29.1.2019
Luukkonen Lauri

Eduskunnan valtiovarainvaliokunnan verojaosto (VeJ)

HE 275/2018 vp
Hallituksen esitys eduskunnalle osakesäästötilin tuloverotusta ja eräiden vakuutustuotteiden tuloverotuksen uudistamista koskevaksi lainsäädännöksi

Esitys sijoitustuotteiden veromuutoksista on perusteltu

Finanssiala ry (FA) kiittää mahdollisuudesta antaa lausunto esityksestä koskien osakesäästötilin sekä eräiden vakuutustuotteiden tuloverotusta. FA kannattaa ehdotettuja veromuutoksia ja pitää perusteltuna, että VM:n sijoitustuotteiden verotusta käsitelleen työryhmän yksimielisiä ehdotuksia verolainsäädännön yhdenmukaistamiseksi ja kehittämiseksi on ryhdytty toteuttamaan nopealla aikataululla.

Erityisinä huomioina FA esittää seuraavaa:

Osakesäästötilistä

- Uudenlainen osaketili on hyvä lisä sijoitustuotteiden joukkoon. Uudenlainen tuote voi houkutella uusia sijoittajia ja tarjoaa suoraan osakkeisiin sijoittaville tahoille uudenlaisen sijoitusmenetelmän.
- Vaikka esitetty osaketilimalli ei noudata täysin osalta VM:n sijoitustuotteiden verokohtelua tarkastelleen työryhmän näkemyksiä, FA pitää esityksessä valittuja rajauksia ja näiden rajausten perusteluja ymmärrettävinä niin neutraalin vero-kohtelun saavuttamisen, kuin esityksen valtiontaloudellisten vaikutusten rajaamisen kannaltakin.

Sijoitusvakuutusten veromuutokset

- Kapitalisaatiosopimusten sekä sijoitusvakuutusten verotukseen tehtävät muutokset (kuten mahdollisuus tappioiden vähentämiseen sekä pelkän pääoman nostamisen rajoittaminen) yhdenmukaistavat eri sijoitustuotteiden verotusta.
- Ehdotettu ns. erityinen verotusmenettely voidaan nähdä perusteltuna, koska sillä voidaan ennaltaehkäistä veronkiertoa lähenteleviä ulkomaisten toimijoiden harjoittamia järjestelyjä.

Uudenlaiset eläkemallit

- FA pitää oikeana ratkaisuna, että verotuksellisia esteitä joustavampien eläkejärjestelyjen tarjoamiselle mahdollistetaan. Ns. kertamaksullisen eläkkeen osalta poistetaan 81 §:n mukainen rankaiseva verokohtelu, joka johti sijoitetun pääomankin verotukseen. Samanaikaisesti ehdotuksella mahdollistetaan niin määräaikaisia kuin elinikäisiäkin eläkejärjestelyjä, joiden osalta vakuutuksenottajan itsensä eläkkeeseen sijoittamaa pääomaa ei veroteta.
- FA huomauttaa, että eläkesäästämisen osalta on tärkeää jatkaa lainsäädännön uudistamista vapaaehtoisen eläkesäästämisen elvyttämiseksi. Esimerkiksi vapaaehtoisen eläkevakuutuksen sekä PS-tilien ikärajoja olisi tarkasteltava uudelleen, sillä näiden tuotteiden uusmyynti on käytännössä lakannut verolainsäädäntöön asetettujen korkeiden ikärajojen myötä.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi