

EHDOTUS VALTIONEUVOSTON ASETUKSEKSI SIDOTTUUN PITKÄAIKAIS- SÄÄSTÄMISEEN LIITTYVÄSTÄ PALVELUNTARJOAJAN TIETOJENANTO- VELVOLLISUUDESTA ANNETUN VALTIONEUVOSTON ASETUKSEN MUUTTAMISESTA

1 Tausta

Nykyinen valtioneuvoston asetus sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvästä palveluntarjoajan tietojenantovelvollisuudesta (1748/2009), *valtioneuvoston asetus*, on annettu 29 päivänä joulukuuta 2009. Asetus perustuu sidotusta pitkäaikaissäästämisestä 22 päivänä joulukuuta 2009 annetun lain (1183/2009) 7 §:n 3 momenttiin ja 8 §:n 2 momenttiin. Näiden säännösten nojalla valtioneuvoston asetuksella täsmennetään laissa asetettuja palveluntarjoajan tiedonantovelvollisuuksia.

Laissa tarkoitettuja säästämissopimuksia saavat tarjota talletuspankit, sijoituspalveluyritykset ja rahastoyhtiöt sekä niihin rinnastettavat Suomessa toimivat vastaavat ulkomaiset palveluntarjoajat.

Asetuksessa säädettävän tietojenantovelvollisuuden lisäksi sovelletaan tiettyä sijoitus- tuotetta tai sijoituspalvelua koskevan erityislainsäädännön tiedonantovelvollisuuksia koskevia säännöksiä. Silloin kun säästämissopimuksen mukaisia varoja sijoitetaan muihin sijoituskohteisiin kuin pankkitilille, kyseessä voi olla sellainen sijoituspalvelun tai sijoitustuotteen tarjoaminen, johon sovelletaan arvopaperimarkkinalain tai sijoitusrahastolain säännöksiä.

Säästäjälle on ennen säästämissopimuksen tekemistä annettava perustiedot palveluntarjoajasta sekä riittävät ja olennaiset tiedot säästämissopimuksesta, jotta asiakas voi arvioida palveluntarjoajaa, sopimusta sekä pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja sijoituskoh- teisiin liittyviä odotettuja tuottoja, kuluja ja riskejä. Asetuksessa tarkoitetut tiedot on annettava kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla.

Sopimussuhteen aikana palveluntarjoajan on lähetettävä asiakkaalle vähintään kerran vuodessa eritellyt tiedot säästövarojen kertymisestä, tuotoista, perityistä kuluista ja kaikista muista maksuista ja asiakkaan kannalta merkityksellisistä seikoista. Myös säästämissopimusta tai sijoituksia koskevista muutoksista olisi ilmoitettava asiakkaal- le.

Asetuksessa säädetään tiedonantovelvollisuuden vähimmäisvaatimuksista.

Finanssivalvonta on valmistellut luonnosta pitkäaikaissäästämissopimusten ja vakuu- tusten kulujen ja tuottojen ilmoittamista koskeviksi määräyksiksi ja ohjeiksi (Dnro 4/101/2011), jonka on tarkoitus tulla voimaan syyskuussa 2012. Jotta erilaisten tuot- teiden vertailu olisi yhtenäistä, tulisi nykyistä valtioneuvoston asetusta sidottuun pit- käaikaissäästämiseen liittyvästä palveluntarjoajan tietojenantovelvollisuudesta muut- taa siten, että asetuksen 4 ja 5 pykälien sanamuotoja eräiltä osin täsmennetään.

2 Muutokset valtioneuvoston asetuksen sisältöön

4 § *Laskelma säästövarojen sijoittamisesta.* Pykälän 1 momentti esitetään muutettavaksi. Momentin toinen ja kolmas virke poistettaisiin tarpeettomina. Momentin viimeisen virkkeen sisältöä täsmennettäisiin ja loppuun lisättäisiin kaksi uutta virkettä.

Momentin kolme viimeistä virkettä olisivat seuraavat: *Laskelmissa säästösuorituksiin liittyvät kulut ja säästövaroihin liittyvät kulut tulee ilmoittaa vuotuisena keskimääräisenä prosentuaalisena tuoton vähennyksenä. Lisäksi tulee ilmoittaa kaikkien säästöaikana perittävien säästösuorituksiin ja säästövaroihin liittyvien kulujen prosenttiosuus säästöajan lopun bruttosäästövaroista. Bruttosäästövaroilla tarkoitetaan säästövaroja, joihin on lisätty perityt kulut.*

Täsmennetty muoto mahdollistaisi, että laskelman kulut ja kokonaiskulut voidaan laskea siten, että ne ovat vertailukelpoisia muiden Finanssivalvonnan määräyksen piiriin kuuluvien tuotteiden kulujen kanssa.

5 § *Tiedonantovelvollisuus sopimussuhteen aikana.* Pykälän 1 momentin kohtia 6 ja 8 esitetään täsmennettäväksi.

Kohta 6 olisi seuraava: *säästövaroilta kertynyt tuotto vuosituotoksi muunnettuna kuluneen jakson aikana ja koko säästöaikana suhteessa maksettuihin säästösuorituksiin;* Täsmennetty muoto mahdollistaisi, että tuotto tulisi laskettua oikein myös silloin kun eläkettä nostetaan ja pääoma pienenee

Kohta 8 olisi seuraava: *kuluneen jakson aikana perityt kulut prosentteina bruttosäästövaroista sekä säästöaikana perittyjen kulujen suhde bruttosäästövaroihin;* Täsmennetty muoto mahdollistaisi, että poistetaan vaatimus koko sopimusajan kulujen suhteuttamisesta säästövaroihin nostoaikana. Näin Finanssivalvonta voisi määräyksensä todeta, että suhde ilmoitetaan vuotuisena prosenttina. Finanssivalvonnan määräyslunnotuksessa kerrotaan, miten bruttosäästövarat lasketaan.

3 Voimaantulo

Asetus valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta ehdotetaan tulemaan voimaan 1 päivänä syyskuuta 2012.

4 Valmistelu

Asetus valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta on valmisteltu virkatyönä valtiovarainministeriössä. Asetusehdotus tarkastetaan oikeusministeriön laintarkastusyksikössä.