

11.6.2009

Valtiovarainministeriölle

VM 055:00/2009 ja VM 056:00/2009

**SIDOTTUA PITKÄAIKAISSÄÄSTÄMISTÄ JA SEN VEROTUSTA KOSKEVA
LAINSÄÄDÄNTÖ**

Valtiovarainministeriö on pyytänyt mm. Finanssialan Keskusliitolta lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseen sidottua pitkäaikaissäästämistä koske-
vaksi lainsäädännöksi ja siihen liittyvistä verolakien muuttamisesta.

Finanssialan Keskusliitto edustaa pankkeja, vakuutusyhtiöitä ja rahastoyhtiöi-
tä. Erityisesti pankkien ja vakuutusyhtiöiden intressit ovat asiassa vastakkai-
sia. Tästä syystä haluamme esittää ministeriölle seuraavaa:

Yleistä

Suomalaisten eläkeläisten ostovoima on alhainen suhteessa sekä oman
maan työikäisten ostovoimaan että EU-maiden eläkeläisten ostovoimaan.
Muutosta tähän ei ole näköpiirissä. Vaikka reaalisesti eläkkeet kasvavatkin,
ne kasvavat hitaammin kuin reaalipalkat. Kun eläkejärjestelmän rahoitukselli-
nen kestävyys ei salli työeläkkeiden nostamista, pidämme tärkeänä kannus-
taa kotitalouksia varautumaan eläkkeelle jäämiseen. Myös työsuhteiden
muutokset merkitsevät sitä, että lakisääteinen järjestelmä ei voi koskaan tar-
jota juuri sopivaa toimeentuloa kaikille.

Pankkien asiakkaiden kannalta pidämme tärkeänä, että pitkäaikaissäästämi-
nen voidaan toteuttaa pankkitalletuksina, rahastosäästämisenä ja vakuutus-
säästämisenä lähtien asiakkaiden erilaisista taloudellista lähtökohdista ja tar-
peista. Pankkien ja vakuutuslaitosten rooliksi jää kehittää sopivia tuotteita eri-
laisiin säästämistarpeisiin ja elinajan pituuteen liittyvien riskien hallintaan.

Pidämme tärkeänä, että lainvalmistelu jatkuu hallituksen itselleen asettaman
aikataulun mukaan niin, että lainsäädäntö saadaan voimaan vuoden 2010 ai-
kana siitäkkin huolimatta, että teknisiä valmiuksia uusien tuotteiden markki-
nointiin ei olisikaan heti vuoden 2010 alusta. Korostamme, että vireillä oleva
lakisääteisen työturvan valmistelu ei tule poistamaan tai olennaisesti vähen-
tämään vapaaehtoisen eläkesäästämisen tarvetta.

Nykyiset yksilölliset eläkevakuutukset

Korostamme, että uudella lailla ja lainmuutoksilla ei tule heikentää yksilöllisen
eläkevakuutuksen jo ottaneiden henkilöiden asemaa.

Eläkeaika

Pitkäaikaissäästämisen suurimpana motiivina voitaneen pitää tulotason turvaamista siinä vaiheessa, kun henkilö jää eläkkeelle. Eläkkeelle jäädessään tulotaso alenee noin puoleen työssäoloajan palkasta. Hyväksymme hallituksen kaavaileman 10 vuoden nostoajan ja esitetyn eläkkeellesiirtymisen lykkäämiskannusteen.

Eläkeikä

Pitkäaikaissäästämisen tavoitteena on lisätä sitä rahamäärää, joka on henkilön käytössä jäädessään eläkkeelle. Hyväksymme säästöjen nostamisen alkamisen samassa aikataulussa kuin työeläkettä aletaan maksaa.

Kertamaksuinen eläke

Esitämme kertamaksuisen eläkkeen toteuttamista, mikäli siihen löydetään verotuksen kannalta sopiva malli.

Vähennyksen enimmäismäärä

Pidämme itsestään selvänä, että vähennysmäärää verotuksessa tarkistetaan ansioiden ja eläketulojen kehityksen mukaan. Samalla on otettava huomioon mihin euromääriin säästäminen johtaa säästäjän kannalta. Esim. 20 vuotta kestäneen säästämisen ja 5 000 euron enimmäissäästöllä vuodessa takaisin maksettavaksi määräksi muodostuu noin 830 euroa kuukaudessa.

Säästöpankkiliitto katsoo, että ehdotettua enimmäismäärää tulisi nostaa vähintään samalle tasolle kuin se oli vuonna 1993 (8.500 euroa vuodessa).

Talletussuoja

Kysymys on pitkäaikaisesta säästämisestä. Pankkitallettamiseen aivan olenaisesti kuuluu talletussuoja. Kun pitkäaikaissäästäminen kestää 20-30 vuotakin, olisi kohtuutonta pitää näitä säästöjä eri asemassa kuin esim. milloin tahansa nostettavissa olevia käyttelyvaroja. Talletussuojadirektiivikin lähtee kaikkien pankkitalletusten talletussuojasta.

Kun tarkoituksena on hajauttaa säästämistä eri instrumentteihin, on varsin epätodennäköistä, että pankkitileille säästettäisiin enemmän kuin talletussuojaraja on. Raja on nyt 50 000 euroa ja nousee vuoden 2010 loppuun mennessä 100 000 euroon.

Säästämistili

Asiakkaan oikeuksien ja asiakkaalle välttämättömän talletussuojan takia pankkitilien tulee olla normaaliin tapaan säästäjän nimissä. Asiakkaan on mahdotonta ymmärtää rakennetta, jossa pankki palveluntarjoajana sijoittaisi säästövarat omissa nimissään.

Siirto-oikeus

Esitysluonnoksessa esitetään, että säästäjällä on oikeus vaihtaa palveluntarjoajaa kerran vuodessa. Pidämme erittäin tärkeänä vaihto-oikeutta. Kun palveluntarjoajan vaihtumiseen liittyy yleensä kokonaisasiakkuuden siirtyminen toiseen pankkiin, myös pitkäaikaissäästämistili ja siihen liittyvät talletukset tulee voida siirtää joustavasti ja ilman aiheetonta viivytystä.

Soveltaminen oikeushenkilöihin

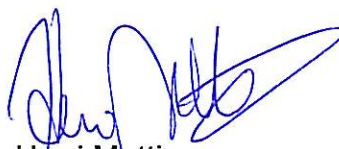
Pitkäaikaissäästäminen on luonteeltaan yksityisten henkilöiden säästämistä. Pidämme tarpeettomana ulottaa malli oikeushenkilöihin.

Kunnioittavasti

SÄÄSTÖPANKKILIITTO



Pasi Kämäri
Toimitusjohtaja



Harri Mattinen
Kehitysjohtaja