

SIDOTUN PITKÄAIKAISSÄÄSTÄMISEN ENNAKKOTIEDOT

1. Yleistä

Tähän tiedotteeseen on koottu sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain ja sen nojalla annetun asetuksen sekä viranomaissääntelyn mukaisia tietoja Evli Pankki Oyj:stä ja sen tarjoamista sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvistä palveluista, jotka säästäjälle on annettava ennen sopimuksen tekemistä.

Ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomen ja ruotsin kielellä. Ennakkotiedot sekä muut sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevat tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Sopimussuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.

Säästäjä voi asioida Evli Pankki Oyj:n kanssa pääsääntöisesti käyttämällä My Evli -palvelua ja/tai puhelimitse.

2. Tiedot palveluntarjoajasta

Evli Pankki Oyj

Evli Pankki Oyj on suomalainen liikepankki, jolla on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen luottolaitostoimilupa käsittäen sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamat sijoitus- ja oheispalvelut. Evli Pankki Oyj on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 0533755-0. Evli Pankki Oyj:n kotipaikka on Helsinki. Evli Pankki Oyj:llä on rekisteröity sivuliike Ruotsissa.

Yhteystiedot

Evli Pankki Oyj:n yhteystiedot ovat Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki, puhelin (09) 476 690 (vaihe). Asiakaspalvelu palvelee puhelimitse numerossa 0203 20 444 arkisin klo 9.30–16.30. Puhelun hinta lankapuhelimesta 8,28 snt/puhelu + 5,95 snt/min ja matkapuhelimesta 8,28 snt/puhelu + 17,04 snt/min (sis. alv 23 %)

Lisätietoja Evli-konserniin kuuluvista muista yhtiöistä ja sivuliikkeistä on saatavilla Internet-sivuilla www.evli.com.

Valvova viranomainen

Evli Pankki Oyj:n toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51 (vaihe), faksi 010 831 5328 ja sähköposti finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi. Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.

Evli Pankki Oyj:hin viitataan jäljempänä tässä tiedotteessa lyhenteellä "Evli".

3. Evlin tarjoamat sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvät palvelut

Internet-palvelu

Evli tarjoaa sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyviä tuotteita ja palveluita My Evli -verkkopalvelussa. Sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevasta palvelukokonaisuudesta käytetään Evlissä nimitystä "Evli PS-eläke". Palvelua varten säästäjän tulee hyväksyä Evlin asiakassuhdesopimus ja säästämissopimus, joihin liitetään tarvittavat tuote- ja palvelukohtaiset sopimusehdot. Säästämissopimusta on kuvattu jäljempänä kohdassa 5. Sopimukset ehtoineen hyväksytään sähköisesti My Evli -verkkopalvelussa. Säästäjä kirjautuu palveluun käyttämällä suomalaisen pankin myöntämiä henkilökohtaisia verkkopankkitunnuksia (ns. Tupas-tunnukset).

Säästämistili

Säästämistili on säästäjälle avattava pankkitili, jolle säästäjä tekee säästämissopimuksen mukaisesti rahasuorituksia. Säästämistili sisältyy säästämissopimukseen. Säästämistilille maksettava vuotuinen korko on kiinteä. Korko lasketaan tilillä arvopäivän päättyessä olevalle loppusaldolle käyttäen koronlaskentatapana todellisia päiviä jaettuna 360:lla. Kertynyt korko maksetaan tilille kalenterivuositain kerran vuodessa viimeistään tammikuun viidentenä pankkipäivänä. Koron määrän maksamisessa otetaan huomioon asiakasta koskevat lainmukaiset verot ja maksut.

Säästämistilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa.

Säästämistiliä voidaan käyttää ainoastaan säästövarojen vastaanottamiseen säästäjältä, säästövarojen sijoittamisesta johtuvien maksujen suorittamiseen ja vastaanottamiseen sekä säästövarojen takaisin maksamiseen nostoperusteen täytyttyä. Säästäjä voi jättää varat säästämistilille sijoittamatta niitä edelleen eri sijoituskohteisiin. Säästämistiliin sovelletaan säästämissopimuksen ja pitkäaikais-säästämisen yleisiä ehtoja sekä tilisopimuksen yleisiä ehtoja.

Säästämistilille voi ainoastaan siirtää varoja toisesta rahalaitoksesta. Säästämistilin luonteen vuoksi tililtä ei voi siirtää varoja toiseen rahalaitokseen ennen kuin säästäjä tai säästövaroihin oikeutettu henkilö saavuttaa voimassa olevassa eläkelainsäädännössä työntekijään sovellettavan vanhuuseläkeiän tai kun muu erityinen nostoperuste täytyy.

Palveluun liittyvät Evlin palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot veloitetaan säästämistililtä. Säästäjän tulee huolehtia, että tilillä on riittävästi varoja maksujen ja palkkioiden veloittamista varten.

Säästövarojen sijoittaminen

Säästäjä antaa säästämissopimuksen pääomaksi luovutettua varallisuutta koskevat toimeksiannot My Evli -verkkopalvelussa, ellei säästäjän ja Evlin kesken toisin sovita. My Evli -verkkopalvelun kautta säästäjällä on mahdollisuus sijoittaa valitsemiinsa sijoituskohteisiin valitsemansa riskitason mukaisesti. Säästäjän valittavana on kaksi palvelutasoa: 1) määräaikaistalletukset ja sijoitusrahasto-osuudet* tai 2) määräaikaistalletukset, sijoitusrahasto-osuudet*, osakkeet ja muut pitkäaikais-säästämässä sallitut sijoituskohteet kuten joukkovelkakirjalainat.

Toimenpiteistä perittävät tai sijoituskohteisiin liittyvät palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaan.

Säästäjän tulee huomioida, että sijoituskohteiden hankintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä säästäjän on syytä perehtyä sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Säästäjä vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista seurauksista.

**Sijoitusrahasto-osuudet*

Evli Pankki Oyj tarjoaa Evli-Rahastoyhtiö Oy:n sekä muiden yhteistyökumppaneiden hallinnoimia sijoitusrahastoja. Sijoitusrahastojen pääominaisuudet on kerrottu kunkin sijoitusrahaston yksinkertais-
tetussa rahastoesitteessä. Tietoa Evlin yhteistyökumppaneista ja sijoitusrahastoista sekä yksinker-
taistetut rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavilla Evlin Internet-sivuilla
www.evli.com/rahastot.

Säilytyspalvelut

Säästäjän valitessa palvelutason (2), jonka mukaisesti säästäjällä on mahdollisuus sijoittaa arvo-osuusmuotoisiin sijoituskohteisiin, säästäjälle avataan arvo-osuustili arvo-osuusmuotoisten sijoituskohteiden säilyttämistä varten. Arvo-osuustilin avaamiseen ja sijoituskohteiden säilyttämiseen sovelletaan Evlin säilytyksen yleisiä ehtoja. Säilytyspalkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti. Säilytyspalkkio peritään myös tyhjän arvo-osuustilin ylläpidosta.

Lisätietoja asiakasvarojen säilyttämisestä on saatavilla Evlin Internet-sivuilla www.evli.com/asiakasinformaatio.

Maksut ja palkkiot

Säästämissopimukseen liittyviä kuluja ja palvelumaksuja ovat

- My Evli -verkkopalveluun liittyvät palvelumaksut
- Tilisiirtoihin ja muihin pankkipalveluihin liittyvät palvelumaksut
- Sijoitusrahastojen hallinnointi-, merkintä- ja lunastuspalkkiot
- Välityspalkkiot osto- ja myyntitoimeksiantojen toteuttamisesta
- Rahoitusvälineiden säilytykseen ja säilytyksen edellyttämiin toimenpiteisiin liittyvät kulut ja palvelumaksut
- Säästämissopimuksen siirtämisestä toiselle palveluntarjoajalle aiheutuvat kulut ja palvelumaksut.
- Säästövarojen nostamisesta aiheutuvat kulut ja palvelumaksut
- Maksu- tai muun velvollisuuden laiminlyöntiin liittyvät palvelumaksut

Maksut määräytyvät Säästäjän säästämissopimukseen liitettyjen varallisuuslajien ja niiden vaatimien toimenpiteiden sekä Säästäjän toteuttamien toimeksiantojen tai palvelupyyntöjen perusteella. Hinnat on yksilöity tarkemmin Evli Pankin palveluhinnastossa ja sen liitteissä.

4. Tietoa eräiden sijoituskohteiden ominaisuuksista ja riskeistä

Osakkeet

Osake on osakeyhtiön liikkeeseen laskema oman pääomanehtoinen arvopaperi. Osakkeen arvo perustuu kulloinkin vallitsevaan näkemykseen osakkeen liikkeeseen laskeneen osakeyhtiön arvosta. Osakkeeseen sijoittaminen oikeuttaa myös yhtiön maksamaan osinkoon.

Osakesijoitusten tyypillisimpiä riskejä ovat osakkeiden hinnanvaihteluun liittyvä riski, markkinariski ja kaupankäynnin laajuuteen liittyvä riski (*likviditeettiriski*¹). Osakkeiden hinnanvaihteluun vaikuttavat mm. yhtiön tulevaisuudennäkymät ja markkinoiden yleinen kehitys. Riskiin vaikuttaa yleisesti myös mm. yrityksen toimiala, lainsäädännön muutokset sekä mm. yrityksen liikkeeseen laskemien osakkeiden määrä ja omistuksen jakautuminen. Vieraan valuutan määräisten osakkeiden arvoon liittyy myös *valuuttariski*².

Sijoittaja voi menettää koko osakkeisiin sijoittamansa pääoman, jos yhtiö joutuu konkurssiin. Lisäksi nk. kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sijoittamista voidaan pitää muita osakesijoituksia riskipitoisempänä, sillä näille markkinoille voi olla tyypillistä vakiintumaton toimintaympäristö ja lainsäädäntö, poliittiset riskit, valuuttakurssien voimakkaat heilahtelut, vastapuoliriskit sekä osakemarkkinoiden alhaisempi likviditeetti. Yhtiö saatetaan esim. kansallistaa, jolloin omistaja voi menettää omistusoikeutensa.

Sijoitusrahastot

Rahoitusvälineisiin ja niiden yhdistelmiin voidaan tehdä sijoituksia suorien sijoitusten lisäksi useimpien myös sijoitusrahastojen kautta. Sijoitusrahastoa voidaan kuvata salkuksi, jossa on erilaisia rahoitusvälineitä, esimerkiksi osakkeita ja obligaatioita. Rahaston omistavat yhdessä kaikki rahastossa säästävät osakkaat ja sitä hallinnoi rahastoyhtiö. Sijoitusrahastoa hoitava rahastoyhtiö kerää yksityishenkilöiden ja yhteisöjen varoja yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri rahoitusvälineisiin, jotka muodostavat sijoitusrahaston.

Sijoitusrahastot voidaan jakaa eri tyypeihin sen perusteella millaisiin rahoitusvälineisiin rahasto sijoittaa. Rahasto voi sijoittaa esimerkiksi osakkeisiin (osakerahasto), korkoinstrumentteihin (korkora-

¹ Riski siitä, että rahoitusvälinettä ei voi myydä tai ostaa tietyssä ajankohtana, koska sen vaihto on alhainen.

² Riski siitä, että se ulkomainen valuutta, johon omistus on sidottu, heikkenee.

hasto) tai niiden yhdistelmiin (sekarahasto). Rahasto voi sijoittaa myös toiseen rahastoon (rahasto-osuusrahasto). Voitonjakoon perustuvan jaottelun mukaan sijoitusrahastot jaetaan rahastoihin, jotka jakavat voittoa vuosittain sekä kasvurahastoihin, joissa voitto kasvattaa rahasto-osuuden arvoa. Samassa rahastossa voi olla sekä tuotto- että kasvuosuuksia.

Rahaston säännöistä ilmenevät rahaston sijoitustoiminnan tavoitteet ja rajoitukset. Sijoitusrahasto sijoittaa rahasto-osuuksien myynnistä saamansa varat rahaston säännöissä ilmaistua sijoitusstrategiaa noudattaen. Useimmat sijoitusrahastot noudattavat sijoituspolitiikassaan riskin hajauttamista koskevia periaatteita. Eräät rahastot kuitenkin poikkeavat näistä periaatteista, jolloin niitä kutsutaan erikoissijoitusrahastoiksi.

Rahaston riskitaso riippuu rahaston sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää rahaston kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen. Rahastot ovat pääsääntöisesti likvidejä päivittäin, mutta rahastojen likvidiyyttä voi olla rajoitettu rahaston säännöissä esimerkiksi poikkeuksellisten markkinatilanteiden varalta rahasto-osuudenomistajien edun vuoksi tai rahaston harjoittaman sijoituspolitiikan vuoksi. Sen lisäksi erikoissijoitusrahastojen osuuksien lunastukset voivat olla mahdollisia vain tiettyinä ajankohtina esim. kerran kuukaudessa tai harvemmin. Vieraan valuutan määraisten rahastojen arvoon vaikuttavat myös valuuttakurssimuutokset.

Rahastoyhtiön on lunastettava rahasto-osuudet sijoittajalta vaadittaessa. Sijoitusrahaston varoista peritään sen toimintaan liittyvät kulut, kuten hallinnointi- ja säilytyspalkkiot, joiden suuruus vaihtelee rahastosta riippuen, ja ne yksilöidään yksinkertaistetussa rahastoesitteessä.

Joukkovelkakirjalainat

Joukkovelkakirjalaina on valtion, kunnan tai yrityksen liikkeelle laskema laina, jolla nostetaan vierasta pääomaa. Joukkovelkakirjalainan voimassaoloaikana velkakirjan haltija vastaanottaa säännöllistä korkoa, jota kutsutaan kuponkikoroksi. Poikkeuksia tästä ovat esimerkiksi nollakuponkilainat, joista ei makseta korkoa, mutta jotka myydään alennuksella. Lainaa maksetaan takaisin laina-ajan päättyessä. Joukkovelkakirjalaina voi olla joko kiinteäkorkoinen tai vaihtuvakorkoinen. Joukkovelkakirjojen arvo määritellään kassavirtojen arvon kautta, jotka riippuvat korkotason vaihtelusta. Kassavirrat muodostuvat kuponkikoroista ja lainan pääoman takaisinmaksuista. Joukkovelkakirjalainan arvo määräytyy markkinoilla vallitsevan tuottovaatimuksen eli diskonttokoron mukaisesti.

Tyypillisimmät joukkovelkakirjalainaan liittyvät riskit ovat *korkoriski*³ ja *luottoriski*⁴. Korkotason nousu laskee joukkolainan myyntiarvoa jälkimarkkinoilla ja korkotason lasku puolestaan lisää arvoa. Ulkomaisiin joukkovelkakirjalainoihin voi liittyä myös valuuttakurssiriskiä.

Lisätietoja eri sijoituskohteiden ominaisuuksista ja riskeistä on saatavilla Evlin Internet-sivuilla www.evli.com/asiakasinformaatio.

5. Tiedot säästämissopimuksesta

Säästämissopimuksen sitovuus ja säästövarojen nostaminen

Säästämissopimus on sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetussa laissa tarkoitettu sopimus, jonka ehtojen mukaan säästövarat ovat nostettavissa vasta, kun säästövaroihin oikeutettu saavuttaa voimassa olevassa eläkelainsäädännössä työntekijään sovellettavan vanhuuseläkeiän tai kun muu erityinen nostoperuste täyttyy. Erityisellä nostoperusteella tarkoitetaan säästäjän tai muun säästövaroihin oikeutetun vähintään vuoden kestänyttä työttömyyttä, pysyvää työkyvyttömyyttä tai osatyökyvyttömyyttä, puolison kuolemaa tai avioeroa.

³ Riski siitä, että rahoitusväline, johon sijoitus on tehty menettää arvoaan, koska markkinakorko muuttuu.

⁴ Esimerkiksi liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen riittämättömästä maksukyvyystä aiheutuva riski.

Säästämissopimus voi siten olla hyvinkin pitkäaikainen, jopa kymmenien vuosien pituinen. **Säästäjän tulee huomioida, että säästövarat ovat koko säästämisaajan sidottuja eikä niitä voida nostaa ennen lakisääteistä eläkeikää tai erityisen nostoperusteen täyttymistä.**

Säästövarat nostetaan rahana. Säästövarat on nostettava varoihin oikeutetun saavutettua eläkelain mukaisen vanhuuseläkeiän toistuvina erinä vuosittain tai lyhyemmin määräajoin varoihin oikeutetun jäljellä olevan eliniän aikana tai vähintään 10 vuoden kuluessa siten, että kunakin vuonna nostetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästömäärästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästömäärä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä. Kalenterivuoden aikana suorituksia voidaan kuitenkin jäljellä olevasta säästömäärästä riippumatta nostaa aina 2000 euroon asti. Mikäli säästövaroja aletaan nostaa myöhemmin kuin varoihin oikeutetun saavutettua lakisääteisen vanhuuseläkeiän, edellä mainittua 10 vuoden aikaa lyhennetään kahdella vuodella jokaista sellaista täyttä ikävuotta kohden, jolla varoihin oikeutetun ikä ylittää eläkeiän silloin, kun säästövaroja aletaan nostaa, kuitenkin enintään neljällä vuodella. Mikäli säästövarat nostetaan erityisen nostoperusteen täytyttyä, Evli ja asiakas sopivat erikseen säästövarojen nostamisesta.

Säästäjän on ilmoitettava kirjallisesti Evlille säästövarojen nostamisesta yhden (1) kuukauden kuluessa siitä, kun oikeus säästövarojen nostamiseen syntyi. Säästäjän on toimitettava Evlille säästövarojen nostoon oikeuttavan perusteen osoittavat selvitykset.

Peruuttamisoikeus

Säästäjällä on oikeus peruuttaa säästämissopimus ilmoittamalla siitä Evlille 30 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä päivästä, jona hän on saanut Evliltä tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi tarkoitetut pitkäaikaissäästämistä koskevat tiedot sekä muut sopimusehdot, jos tiedot ja ehdot toimitetaan sopimuksen tekemisen jälkeen. Peruuttamisilmoituksen saatuaan Evli palauttaa viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua kertyneet säästövarat säästäjälle. Säästövarat palautetaan rahana, ellei osapuolten kesken nimenomaisesti toisin sovita. Jos säästövarojen arvo riippuu rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista noteerauksista, arvo määräytyy säästösopimuksen päättymispäivän, tai sitä lähinnä seuraavan pankkipäivän myyntikurssin mukaisesti, jollei osapuolten kesken ole erikseen toisin sovittu.

Siirto-oikeus ja irtisanominen

Säästäjällä on oikeus irtisanoa sopimus, jos hän on tehnyt toisen säästämissopimuksen tai tarkoitukseltaan vastaavan vakuutus sopimuksen ja kertyneet säästövarat siirretään suoraan mainitun sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle. Irtisanominen on toimitettava kirjallisesti, joko kirjeitse tai telefaksilla, ja ilmoituksessa on mainittava, mille palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle varat siirretään. Evlin on siirrettävä säästämismäärät 30 päivän kuluessa siitä, kun Evli on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Jos säästövarojen arvo riippuu rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista noteerauksista, arvo määräytyy säästämissopimuksen päättymispäivän, tai sitä lähinnä seuraavan pankkipäivän myyntikurssin mukaisesti, jollei osapuolten kesken ole erikseen toisin sovittu.

Säästämissopimus lakkaa, kun varat on siirretty irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle. Kirjeitse lähetetty irtisanomisilmoitus katsotaan vastaanotetuksi seitsemäntenä (7) päivänä sen postittamisesta.

Sijoituskohteiden hallinnointi

Säästäjä tekee sijoituspäätökset ja toteuttaa niihin liittyvät toimeksiannot itsenäisesti valitsemansa sijoitusstrategian puitteissa. Säästäjän kulloinkin valitsema palvelutaso määrittää ne sijoituskohteet, joihin säästäjä voi tehdä sijoituksia säästämistililtä. Säästäjä antaa säästämissopimuksen pääomaksi luovutettua varallisuutta koskevat toimeksiannot My Evli -verkkopalvelussa, ellei osapuolten kesken toisin sovita. Säästäjä voi antaa toimeksiantoja säästämistilillä kulloinkin olevien rahavarojen puitteissa. Palvelu on kuvattu tarkemmin edellä kohdassa 3.

Sijoituskohteiden ostot ja myynnit

Säästäjä tekee sijoituspäätökset ja toteuttaa niihin liittyvä toimeksiannot itsenäisesti valitsemansa sijoitusstrategian mukaisesti. Palvelu on kuvattu tarkemmin edellä kohdassa 3.

Asiakasraportointi

Tiedot säästämistiliä koskevista maksutapahtumista annetaan säästäjälle kerran kuukaudessa. Tiedot asetetaan saataville sähköisesti My Evli -verkkopalvelussa. Säästäjälle annetaan raportti säästövarojen arvon kehityksestä, kertyneistä tuotoista ja perityistä kuluista kerran kalenterivuodessa vuodenvaihteen tietojen perusteella. Raportti asetetaan saataville sähköisesti My Evli -verkkopalveluun. Asiakasraportoinnin mahdollisiin muutoksiin sovelletaan sopimusehtojen muuttamista koskevia ehtoja.

6. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Pitkäaikaissäästämiseen liittyvissä kysymyksissä säästäjän tulee ottaa yhteyttä ensisijaisesti Evlin asiakaspalveluun puhelin 0203 20 444 arkinen klo 9.30-16.30. Puhelun hinta lankapuhelimesta 8,28 snt/puhelu + 5,95 snt/min ja matkapuhelimesta 8,28 snt/puhelu + 17,04 snt/min (sis. alv 23 %). Säästäjän tulee viipymättä ilmoittaa Evlille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE)

Säästäjä voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen sieltä sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvät erimielisyydet Arvopaperi- tai Pankkilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1

00180 Helsinki

Sähköposti [inf\(at\)fine.fi](mailto:inf(at)fine.fi)

puhelin (09) 6850 120

Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten esim. rahoituspalvelun hankintaa, ei kuitenkaan silloin, kun riidan kohteena on arvopaperimarkkinaissa tarkoitettun arvopaperin hankinta tai luovuttaminen.

Kuluttajariitalautakunta

PL 306

00531 Helsinki

puhelin 0100 86330 (vaihde)

Osoitteessa www.kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttöohje.

7. Verotiedote

Vastuunrajoitus

Seuraavassa on kuvattu sidotun pitkäaikaissäästämisen verotuksen periaatteita, kun säästäjä on Suomessa yleisesti verovelvollinen luonnollinen henkilö. Verokohtelu määräytyy aina säästäjän yksilöllisten olosuhteiden perustella.

Tämä tiedote ei ole osa Evlin ja säästäjän välistä sopimusta eikä sen tarkoituksena ole veroneuvonnan antaminen. Tiedotteen tarkoituksena on kiinnittää säästäjän huomiota sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvään verokohteluun sekä kehottaa säästäjää itse huolehtimaan tarvittavan lisäinformaation hankkimisesta ennen säästämispäätöksen tekoa.

Verolainsäädäntö, oikeuskäytäntö ja verotuskäytäntö voivat muuttua milloin tahansa. Evli ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamisesta tässä tiedotteessa.

Maksujen vähennyskelpoisuus

Säästämistilille suoritettavat maksut ovat tuloverotuksessa vähennyskelpoisia 5000 euroon asti. Säästäjä maksaa tällöin veroja maksimissaan 1500 euroa vähemmän, sillä verohyöty on pääomatuloveroprosentin suuruinen (5000 x 30 %). Mikäli säästäjä on suorittanut maksuja sekä säästämistilille että vapaaehtoiseen eläkevakuutukseen, saa maksuja vähentää yhteensä 5000 euroon asti. Maksujen vähennyskelpoisuuden enimmäismäärä on kuitenkin enintään 2500 euroa, mikäli työnantaja on verovuonna maksanut työntekijälle ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja. Mikäli säästäjä suorittaa säästämistilille maksuja yli 5000 euroa, 5000 euroa ylittävä osa ei ole verotuksessa vähennyskelpoista.

Vähennyskelpoisia ovat sekä itse otetun että puolison ottaman pitkäaikaissäästämissopimuksen maksut. Jos säästövaroihin oikeutettu on muu kuin säästäjä itse tai hänen puolisonsa, maksut eivät ole vähennyskelpoisia.

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on, että varoihin oikeutettu on maksujen maksuvuoden aikana täyttänyt 18 vuotta. Maksuja ei voi vähentää enää sen vuoden jälkeen, jona sidottuun pitkäaikaissäästämiseen perustuvaa suoritusta on alettu maksaa verovelvolliselle.

Maksujen vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on lisäksi, että sidottuun pitkäaikaissäästämiseen perustuvia suorituksia saadaan nostaa ainoastaan säästövaroihin oikeutetun saavutettua voimassa olevan eläkelainsäädännön mukaisen eläkeiän taikka erityisellä olosuhteisiin liittyvällä nostoperusteella (vähintään vuoden työttömyys, pysyvä työkyvyttömyys tai osatyökyvyttömyys, avioero taikka puolison kuolema).

Vähennyskelpoisuus edellyttää myös, että pitkäaikaissäästämissopimukseen perustuvia suorituksia maksetaan verovelvolliselle vähintään 10 vuoden aikana ja vuosittain maksetaan vähintään yksi ja että pitkäaikaissäästämissopimus on tehty Suomessa olevan palveluntarjoajan kanssa.

Tuotot

Säästämissopimuksen mukaisesti sijoitetuille varoille kertyvää tuottoa (korot, osingot, luovutusvoitot ja muut tuotot) ei veroteta säästämisaikana.

Pitkäaikaissäästämissopimuksen perusteella maksetut suoritukset

Pitkäaikaissäästämissopimuksen perusteella säästäjälle eläkeiän alkaessa tai muun nostoedellytyksen täytyessä maksetut suoritukset ovat varoihin oikeutetun veronalaista pääomatuloa. Vero pidätetään koko suoritettavasta määrästä, ei ainoastaan tuotosta. Pääomatulojen verokanta on tällä hetkellä 30 prosenttia.

Suoritus verotetaan 50 prosentilla korotettuna, jos pitkäaikaissäästämissopimuksen suoritukset maksetaan vastoin tuloverolaissa säädettyjä nostoedellytyksiä, esimerkiksi alle 10 vuodessa tai ennen kuin henkilö saavuttaa kulloinkin voimassa olevan eläkelainsäädännön mukaisen eläkeiän eikä nostamiseen liity muuta hyväksyttävää syytä. Korotusta ei kuitenkaan tehdä, jos verovelvollinen osoittaa, ettei maksuja ole vähennetty Suomen verotuksessa.

Säästövaroihin oikeutetun kuollessa säästämissopimuksen perusteella maksetut suoritukset ovat kuolinpesän veronalaista pääomatuloa. Perillisiä verotetaan lisäksi perintöverotusta koskevien säännösten mukaan.

Lisätietoja

Lisätietoja löytyy osoitteesta: www.vero.fi. Lisätietoja antavat myös verotoimistot.