaga on kokkulepitud kuupalk 1500€. Töötaja soovib, et iga kuu tema eest kantakse 200€ III sambasse. Töötajakaardil märgi 1300€ valemiga PALK ning 200€ valemiga pension.

TÖÖTASU
Vaata muudatuste logi

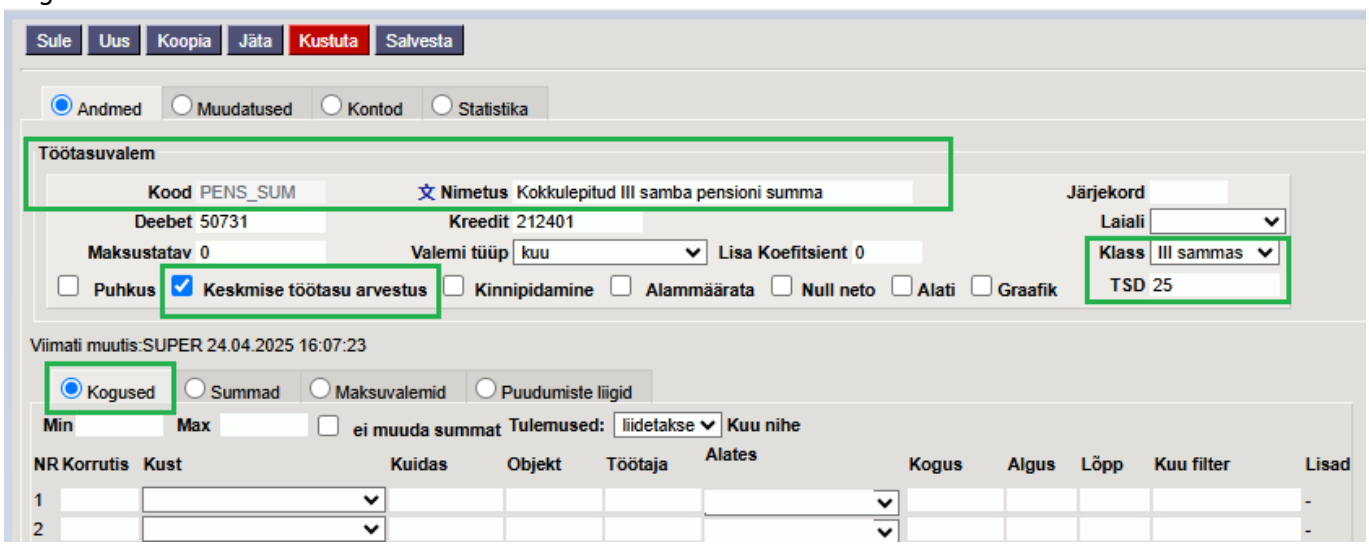
NR	Koefitsient	Tasu	Valem	Kirjeldus	Objekt	Töötaja	Algus kp.	Lõpp kp.	Lisa Koefitsient	Kommentaar	Kaust
1		1300	PALK	Kuupalk			01.03.2025				
2		200	PENS_SUM	Kokkulepitud III samba pensioni summa			01.03.2025				
3											

Töötajal on valitud maksud nii:

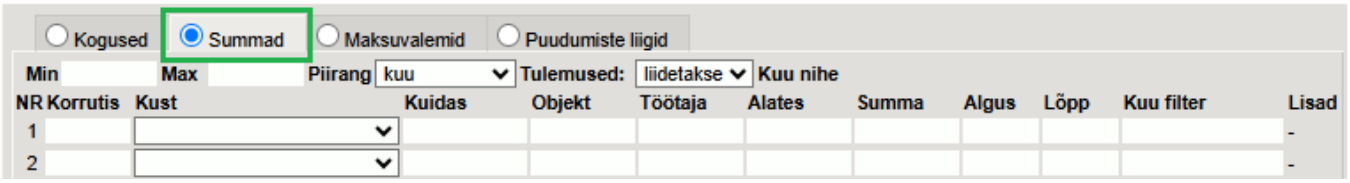


Töötasuvalem **PENS_SUM** (Kokkulepitud III samba pensioni summa)

Koguste sakk:



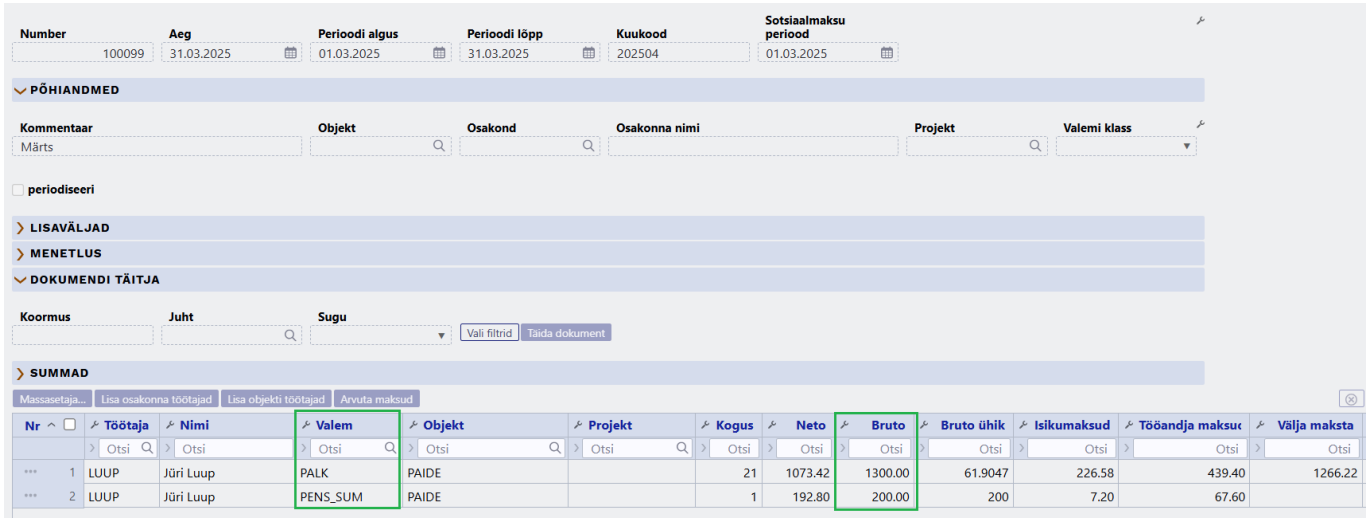
Summade sakk:



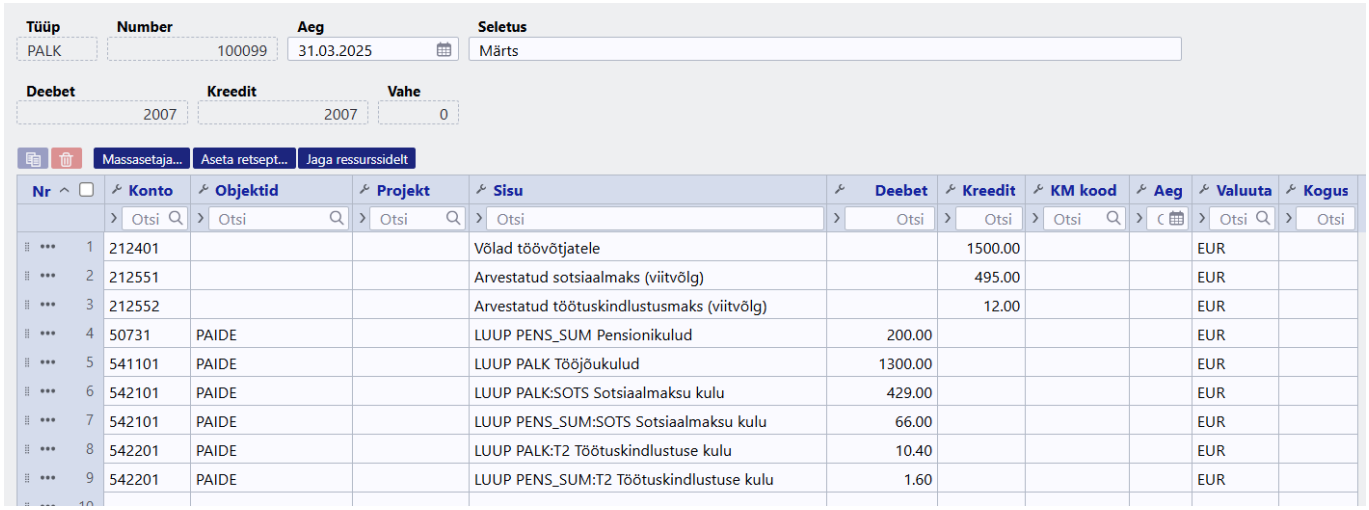
Maksuvalemite sakk:

Lisa töötajad tavapäraselt arvestusele.

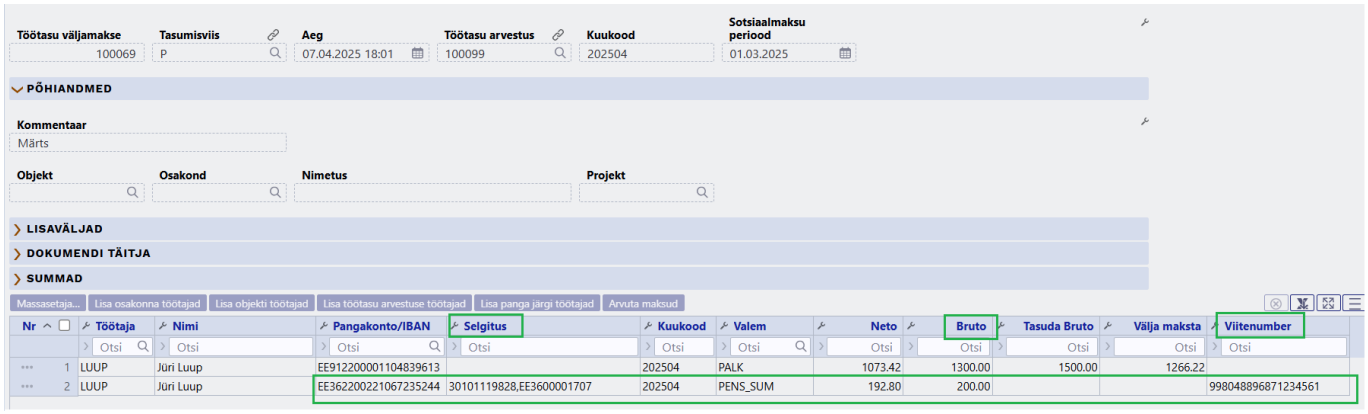
Töötasu arvestus:



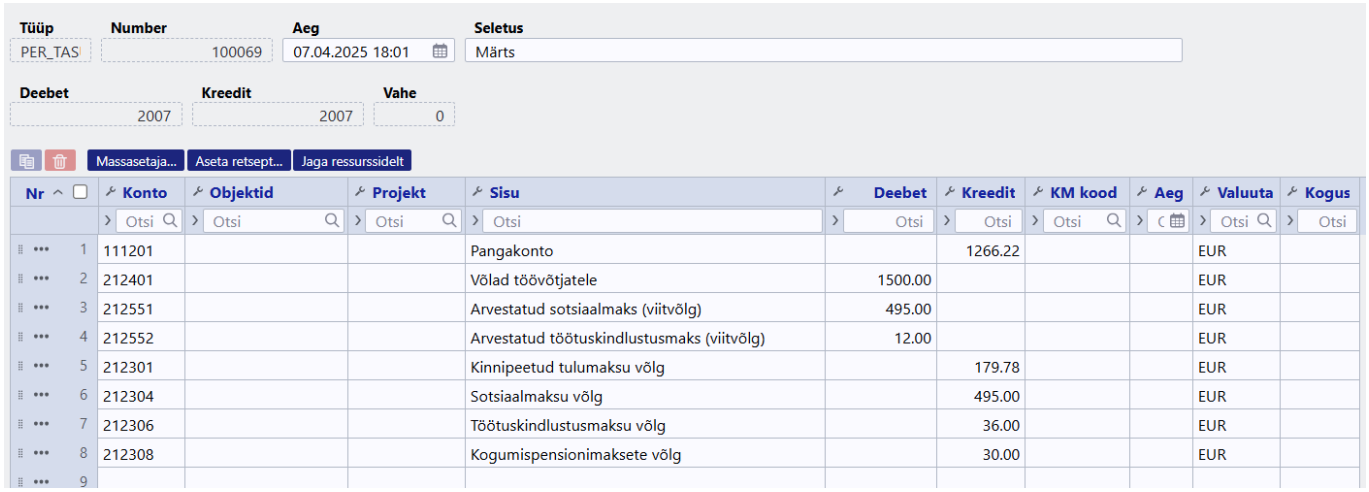
Seonduv kanne:



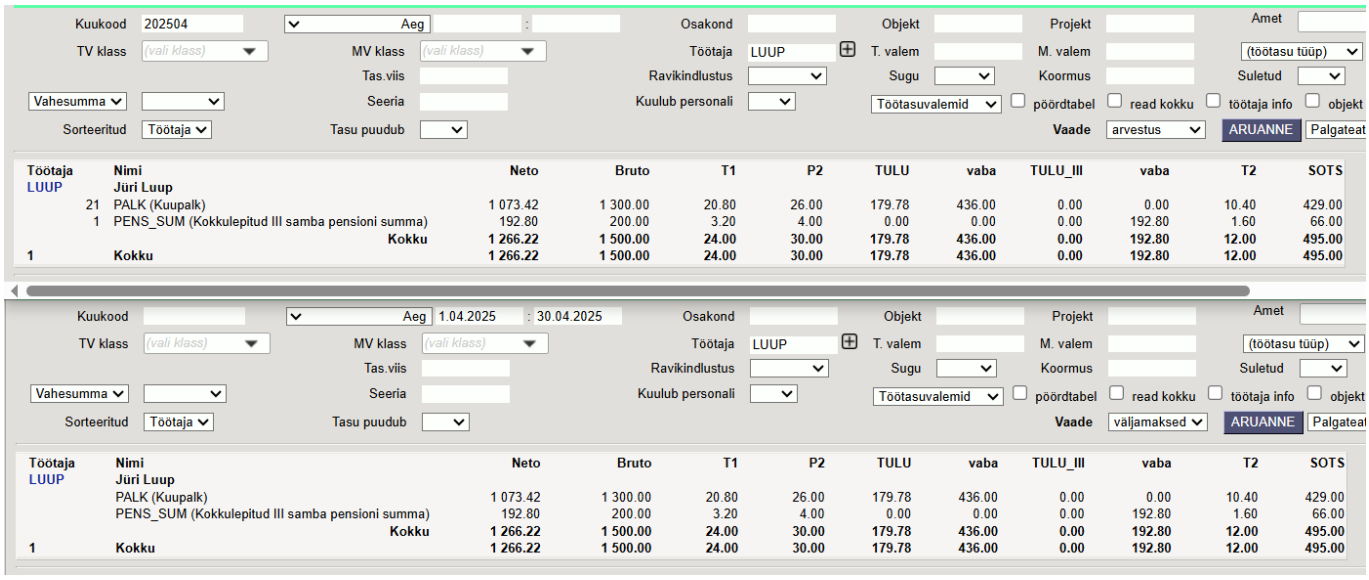
Töötasu väljamakse:



Seonduv kanne:



Töötasude aruanne:

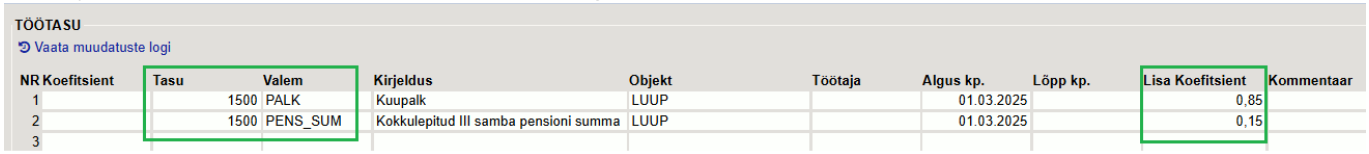


TSD vaade:

Näide 2 Kuupalgast kindel protsent

Töötajaga on kokkulepitud kuupalk 1500€. Töötaja soovib, et iga kuu tema eest kantakse 15% tema kuupalgast III sambasse.

Töötajakaardil saab kasutada lisakoefitsenti pensionivalemi märkimiseks:

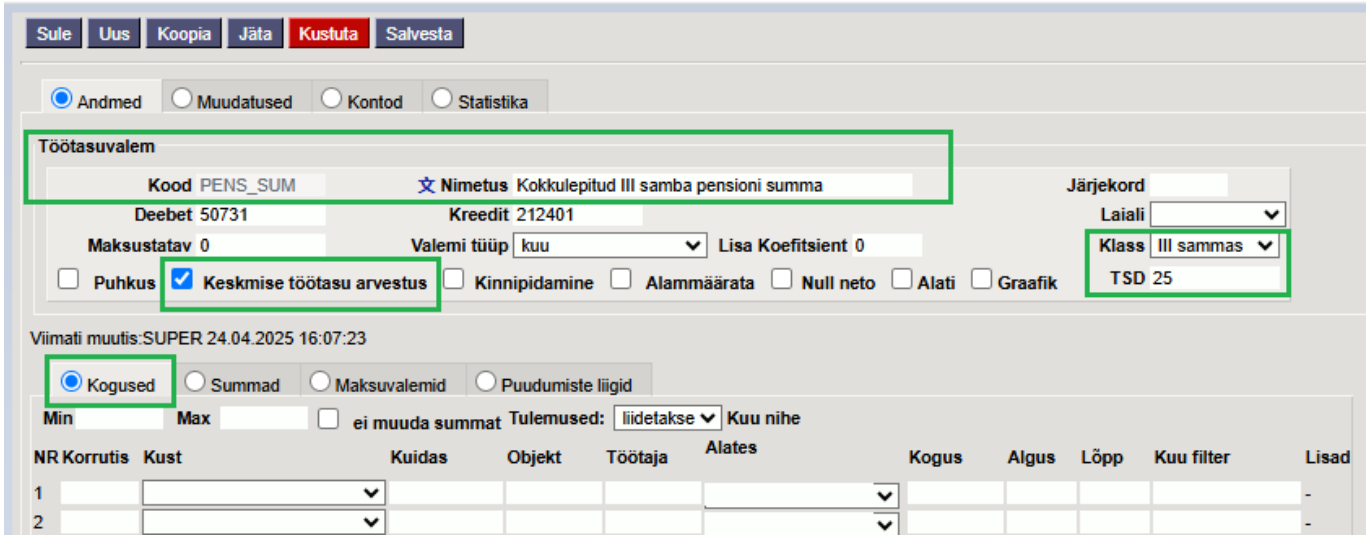


Lisakoefitsent peab alati kokku võrduma 1

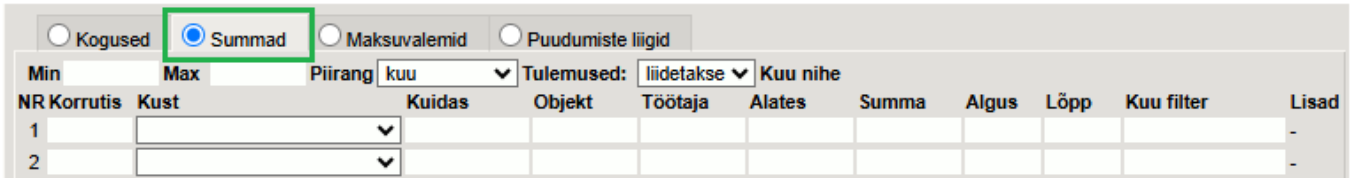
Lisakoefitsendi seadistamise kohta saab rohkem lugeda siit: Töötasu arvestused

Töötasuvalem **PENS_SUM** (Kokkulepitud III samba pensioni summa)

Koguste sakk:



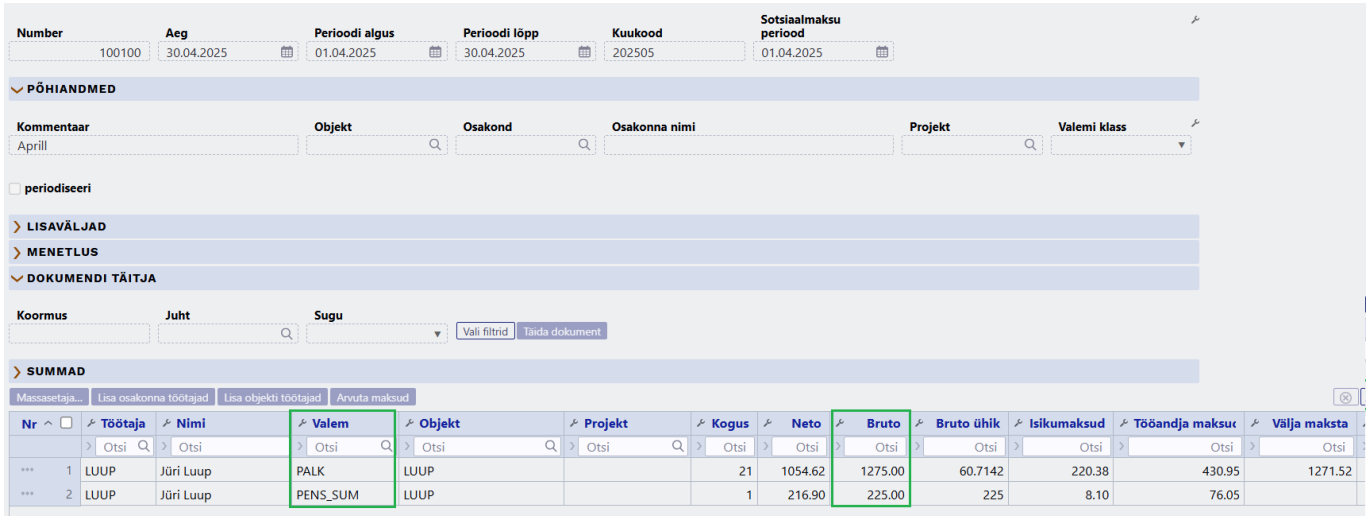
Summade sakk:



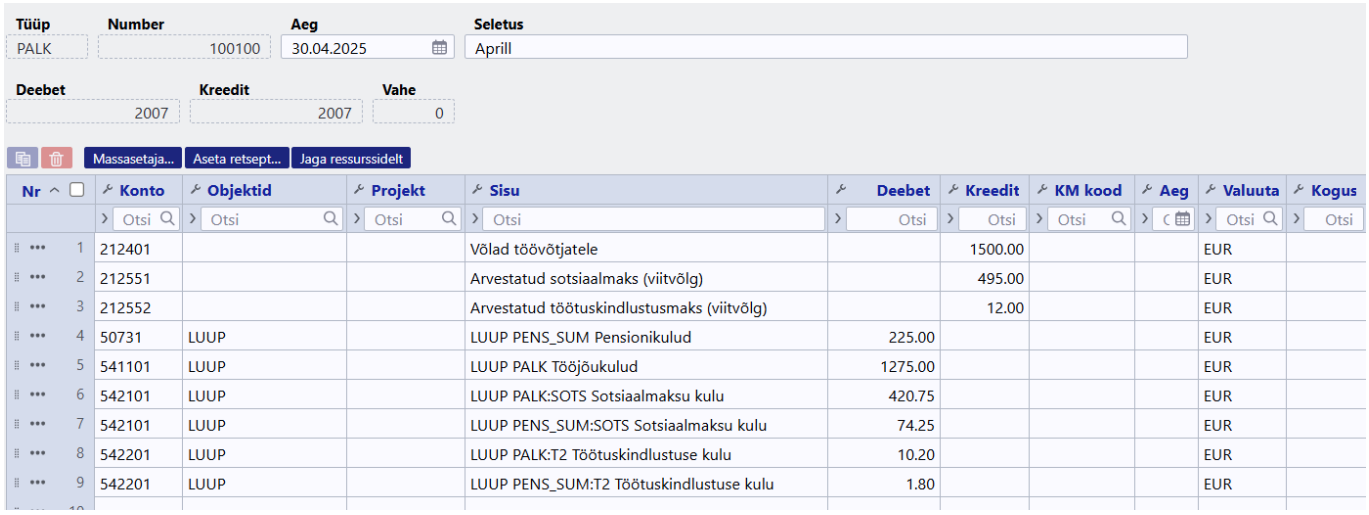
Maksuvalemite sakk:

Lisa töötajad tavapäraselt arvestusele.

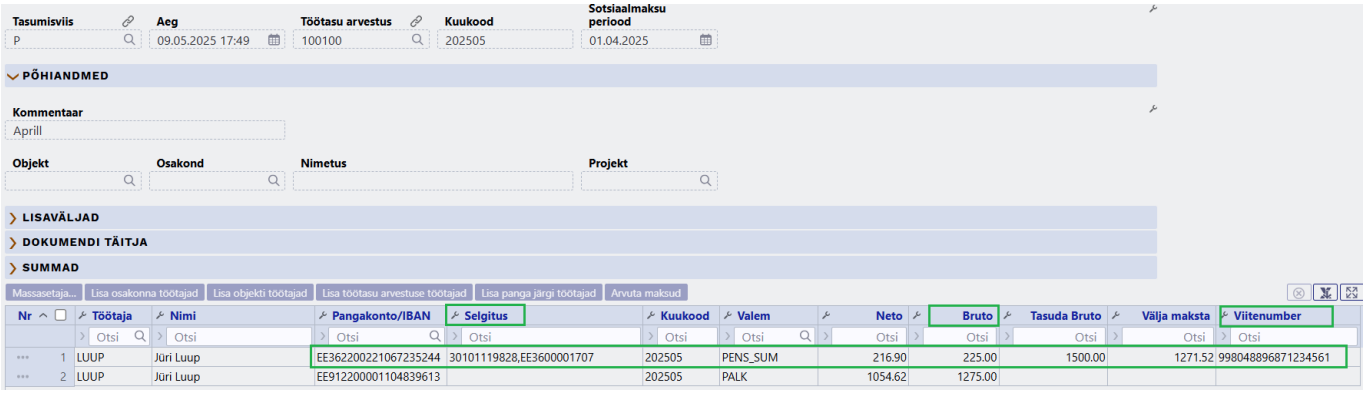
Töötasu arvestus:



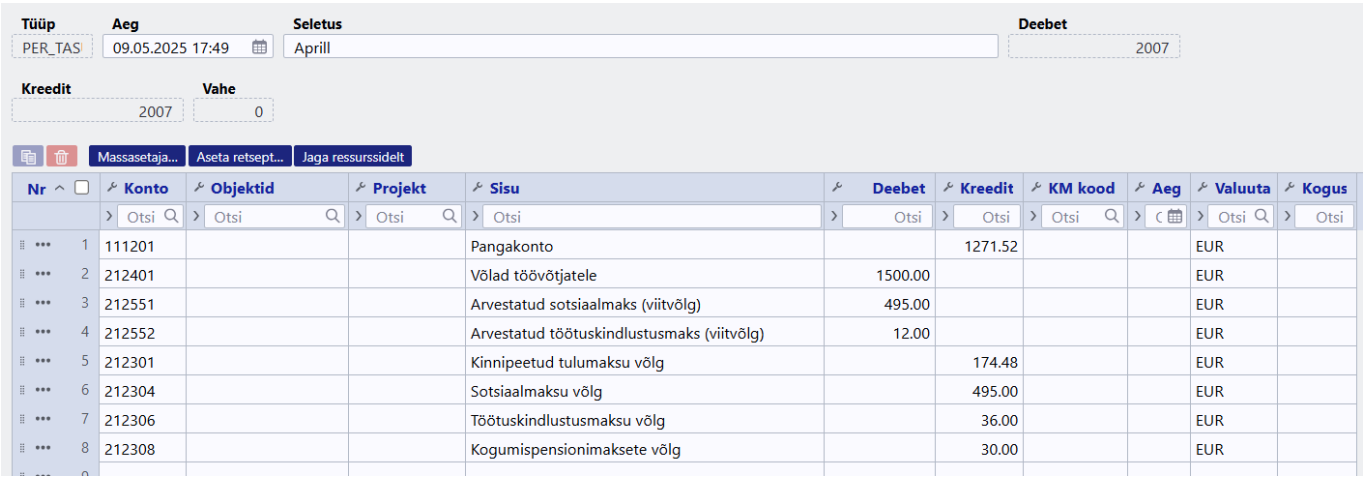
Seonduv kanne:



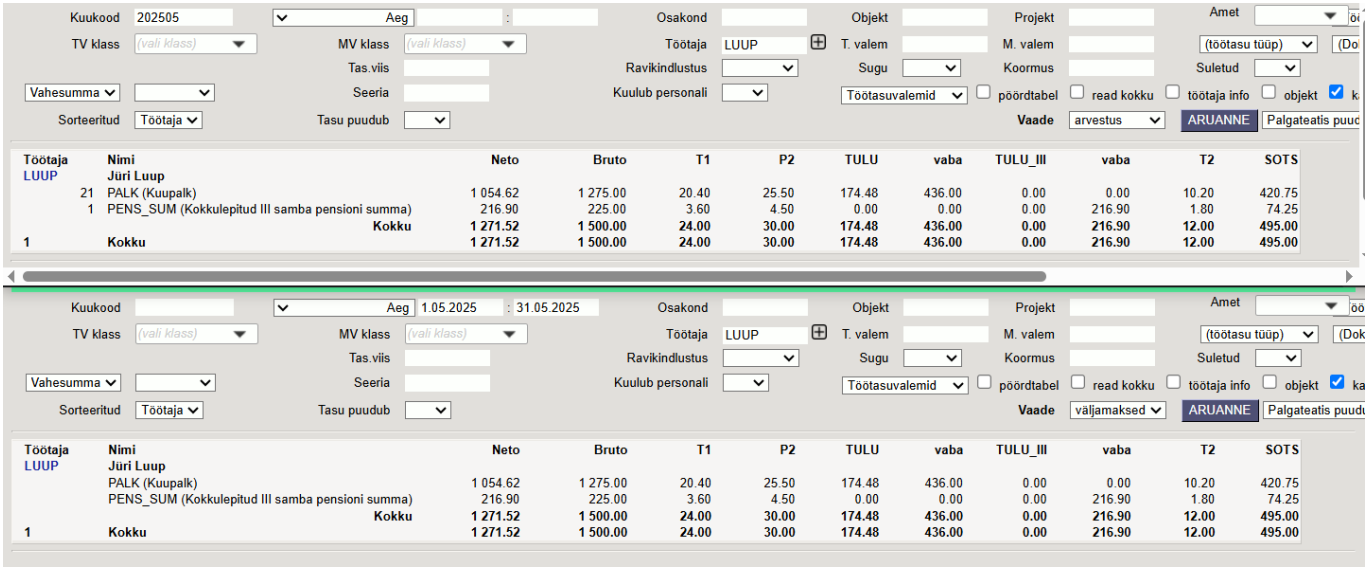
Töötasu väljamakse:



Seonduv kanne:



Töötasude aruanne:



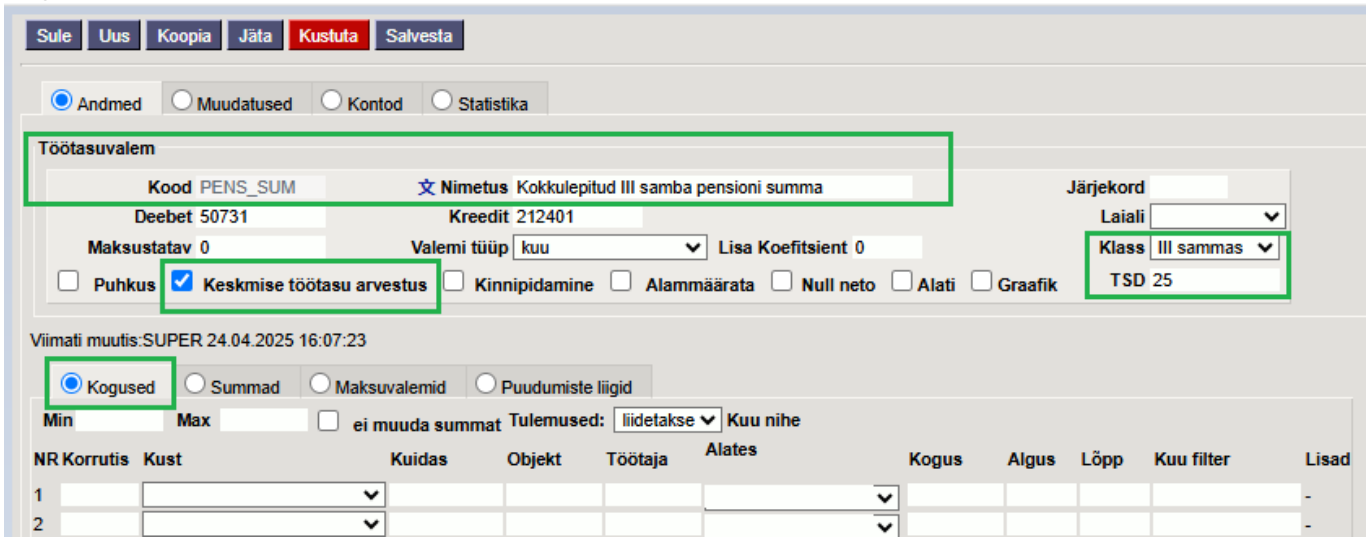
TSD vaade:

Näide 3 Arvestatud tasust kindel summa

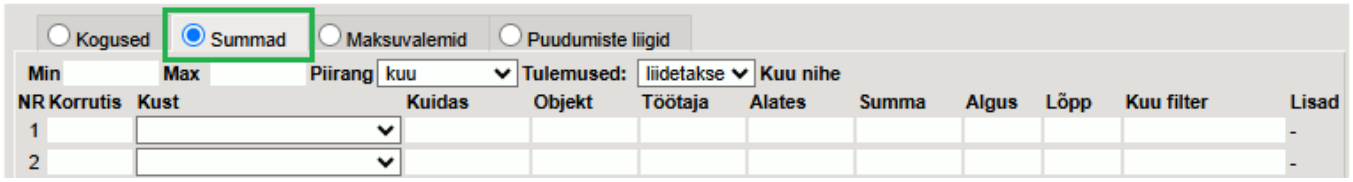
Töötaja on tunnitööline, tasuga 10€/h ja soovib, et iga kuu tema eest kantakse 200€ III sambasse. Lisa töötajakaardile eraldi reale positiivne pensioni valem, positiivse tasuga ning negatiivne pensionivalem, negatiivse tasuga.

Töötasuvalem **PENS_SUM** (Kokkulepitud III samba pensioni summa)

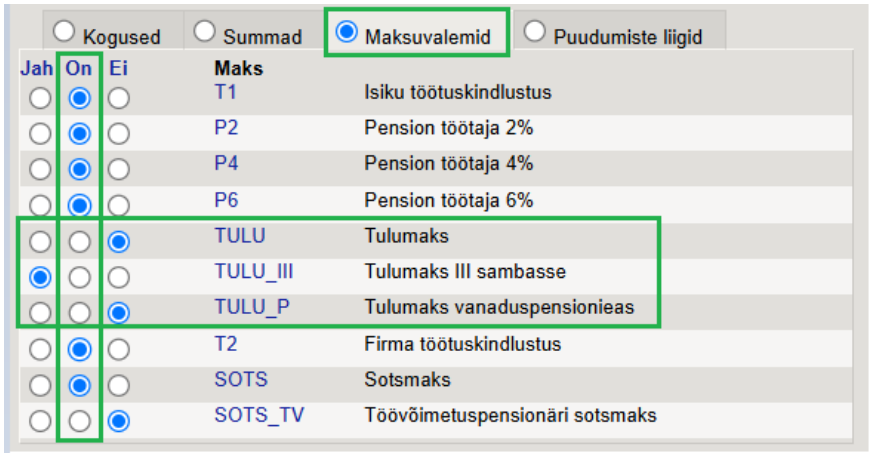
Koguste sakk:



Summade sakk:



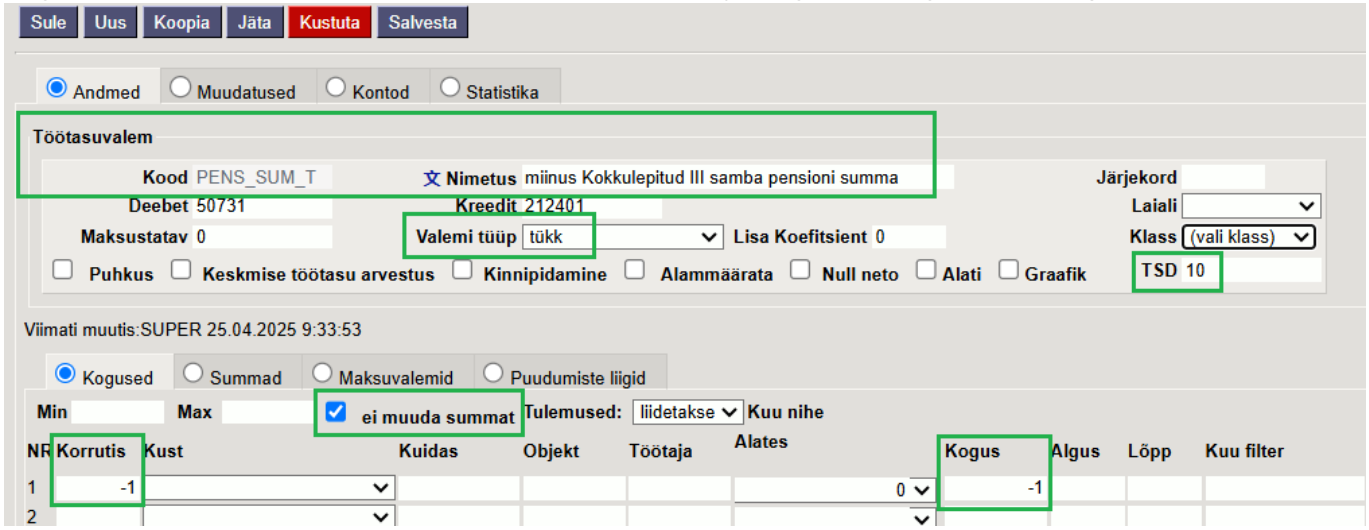
Maksuvalemite sakk:



Töötasuvalem **PENS_SUM_T** (miinus Kokkulepitud III samba pensioni summa)

Vähendamise valemil tuleb TSD kood valida 10 ehk palgatulu.

Koguste sakil lisa lind `ei muuda summat`, Korrutis -1 ja Kogus -1 ning valemi tüüp vali tükk:

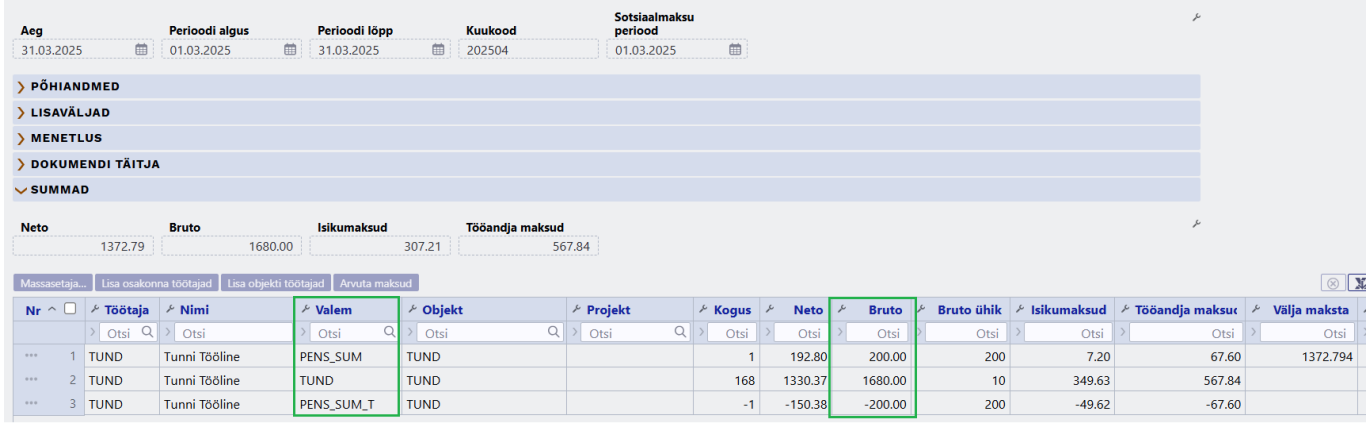


Summade sakk:

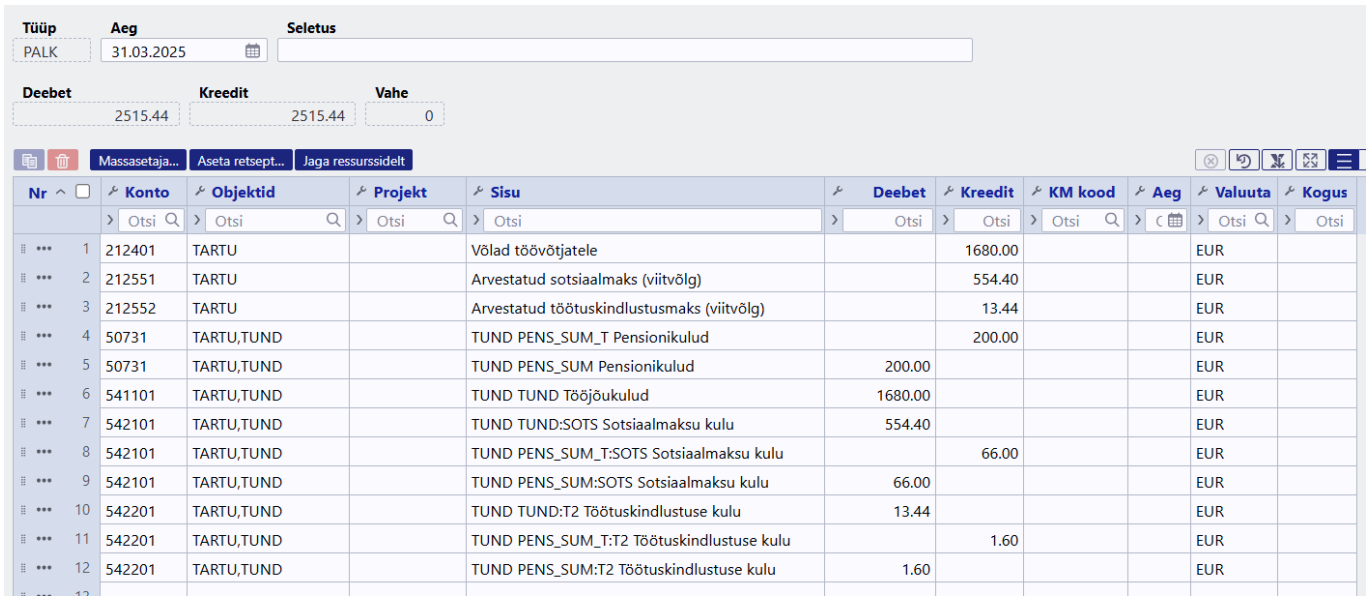
Maksuvalemite sakk:

Töötasu arvestusele lisa töötajad tavapäraselt.

Töötasu arvestus:



Seonduv kanne:



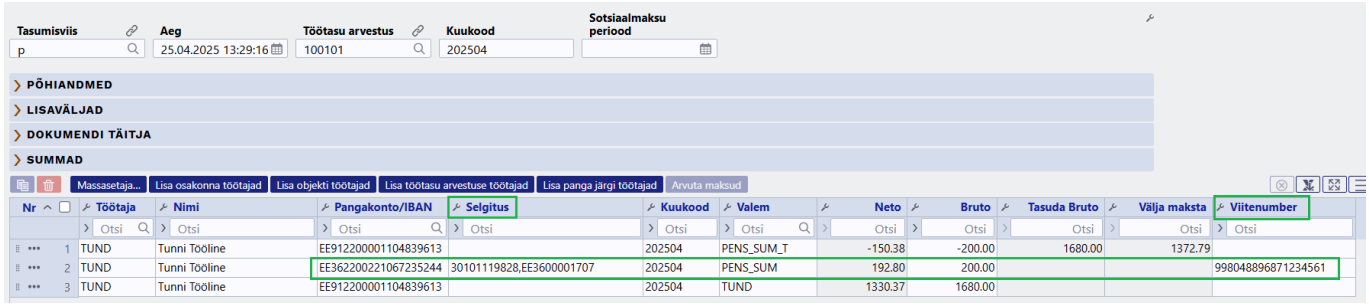
Tüüp: PALK | Aeg: 31.03.2025 | Seletus:

Deebet: 2515.44 | Kreedit: 2515.44 | Vahe: 0

Massasetaja... | Aseta retsept... | Jaga ressurssidelt

Nr	Konto	Objektid	Projekt	Sisu	Deebet	Kreedit	KM kood	Aeg	Valuuta	Kogus
1	212401	TARTU		Võlad töövõtjatele		1680.00			EUR	
2	212551	TARTU		Arvestatud sotsiaalmaks (viitvõlg)		554.40			EUR	
3	212552	TARTU		Arvestatud töötuskindlustusmaks (viitvõlg)		13.44			EUR	
4	50731	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM_T Pensionikulud		200.00			EUR	
5	50731	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM Pensionikulud	200.00				EUR	
6	541101	TARTU,TUND		TUND TUND Tööjõukulud	1680.00				EUR	
7	542101	TARTU,TUND		TUND TUND:SOTS Sotsiaalmaksu kulu	554.40				EUR	
8	542101	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM_T:SOTS Sotsiaalmaksu kulu		66.00			EUR	
9	542101	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM:SOTS Sotsiaalmaksu kulu	66.00				EUR	
10	542201	TARTU,TUND		TUND TUND:T2 Töötuskindlustuse kulu	13.44				EUR	
11	542201	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM_T:T2 Töötuskindlustuse kulu		1.60			EUR	
12	542201	TARTU,TUND		TUND PENS_SUM:T2 Töötuskindlustuse kulu	1.60				EUR	

Töötasu väljamakse:



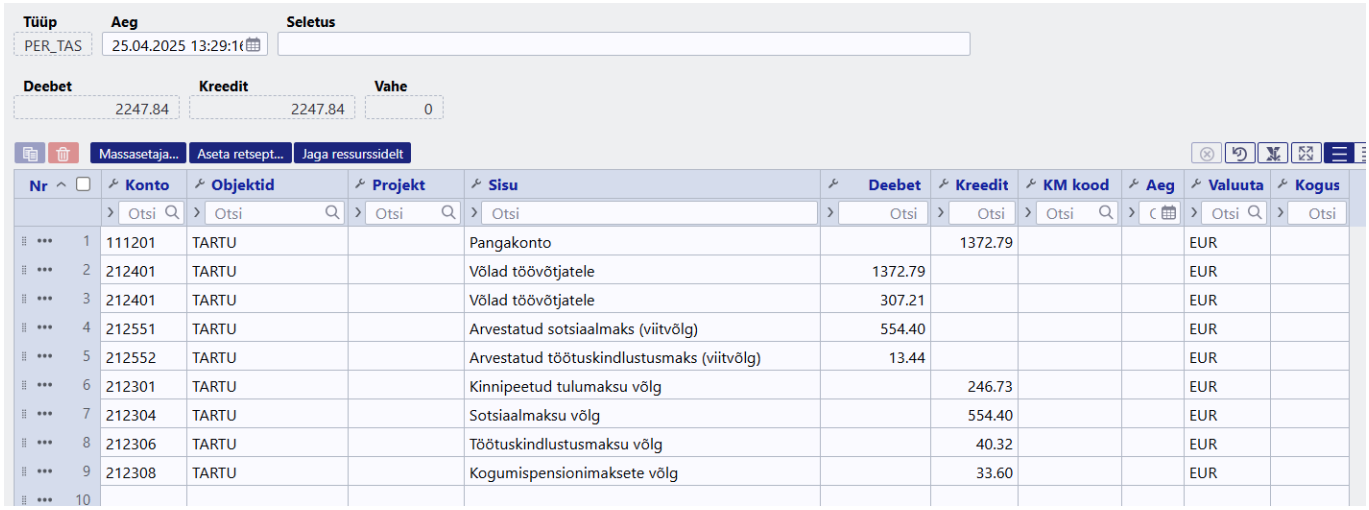
Tasumisviis: p | Aeg: 25.04.2025 13:29:16 | Töötasu arvestus: 100101 | Kuukood: 202504 | Sotsiaalmaksu periood:

PÕHIANDMED | LISAVÄLJAD | DOKUMENDI TÄITJA | SUMMAD

Massasetaja... | Lisa osakonna töötajad | Lisa objekti töötajad | Lisa töötasu arvestuse töötajad | Lisa panga järgi töötajad | Arvuta maksud

Nr	Töötaja	Nimi	Pangakonto/IBAN	Selgitus	Kuukood	Valem	Neto	Bruto	Tasuda Bruto	Välja maksta	Viitenumber
1	TUND	Tunni Tööline	EE912200001104839613		202504	PENS_SUM_T	-150.38	-200.00	1680.00	1372.79	
2	TUND	Tunni Tööline	EE362200221067235244	30101119828,EE3600001707	202504	PENS_SUM	192.80	200.00			998048896871234561
3	TUND	Tunni Tööline	EE912200001104839613		202504	TUND	1330.37	1680.00			

Seonduv kanne:



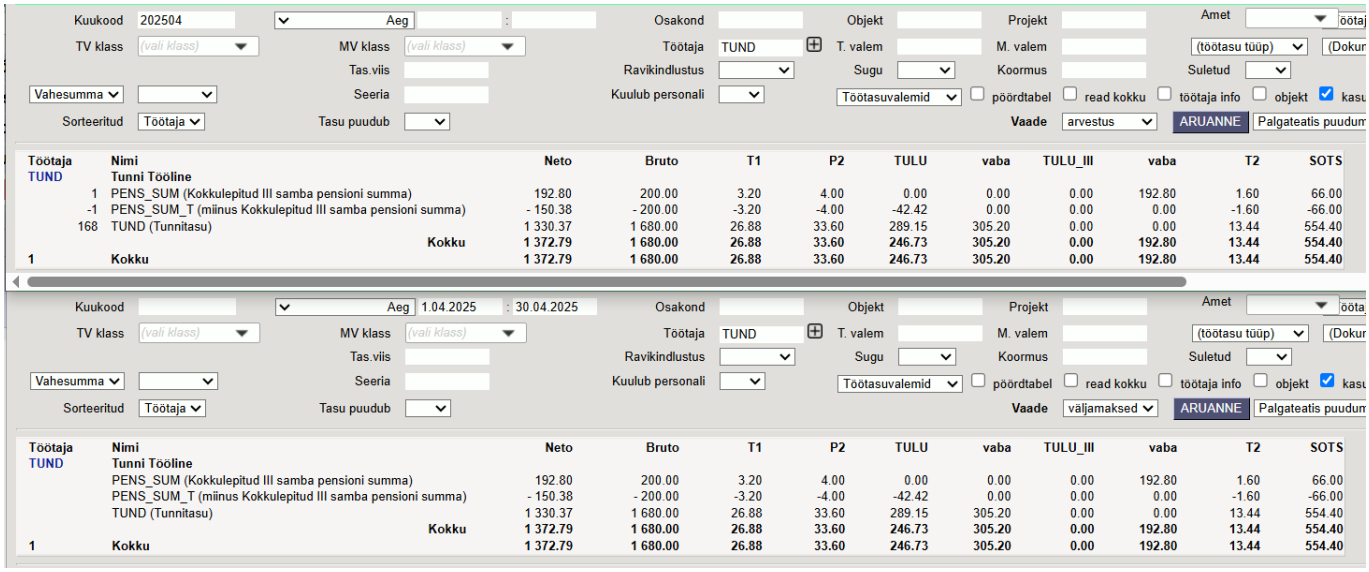
Tüüp: PER_TAS | Aeg: 25.04.2025 13:29:1(| Seletus:

Deebet: 2247.84 | Kreedit: 2247.84 | Vahe: 0

Massasetaja... | Aseta retsept... | Jaga ressurssidelt

Nr	Konto	Objektid	Projekt	Sisu	Deebet	Kreedit	KM kood	Aeg	Valuuta	Kogus
1	111201	TARTU		Pangakonto		1372.79			EUR	
2	212401	TARTU		Võlad töövõtjatele	1372.79				EUR	
3	212401	TARTU		Võlad töövõtjatele	307.21				EUR	
4	212551	TARTU		Arvestatud sotsiaalmaks (viitvõlg)	554.40				EUR	
5	212552	TARTU		Arvestatud töötuskindlustusmaks (viitvõlg)	13.44				EUR	
6	212301	TARTU		Kinnipeetud tulumaksu võlg		246.73			EUR	
7	212304	TARTU		Sotsiaalmaksu võlg		554.40			EUR	
8	212306	TARTU		Töötuskindlustusmaksu võlg		40.32			EUR	
9	212308	TARTU		Kogumispensionimaksete võlg		33.60			EUR	
10										

Töötasude aruanne:

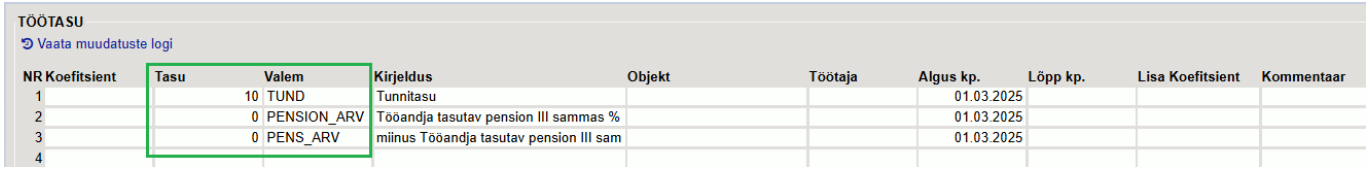


TSD vaade:

Näide 4 Arvestatud tasust kindel protsent

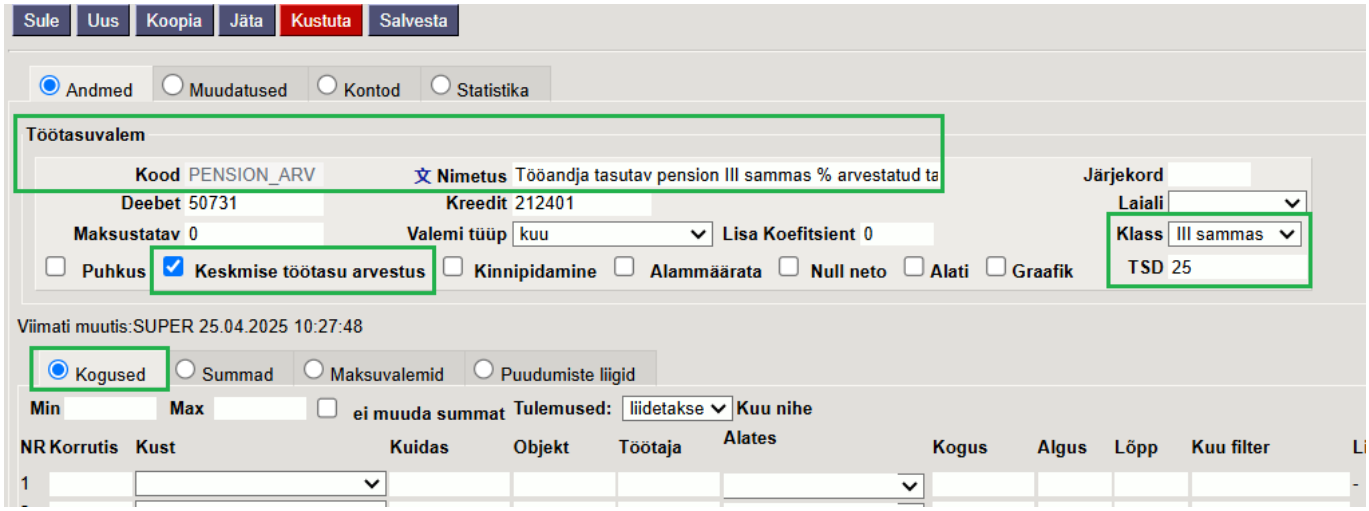
Töötaja on tunnitööline, tasuga 10€/h ja soovib, et iga kuu tema eest kantakse 10% tema töötasust III sambasse.

Töötajakaardil on märgitud TUND valem tunnitasuga, Lisa töötajakaardile eraldi reale positiivne pensioni valem ning negatiivne pensionivalem, tasuga null:

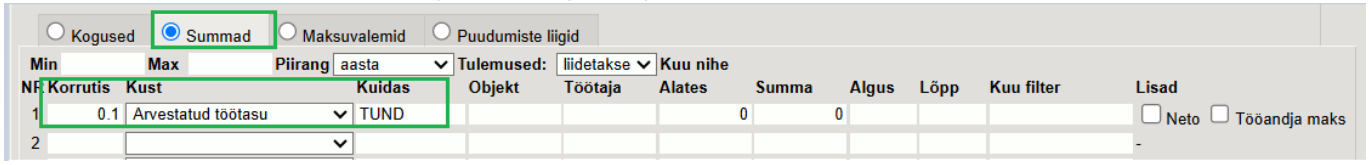


Töötasuvalem **PENSION_ARV** (Tööandja tasutav pension III sammas % arvestatud tasult). Valemi klass vali III sammas.

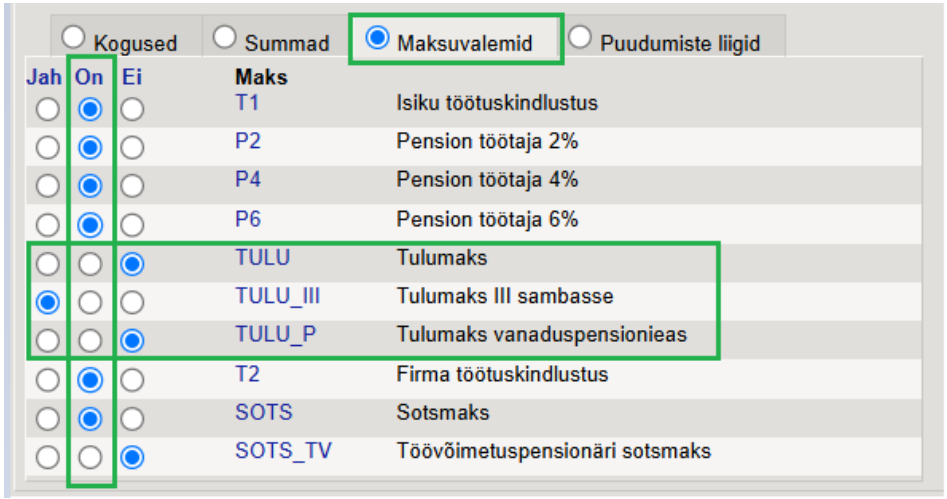
Koguste sakk:



Summade sakil, korrutiseks märgi kokkulepitud protsent:



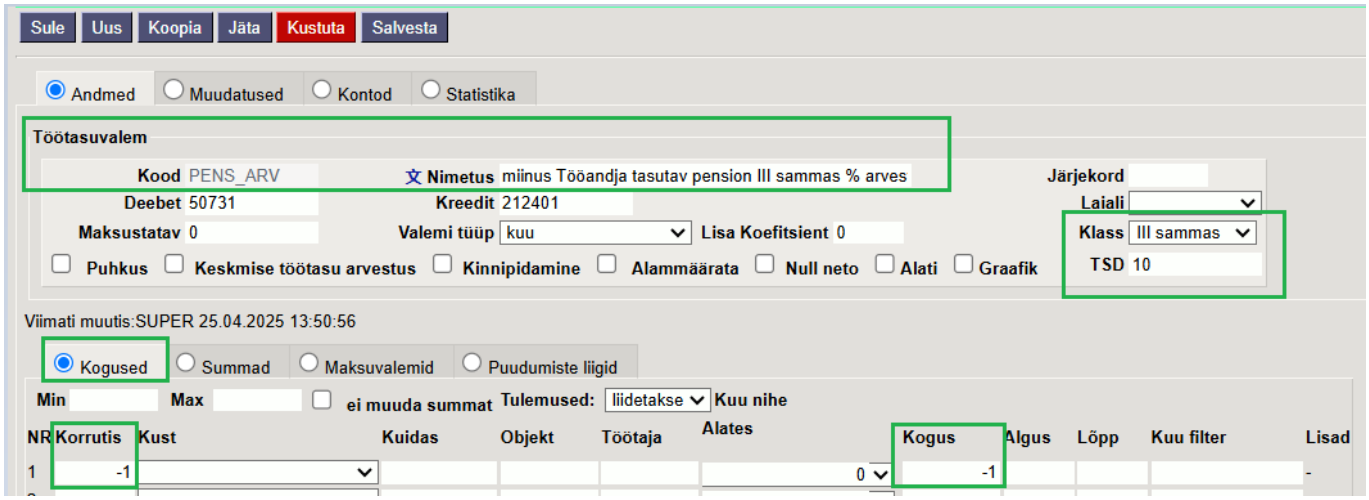
Maksuvalemite sakk:



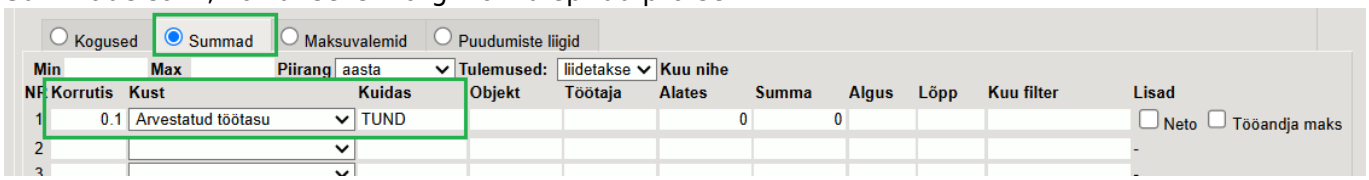
Töötasuvalem **PENS_ARV** (miinus Tööandja tasutav pension III sammas % arvestatud tasult)

Vähendamise valemil tuleb TSD kood valida 10 ehk palgatulu.

Koguste sakil lisa Korrutis -1 ja Kogus -1 ning valemi tüüp vali tükk:



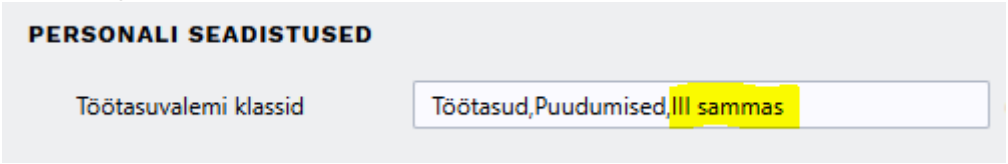
Summade sakil, korrutiseks märgi kokkulepitud protsent:



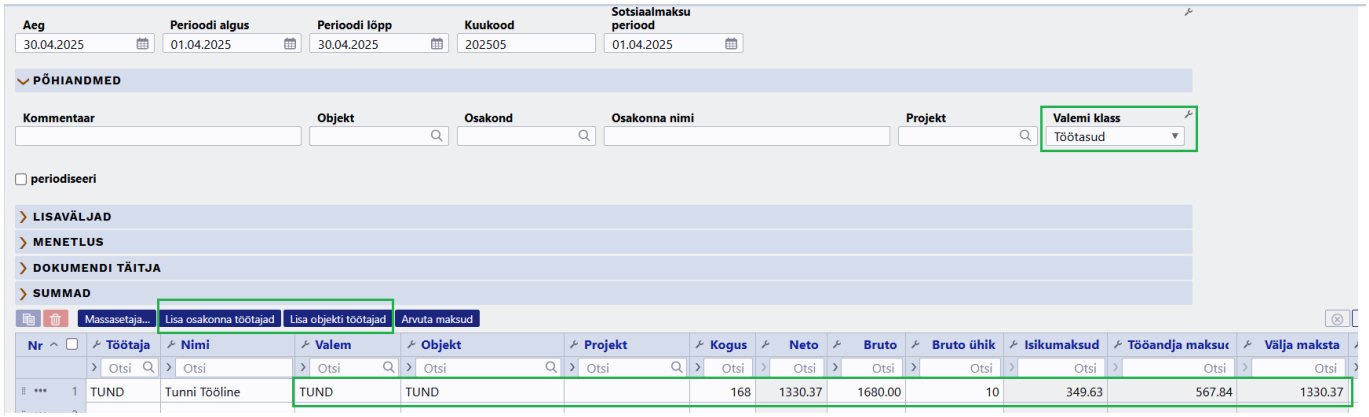
Maksuvalemite sakk:

Selleks, et arvestatud tasudelt arvutada 15% III sambasse tuleks töötasu arvestusele esialgu lisada töötasu valemid ja seejärel pensionivalemid.

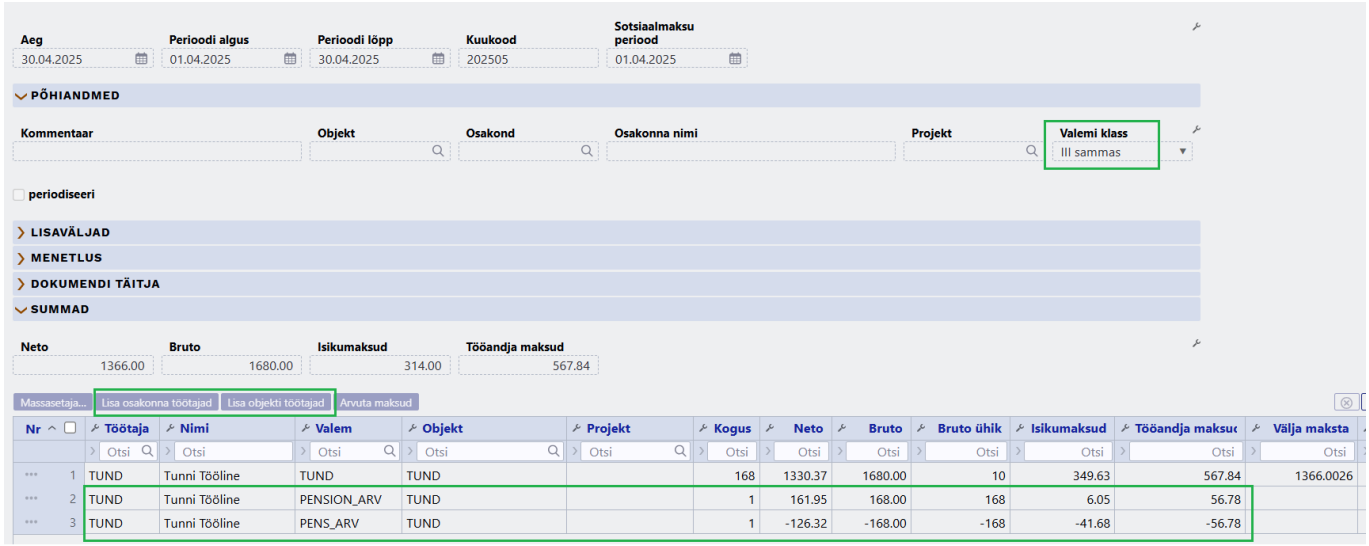
Selleks on mugav kasutada `Töötasuvalemi klasse` mida saad süsteemi seadistustes ise juurde luua:



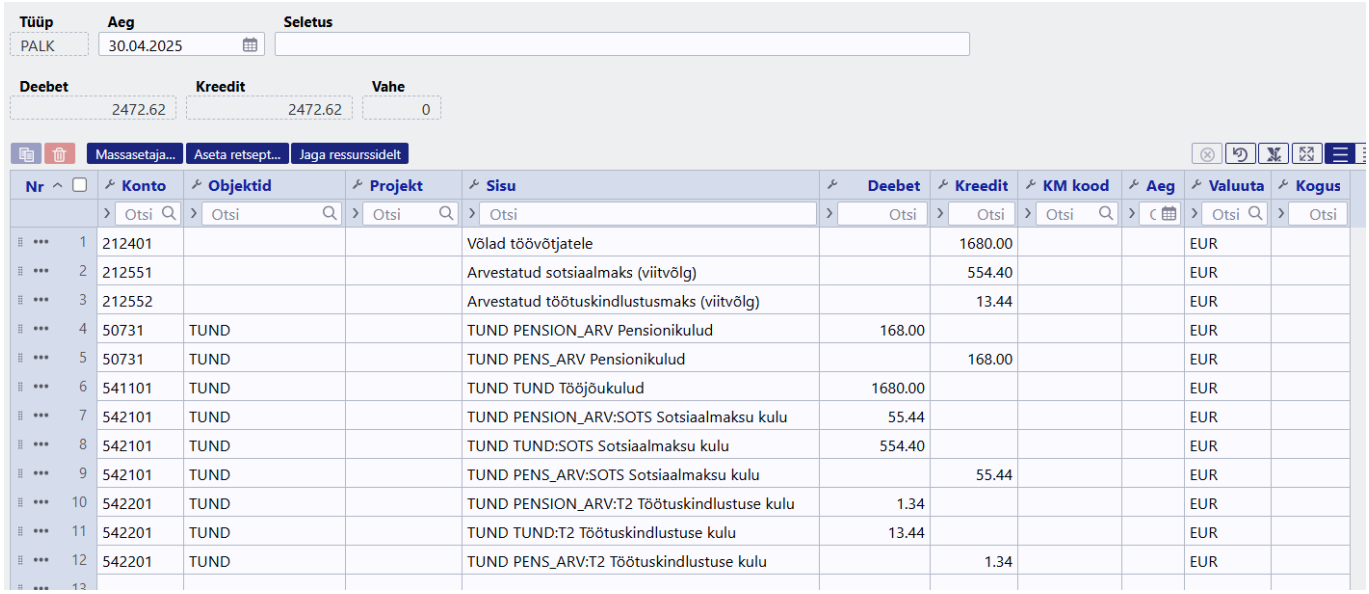
Töötasuarvestusel vali `Valemi klass` **Töötasud** ning lisa töötajad, salvesta:



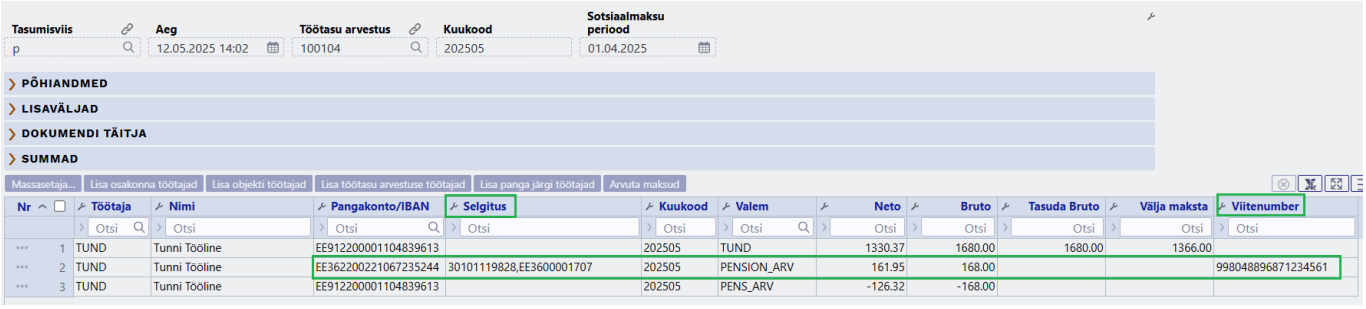
Seejärel vaheta `Valemi klass` ja vali **III sammas** ning lisa uuesti töötajad: Nüüd lisati pensioni valemid arvestatud tasudelt.



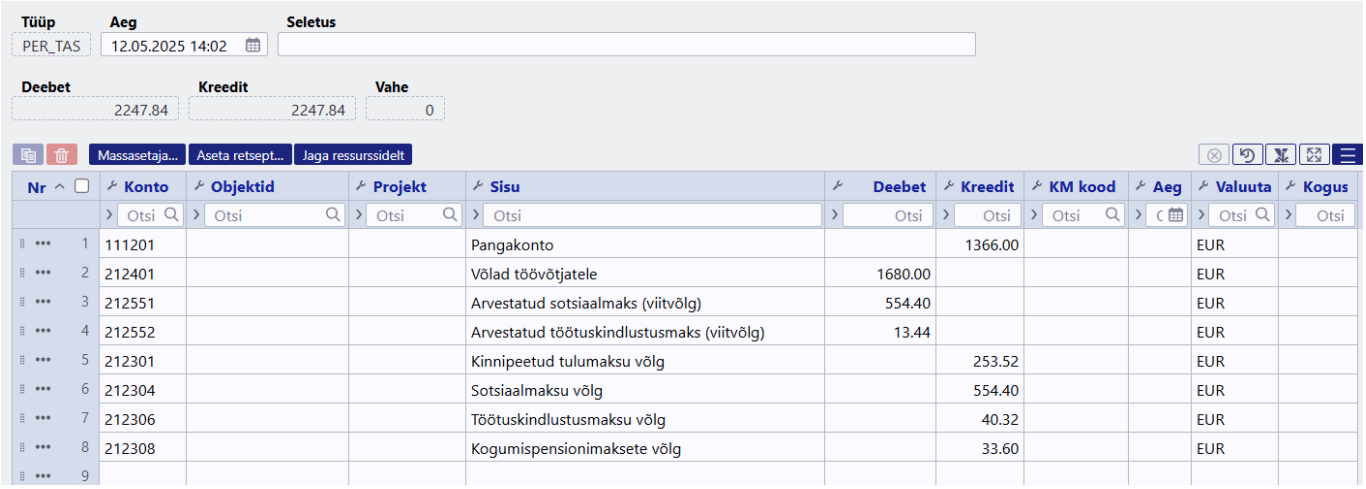
Seotud kanne:



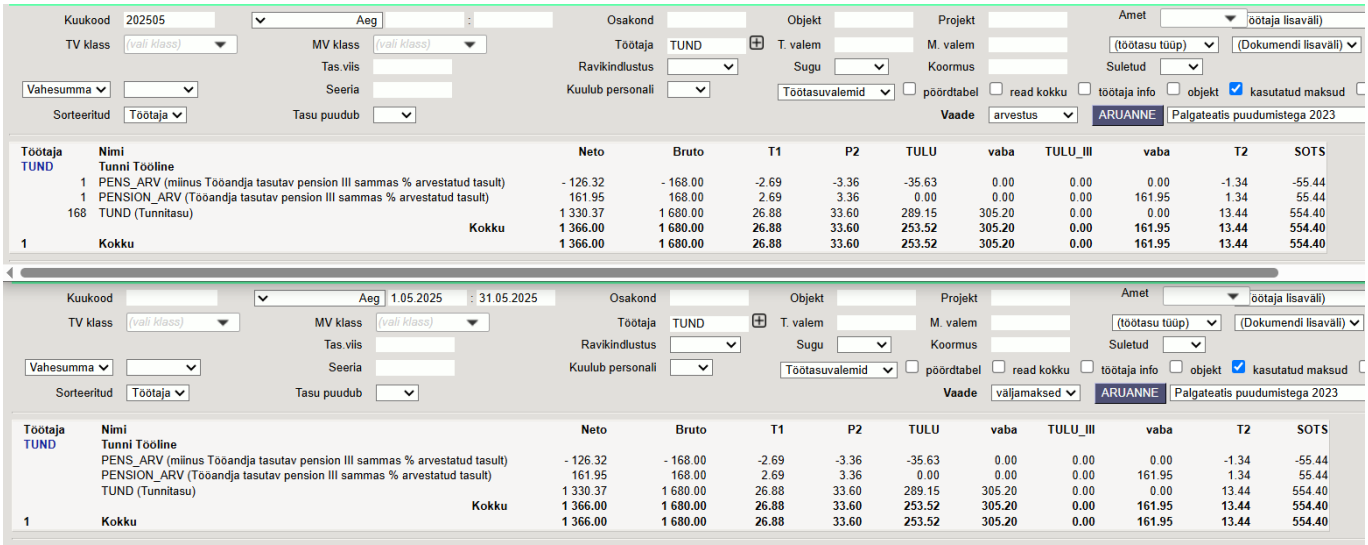
Töötasu väljamakse:



Seonduv kanne:



Töötasude aruanne:



TSD vaade:

From:
https://wiki.directo.ee/ - **Directo Help**

Permanent link:
https://wiki.directo.ee/et/iii_pensionimaksed?rev=1765647635

Last update: **2025/12/13 19:40**