# Lisa 1

**Tehniline kirjeldus**

## Mõisted ja lühendid

|  |  |
| --- | --- |
| **Mõiste/Lühend** | **Kirjeldus** |
| SKA | Sotsiaalkindlustusamet |
| TEHIK | Tervise ja Heaolu Infosüsteemide Keskus |
| SKAIS2 | Sotsiaalkaitse infosüsteem (hõlmab ametnikurakendust ja iseteenindust) |
| Iseteenindus | Sotsiaalkindlustusameti iseteenindus |
| SoM | Sotsiaalministeerium |
| RIA | Riigi Infosüsteemi Amet |

1. **Pensioniteenuse taust**
   1. **Pensioni kolm sammast**

Pensionile jäämine, üks inimese elusündmustest, mis jaguneb kaheks etapiks: pensionile jäämise planeerimine ja pensioni saamine.

Pensionile jäämise planeerimine katab väga pika osa inimese elukaarest. Seejuures on perioode, kus pensioniga seotud teenuste aktuaalsus on suur, aga ka perioode, kus teenused toimivad taustal ning nende paiknemine elukaarel jääb kasutaja jaoks märkamatuks.

Pensionile jäämist planeerides puutub Eesti inimene kokku kolme pensionisambaga:

**I sammas** – riiklik pension

* Vanaduspension ja selle erinevad alamliigid:
* soodustingimustel vanaduspension puudega last või kolme ja enamat last kasvatanud inimesele või represseeritule;
* paindlik vanaduspension;
* ennetähtaegne vanaduspension (kehtib 31.12.2025), asendub paindliku vanaduspensioniga (ei ole antud projekti skoop);
* edasilükatud vanaduspension.
* Toitjakaotuspension (ei ole antud projekti skoop)
* Töövõimetuspension (ei ole antud projekti skoop)
* Rahvapension
* Kutsealade sooduspensionid (antud projekti skoobis osaliselt)
* Sooduspension tervist kahjustaval kutsealal töötanule (antud projekti skoobis osaliselt)
* Väljateenitud aastate pension töötajale, kes ei saa vanusest tulenevalt samas ametis jätkata
* Politseiniku pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Prokuröri pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Kaitseväelase pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Kohtuniku pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Riigikontrolli pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Õiguskantsleri pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Riigikoguliikme pension (antud projekti skoobis osaliselt)
* Presidendi pension (ei ole antud projekti skoobis)

Õiguslikult on reguleeritud:

Riikliku pensionikindlustuse seadus - <https://www.riigiteataja.ee/akt/114122023007> ja vastavad eriseadused eripensionide õigustatuse kohta.

**II sammas** – kogumispension

Kohustusliku kogumispensioni süsteem loodi 2002. aastal. Algselt oli kohustuslik alates 1983. aastal sündinutele. Alates 2020. aastast on II sammas kõigile vabatahtlik: vaikimisi aktiivne, võimalus fondi valida, vahetada ja loobuda.

Kogumispension põhineb eelfinantseerimisel, st töötades kogub töötaja enda pensioni ise, makstes oma brutopalgast 2% pensionifondi.

Kogumispensioniga liitudes läheb riikliku pensioni osast 4% töötaja kogumispensioni fondi ning seda osa ei maksta välja riikliku pensionina. Liitunud töötaja riikliku pensioni kindlustusosak muutub väiksemaks nende aastate eest, mil riiklikuks pensioniks laekus 20% asemel 16%.

Kogumispensioniga mitteliitunud töötaja palgalt arvestatud sotsiaalmaksust (33%) liigub 20% riiklikuks pensioniks (I sambasse).

Alates 2024. aastast on inimesel võimalik teha avaldus, et suurendada alates 2025. aastast sissemakseid II sambasse, valides enda poolseks sissemakse suuruseks 2% asemel kas 4% või 6%.

Õiguslikult on reguleeritud: Kogumispensionide seadus - <https://www.riigiteataja.ee/akt/106072023045>

**III sammas** – täiendav kogumispension (vabatahtlik: vaikimisi mitteaktiivne, liitumisvõimalusega)

Loodi 1998. aastal. Vabatahtlik määratud sissemaksetega kogumine pensionifondidesse või kindlustuslepingutesse.

Kogumispensionide seadus - <https://www.riigiteataja.ee/akt/106072023045>

Lisaks Eestist saadavale pensionile võib saada inimene pensioni mõnest teisest riigist või rahvusvahelisest institutsioonist. Välisriigist saadavad pensionid ei kuulu projekti skoopi.

* 1. **I samba pension**

I samba pensioni suurust mõjutavad järgmised asjaolud:

* Tööstaaž (pensioniõiguslikstaaž ja arvestatud või makstud isikustatud sotsiaalmaks);
* Pensionile jäämise aeg (paindlik pension enne või pärast üldist vanaduspensioniiga; pensioni peatamine);
* Eestis teenitud tulult tasutud sotsiaalmaks (mida suurem tulu, seda suurem on arvestatud sotsiaalmaksu summa, mis on aluseks pensioniosakute arvutamisel);
* Kohustusliku kogumispensioni skeemiga ühinemine (II sammas – liitumine ja lahkumine);
* Laste kasvatamine (annab pensionile juurde erinevaid soodustusi sh varem pensionile jäämise aeg);
* Teatud ametikohal töötamine (avaliku teenistuse staaž; eripensionid).

I samba pensioni suurus koosneb neljast osast:

1. baasosa – kõigil sama suurus;
2. staažiosa – mille suurus võrdub pensioniõigusliku staaži aastate ja aastahinde korrutisega;
3. kindlustusosa – mille suurus võrdub pensionikindlustatu kindlustusosakute summa ja aastahinde korrutisega
4. ühendosa (alates 01.01.2021) - mille suurus võrdub poole kindlustusosakute ja poole solidaarosakute summa ning aastahinde korrutisega.
   1. **Inimese võimalused tutvuda I samba pensionit mõjutavate andmetega**

Praegu on Eesti inimesel võimalik oma I samba pensioni suurust mõjutavate andmetega tutvuda portaalis eesti.ee, kus on võimalik kasutada SKAIS1 andmetel töötavaid päringuid:

* Pensionikalkulaator;
* Pensionikindlustuse registri teatis

Samuti saab oma I samba pensionit mõjutavate sotsiaalmaksu ja kogumispensionimaksete andmeid vaadata [MTA iseteeninduses](https://maasikas.emta.ee/v1/login?authst=jcnnuxoNQh).

Lisaks on SoMi eestvedamisel loodud portaalis eesti.ee Pensionile jäämise infoteenus, mis selgitab inimesele pensionile jäämise planeerimise ja pensioni saamise võimalusi.

Samuti on penisonile jäämise võimalusi lahti selgitatud [SKA kodulehel](https://sotsiaalkindlustusamet.ee/pension-ja-seotud-huvitised/pensioniks-valmistumine).

* 1. **Ärilised ootused muutuseks**

Riigi sh SKA eesmärk on pakkuda inimesele mugavamaid võimalusi oma tulevikupensioni planeerimiseks võimaldades pensionisammaste ülest vaadet ühest aknast st teenusesse on integreeritud nii I, II kui III samba olemasolev andmestik ning luua paremaid võimalusi tulevikupensioni prognoosimiseks.

SKA strateegias aastani 2025, on üheks alameesmärgiks teenuste inimestele kergesti kättesaadavaks tegemine. Pensioniteenuse osas on märgitud järgmist – „Loome aastaks 2025 pensioni kaasaegse e-teenuse, mis võimaldab inimesel jälgida oma tulevikupensioni kujunemist.“

2024.a viidi SoMi algatusel läbi isikustatud Pensionikalkulaatori uuendamise analüüs, mille ühe tulemusena valmis uus Penisonikalkulaatori [proto versioon](https://www.figma.com/proto/P7DrqfH62snSOa4mtjHkrA/Pension-proto?page-id=1%3A3&node-id=79-6688&viewport=517%2C-1195%2C0.11&t=vjRWNEaA6Df83fsE-1&scaling=min-zoom&starting-point-node-id=79%3A6046). Analüüsi materjalidega on võimalik tutvuda [TEHIKu *Confluence*](https://wiki.sm.ee/spaces/SKAIS2/pages/302892352/PENISONIKALKULAATORI+TAUSTAMATERJALID)keskkonnas sh on seal toodud analüüsi käigus selgunud esmased ärilised soovid Pensionikalkulaatori kaasajastamiseks. Need soove-ideid võib Pensionikalkulaatrori UI/UX analüüsi käigus muuta.

Pensioni II sambaga liitunud inimeste arv sügisel 2024 on ca 576 000. III sambaga oli 2023.a lõpu seisuga liitunud ca 200 000 inimest.

RIA andmetel on Pensionikalkulaator isegi praegusel kujul üks eesti.ee populaarsemaid teenuseid, mille kasutajate arv aasta-aastalt on kasvanud. Kasutajate arv ühes kuus ulatub kuni 7500 inimeseni. Ühes kuus tehakse ca 25 000 – 40 000 päringut.

* 1. **Penisoniteenusega seotud infosüsteemid**

SKA kasutab ülesannete täitmiseks [sotsiaalkaitse infosüsteemi](https://www.riigiteataja.ee/akt/128062024037), mis koosneb SKAIS1, EBS, ja SKAIS2 rakendustest.

Pensioniteenuse menetlusreeglistik võeti kasutusele aastal 1999 SKAIS1-s ning praeguseni toimub pensionite määramine ja muutmine ning penisoni määramiseks vajalike alusandmete töötlemine SKAIS1 rakenduses.

Pensioniteenusesse puutuvalt on SKAIS2 realiseeritud pensioniõigusliku staaži arvestus (alates 2024) ning kindlustusfirmadelt riigile üle antud penisonikindlustusmaksete haldus (alates 2022). Alates 2023. aastast on SKAIS2-s pensionisummade arvestusega seotud andmed ning penisonisummade väljamaksete andmed Oracle E-Business Suite (eBS) majandustarkvaras.

SKA teenuste kasutajate jaoks on arendatud SKA iseteenindus, kus kasutaja saab enda jaoks vajalikke toiminguid teha lihtsalt ja kiirelt. SKA Iseteeninduses kuvatakse praegu isikuandmetega seotud infot, isikule maksete teostamise infot ning isikuga seotud dokumente ja suhtlust. Samuti saab SKA iseteeninduses taotleda mitmeid hüvitisi. Penisoniteenusega seonduvalt staaži kujunemise ülevaadet, võimalusega lisada andmeid, mida veel SKA-le pole esitatud.

Kuna SKAIS1 endal iseteenindust ei olnud, on mitmed pensioniandmetega seotud teenused tehtud inimestele kättesaadavaks portaalis eesti.ee (vt p. 3.3.).

Kogumispensioni II ja III samba andmeid ja teenuseid haldavad Pensionikeskus ning kindlustusfondid.

## Lepingu eesmärk

Lepingu eesmärgiks on viia läbi Pensionikalkulaatori kaasajastamiseks ja kasutusmugavuse tõstmiseks UI/UX analüüs ja prototüübi loomine.

## Tellitavad tööd

## Lepingu eesmärgi saavutamiseks tellitakse järgnevaid töid:

## Iseteeninduses e-teenuse prototüübi loomine;

## ametnikurakenduses teenuse prototüübi loomine;

## Euroopa Liidu digiligipääsetavuse standardile EN 301 549 vastavuse testimine;

## iseteeninduse ja mobiilivaate kasutatavuse testimine;

## ametnikurakenduse kasutatavuse testimine;

## persoonade loomine;

## kasutajauuringute tegemine;

## pensionikalkulaatori disaini järgi Angulari arenduskomponentide (Angular 19, HTML/CSS) loomine jälgides TEHIKu MFN-i.

## Töid tellitakse vajaduspõhiselt, tellija ei kohustu konkreetses mahus töid tellima. Töötundide kasutamise osas esitab täitja iga kalendrikuu lõpus tellijale ajaaruande vastavalt hankelepingus kokkulepitule.

## Konkreetsete tööde loetelu tekib hankelepingu täitmise käigus ja seda hallatakse Jiras. Täitja saab sisendi tööde teostamiseks üksnes TEHIK projektijuhilt või tooteomanikult.

## Tööprotsess ja tulemid

## Järgnevalt täpsustatakse Täitjaga sõlmitud raamlepingus (nr 3-9/3050-1) kirjeldatud tingimusi tööprotsessi, dokumenteerimise, töökorralduse, mittefunktsionaalsete nõuete, tulemite ning tähtaegade osas.

### Tööprotsess

* Tööraamistik peab tuginema etapiviisilisele planeerimisele, võimaldades arendusmeeskonna prioriteete jooksvalt muuta;
* Tööraamistik peab võimaldama süsteemset ülevaadet iga etapi saavutustest;
* Tööraamistik peab võimaldama arendusmeeskonna tulemuslikkuse (kasvu) jälgimist ajas;
* Tööraamistik peab tagama, et arendusmeeskond tegeleb omal initsiatiivil enda tulemuslikkuse parandamisega ja parendusettepanekute esitamisega.
* Täpsem protsess lepitakse kokku tööde käigus.

### Dokumentatsioon

Dokumenteerimine toimub jooksvalt vastavalt punktis 5.5 olevale loetelule.

### Töökorraldus

Projekti töökorraldus toetub kodukorrale. Täitja peab tagama piisava kaasamise ja ülevaadete andmise Tellijale.

### Mittefunktsionaalsed nõuded

Mittefunktsionaalsete nõuete osas tuleb lähtuda [TEHIKu mittefunktsionaalsetest nõuetest](https://www.tehik.ee/sites/default/files/2024-05/TEHIK%20mittefunktsionaalsed%20no%CC%83uded%20arendustele.pdf).

### Tulem

Valminud ja üleantavate tööde tulemid peavad sisaldama:

* Angulari arenduskomponente, mis asuvad TEHIKu TEDI projekti GitHubis.
* Dokumenteeritud iseteeninduse kasutatavuse testimise tulemid, mis asuvad Confluence’is.
* Dokumenteeritud ametnikurakenduse kasutatavuse testimise tulemid, mis asuvad Confluence’is.
* Loodud persoonad, mis asuvad Confluence’is.
* Dokumenteeritud kasutajauuringute tulemid, mis asuvad Confluence’is.
* Prototüübi üleantav tulem peab sisaldama:
  + Viiteid dokumentatsioonile Confluence’is;
  + Viited tehtud töödele (Jira piletitena);
  + Navigeeritav prototüüp Figma.

## Tööde teostamise tähtaeg

Tööde üleandmise **lõpptähtaeg on 31.08.2025.**Tööde üleandmisele järgneb tellija poolne tööde testimine mõistliku aja jooksul ja vajadusel täitja poolne paranduste tegemine üle antud töödes, kui testimise käigus ilmneb, et tööd ei ole lõpptähtajaks teostatud nõuetekohaselt. Tööd loetakse teostatuks tööde üleandmise-vastuvõtmise akti tellija poolt allkirjastamise hetkest.