

LIITE PS-SOPIMUKSEEN

Tämän liitteen tiedot verotuksesta perustuvat 1.1.2010 voimassa olleeseen lainsäädäntöön. Muutokset verolainsäädännössä sopimusaikana ovat mahdollisia ja myös sopimus voi tällöin muuttua lainsäädännön mukaisesti.

Sopimuksen perusteella maksetun eläkkeen verotus tapahtuu pääomatulona

Luonnollisen henkilön ottamaan sidotusta pitkäaikaissäätämisestä annetussa laissa (1183/2009) tarkoitettuun sopimukseen (pitkäaikaissäätämissopimus, myöhemmin sopimus) perustuva suoritus on veronalaista pääomatuloa. Säästövaroja nostettaessa veroa pidätetään koko suoritettavasta määrästä, ei ainoastaan tuotosta. Säästämisajankaa tuottoa ei veroteta. Esim. korkotulon lähdeveroa ei peritä säästöajankana. Luovutusvoittoja ei myöskään veroteta säästöajankana. Vastaavasti luovutus- ja muut tappiot vaikuttavat verotukseen vasta säästömäärää pienentävinä erinä. Verotettavaa määrää alentavat myös palveluntarjoajan perimät palkkiot niissä tapauksissa kun ne vähennetään säästömäärästä.

Sopimuksen maksujen vähennyskelpoisuus

Verovelvollisella on oikeus vähentää sopimuksensa maksuja yhteensä 5 000 euroa vuodessa. Vähennyskelpoinen enimmäismäärä on kuitenkin 2 500 euroa, jos verovelvollisen työnantaja on verovuonna maksanut verovelvolliselle ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja. Säästäjä ei kannata säästää sopimukseen tätä enemmän, koska hänellä ei ole oikeutta vähentää yli menevää osuutta, mutta nostettaessa säästöjä, häneltä peritään verot koko nostettavasta määrästä, ei ainoastaan tuotosta. Näin ollen säästön verokohtelu on tällöin normaalia säästämistä selvästi ankarampi.

Maksuja voidaan vähentää aikaisintaan siltä verovuodelta, jonka aikana varoihin oikeutettu täyttää 18 vuotta, ja viimeistään siltä vuodelta, jonka aikana eläkettä tai muuta suoritusta on alettu maksaa.

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on, että sopimuksen mukaan:

- 1) vanhuuseläkettä aletaan maksaa vakuutetulle tai pitkäaikaissäätämissopimukseen perustuvia suorituksia varoihin oikeutetulle aikaisintaan hänen saavutettuaan työntekijän eläkelain (395/2006) mukaiseen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän tai
- 2) sopimuksen mukaan varoihin oikeutetun olosuhteisiin liittyvillä perusteilla (vähintään vuoden kestäneen työttömyyden tai pysyvän työkyvyttömyyden tai osatyökyvyttömyyden, puolison kuoleman tai avioeron perusteella).

Yleinen eläkeikä on tällä hetkellä 63 vuotta. Sopimuksen alin mahdollinen eläkeikä muuttuu automaattisesti yleisen vanhuuseläkeiän mukaan.

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on lisäksi, että sopimuksen mukaan:

- eläke tai muu suoritus maksetaan muissa kuin em. 2 kohdassa tarkoitetuissa tilanteissa toistuvina erinä vuosittain tai lyhyemmän määräajoin varoihin oikeutetun tai edunsaajan jäljellä olevan eliniän aikana tai vähintään 10 vuoden aikana siten, että kunkin vuonna suoritetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästömäärästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästömäärä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä; kalenterivuoden aikana eläkettä tai muuta suoritusta voidaan kuitenkin jäljellä olevasta säästömäärästä riippumatta maksaa aina 2 000 euroon asti.

Jos eläkettä tai muuta suoritusta aletaan maksaa myöhemmin kuin verovelvollisen saavutettua työntekijän eläkelain mukaisen vanhuuseläkeiän, 10 vuoden aikaa lyhennetään kahdella vuodella jokaista sellaista täyttävää ikävuotta kohden, jolla verovelvollisen ikä ylittää eläkeiän silloin, kun eläkkeen tai suorituksen maksuja aletaan maksaa, kuitenkin enintään neljällä vuodella.

Jos työntekijän eläkelain mukainen vanhuuseläkeikä nousee sen jälkeen, kun eläkettä tai muuta suoritusta on alettu maksaa, eläke tai suoritus voidaan maksaa niin kuin eläkeikä ei olisi noussut.

Maksut sopimukseen vähennetään pääomatuloista. Jos vähennysten yhteismäärä on suurempi kuin veronalaisten pääomatulojen yhteismäärä, verovelvollisella on oikeus tehdä verosta **erityinen alijäämähyvitys**. Erityinen alijäämähyvitys vähennetään ensisijaisesti valtiolle suoritettavasta tuloverosta. Se vähennetään muiden tuloverosta tehtävien vähennysten, esim. asuntolainan korosta saatavan alijäämähyvityksen jälkeen. Jos erityinen alijäämähyvitys ylittää ansiotulosta maksettavan tuloveron määrän, se vähennetään kunnallisverosta, vakuutetun sairausvakuutusmaksusta ja kirkollisverosta näiden verojen suhteessa.

Jos vakuutetun/varoihin oikeutetun verojen määrä ei riitä erityisen alijäämähyvityksen täysimääräiseen vähentämiseen, vähentämättä jäänyt määrä siirretään vähennettäväksi puolison verosta. Siirto tehdään verotusta toimitettaessa ilman vakuutetun vaatimusta. Puolisolle siirrettävää erityisen alijäämähyvityksen määrää ei ole mitenkään rajoitettu. Esim. henkilö, jolla ei ole itsellään pääomatuloja, voi saada omasta vakuutusmaksustaan 1 400 euron hyvityksen. Jos hänen puolisolllaan ei ole lainkaan tuloja, hänelle voi siirtyä erityistä alijäämähyvitystä toiset 1 400 euroa. Henkilö voi siis enimmillään saada 2 800 euron suuruisen erityisen alijäämähyvityksen.

Jos puolisonkaan verot eivät riitä erityisen alijäämähyvityksen vähentämiseen, maksu jää tältä osin vähentämättä, sillä sopimuksen maksujen perusteella ei vahvisteta pääomatulolajin tappiota.

Sopimukseen liittyviä kuluja ja tappioita ei saa vähentää muun sijoitus- tai tulonhankkimistoiminnan tuottamasta tulosta.

Kerralla maksettu eläke

Kertamaksuna suoritettu säästöön maksu ei ole verotuksessa vähennyskelpoinen. Kertamaksusta kertynyttä eläkettä verotetaan ansiotulona, mutta koska maksu ei ole vähennyskelpoinen verotuksessa, eläke ei ole kokonaan veronalaista ansiotuloa. Verovapaa osa nousee eläkkeensaajan iän mukaan.

Sopimukseen perustuvan suorituksen verotusta koskevia erityissäännöksiä

Maksettu määrä luetaan pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna, jos sopimus esim.

- maksetaan lyhyemmässä ajassa kuin 10 vuodessa,
- luovutetaan tai pantataan sopimuksen vastaisesti,
- käytetään ulosmittauksessa säästäjän hyväksi tai
- irtisanotaan kesken säästöajan ilman siirtämistä uuteen lain mukaiseen pitkäaikaissäätösopimukseen tai eläkevakuutukseen.

Eläke tai suoritus luetaan saajan pääomatuloksi 20 prosentilla korotettuna, jos eläkkeen saaja on muu kuin vakuutettu tai säästäjä taikka heidän puolisonsa.

Korotuksia ei kuitenkaan määrätä siltä osin kuin verovelvollinen osoittaa, että maksuja ei ole vähennetty Suomen verotuksessa.

Kuolinpesän verotus

Säästäjän tai muun varoihin oikeutetun kuoltua säästövarat luetaan kuolinpesän tai testamentinsaajan veronalaiseksi pääomatuloksi kuolinpäivän mukaisesta arvosta. Maksujen vähennysoikeuden kautta saatu veroluotto peritään näin takaisin. Veroetu muodostuu tällöin säästämisajankaisen tuoton verovapaudesta.

Tuloverotuksen lisäksi säästövarat kuuluvat normaaliin tapaan perintöverotuksen piiriin. Näin ollen niitä verotetaan samalla tavalla kuin muun, verotuen ulkopuolelle jäävän säästämisen säästövaroja. Kahdenkertaisen veron poistamiseksi säästövaroista tuloverotuksessa määrätty vero vähennetään perityn omaisuuden arvosta perintöverotuksessa. Vähennettävänä määränä voidaan pitää pääomatuloveroprosentin mukaista määrää veronalaiseksi tuloksi luetusta säästövarojen määrästä (tällä hetkellä: säästövarojen määrä * 28 %).

Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Faksi	Kotipaikka	Y-tunnus
Tapiola Pankki Oy PL 5 02010 TAPIOLA	Länsituulentie 1 A ESPOO	01019 5102	(09) 453 7001	Espoo	1795059-8