

VALTIOVARAINMINISTERIÖLLE

Lausuntopyyntö VM056:00/2009, 11.5.2009

Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi Eduskunnalle annettavasta laista, joka koskee sidottua pitkäaikaissäästämistä ja eräitä siihen liittyviä lakeja

Otsikossa mainittu luonnos liittyy läheisesti samanaikaisesti annettuun verotuksen uudistamista koskevaan lakiluonnokseen. Tarkoituksena on säätää erikseen puitelaki, jossa määritellään elinkeino- ja sopimusoikeudellisessa tarkoituksessa pitkäaikaissäästämiseen liittyvistä säästämissopimuksista ja niiden tarjoamiseen oikeutetuista tahoista. Lakiluonnos on laadittu tarkoituksella mahdollisemman yleiseksi ja nimenomaisesti todetaan, että verokannusteilla käytännössä ohjataan markkinoilla tarjottavien tuotteiden sisältöjen rajoituksia. Verokannusteiden edellytyksiä muutettaessa puitelakiin ei tarvittaisi ainakaan kaikissa tilanteissa muutoksia, mitä on pidettävä hyvänä periaatteena.

Pitkäaikaissäästäjän kanssa tehtävän *säästämissopimuksen* nojalla säästämiseen liittyvä maksuliikenne (asiakkaan maksamat varat, säästövarojen sijoittamisesta kertyvät tuotot) tapahtuu *säästämistilin* kautta. Säästämistilille voidaan lakiehdotuksen mukaan vastaanottaa ainoastaan rahavaroja. Asiakkaan irtisanoessa säästösopimuksen yhden palveluntarjoajan kanssa ja siirtäessä säästämänsä varat toisen palveluntarjoajan piiriin olisi selkeyden vuoksi perusteluosassa todeta, että säästämissopimuksen perusteella hankittuja sijoituskohteita ei tarvitse realisoida palveluntarjoajan vaihtamisen yhteydessä. Realisointiedellytys voisi käytännössä estää palveluntarjoajan vaihtamisen epäsuotuisan kurssikehityksen vuoksi.

Säästämistili sekä asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen perusteella asiakkaalle avattu pankkitili jäisivät talletussuojan ulkopuolelle, mitä lainsäätäjä voi pitää ehkä perusteltuna rahoitusmarkkinoiden sisäisen toiminnan kannalta mutta joka on todennäköisesti erittäin vaikeasti mielletty seikka keskimääräistä valvettuneemmallekin asiakkaalle. Erityisesti kun kyseessä on pitkäaikaiseen säästämiseen liittyvä järjestely, talletussuojan puuttumista voidaan pitää jopa epäkohdana. On epävarmaa voidaanko lakiehdotuksen mukaisella säästämissopimuksessa annetulla informaatiolla riittävästi varmistaa asiakkaan ymmärrys tämän merkittävän yksityiskohdan suhteen.

Asiakkaalle annettava riittävä informaatio nyt kyseessä olevan uuden ja todennäköisesti vapaaehtoista eläkesäästämistä lisäävän tuotevalikoiman yhteydessä on keskeisessä asemassa. Annettavan informaation sisällön antamisen tapa ja palveluntarjoajan vastuun selkeä rajaaminen ovat järjestelmän toimivuuden ja säästämissopimuksen molempien osapuolien edun mukaista. Valtioneuvoston

asetuksen ja Finanssivalvonnan antamien määräysten merkitys korostuu, ellei näistä seikoista katsota tarpeelliseksi antaa tarkempia määräyksiä lain tasolla.

Helsingissä 9.6.2009

Suomen veroasiantuntijat ry

Outi Ukkola
puheenjohtaja

Leena Romppainen
hallituksen jäsen