Eläkesäästämisen verokohtelu

Piritta Poikonen
Johtava juristi
Finanssiala ry

Valtiovarainvaliokunnan verojaosto 4.4.2025

Eläkesäästämisen kannusteita tulisi lisätä eikä poistaa

Eläkesäästäminen poikkeaa muusta säästämisestä

Eläkesäästämiselle on säädetty korkea **eläkeikä** ja muut ennen-aikaisen nostamisen rajoitteet.

Se ei siis ole tavanomaista säästämistä tai sijoittamista.

Yhteiskunnan asettamien **tiukkojen ehtojen vastapainoksi** eläkesäästämiseen on kannustettu maksujen verovähennysoikeudella.

Suomen toimet on EU:n tavoitteiden vastaisia

Suomi on **sitoutunut EU-tasolla** pääomamarkkinaunionin tavoitteisiin, joissa on jo vuosikausia **korostettu lisäeläkkeiden kehittämistä**.

Samaan aikaan Suomi on tehnyt toistuvasti päinvastaisia toimia, vaikkei Suomenkaan sinänsä hyvä työeläke ole mitenkään runsas.

Muutosten kustannukset yhtiöille ovat merkittäviä

IT-kustannukset ovat arviolta miljoona euroa kutakin palveluntarjoajaa kohden.

Järjestelmämuutokset aiheutuvat säästämisen jatkamisesta uusin verosäännöin. Tätä ei voi estää.

Pienten säästöjen (max 5000 €) ennenaikaiset nostot aiheuttavat hallinnollisen taakan lisäkuorman; aikarajaus 2 vuotta.

Verovähennysoikeus tulisi säilyttää

Järjestelmä ei ole valtiolle lopullinen verotulojen menetys, vaan toisesta päästä purkautuu koko ajan lisäeläkkeitä, jotka ovat veronlaista tuloa.

Tällaisten järjestelyjen säilyttämistä kannattaa myös **OECD** (2018, 2024).

Suomen toimien tulisi olla EU:n eläke-tavoitteiden mukaisia

EU:n säästämis- ja sijoitusunionin (SIU) tavoitteisiin kuuluu 2. ja 3. pilarin eläkkeiden kehittäminen, mutta **Suomessa näitä eläkepilareita ajetaan alas**.

Tuloverolain ja vakuutussopimuslain muutostarpeita

VSL ei salli henkivakuutus-sopimusten muuttamista. Mahdollisuus muutoksiin estäisi nyt merkittävät IT-kustannukset.

VSL:n 30 päivän säännön muutos olisi tarpeen.

TVL:n 2 vuoden säännön kumoaminen mahdollis-taisi tuotekehityksen.