

## PS -TILIKYSELYN YHTEENVETO

Uusi laki 1.1.2010 laajentaa ennen vain eläkevakuutuksilla olleen verovähennysoikeuden koskemaan myös muuta pitkäaikaissäästämistä. Uuteen pitkäaikaissäästösopimukseen (PS-tili) voi alkaa säästää 1.4.2010 alkaen. Selvitimme Rahatieto-kyselyllä kuuden kysymyksen avulla PS-tilien nykytilannetta. Kysely lähetettiin 15 talletuspankille.

### Alla oleviin kysymyksiin on koottu kaikkien talletuspankkien vastauksista yhteenveto:

1. Aikooko pankki tarjota pitkäaikaissäästämistuotteitaan eläkesäästäjille ps-tilin kautta

**Vain S-Pankki ilmoitti, ettei sillä ole lähitulevaisuudessa tarkoitus ottaa PS-tiliä käyttöön. Pankki toimiikin suppealla palvelukonseptilla ja keskittyy maksupalveluihin, korttiluottoihin ja talletuksiin. Asuntorahoituksesta tuttu Hypo, ottaa AsuntoHypoPankissa PS-tilit käyttöön ja tuo markkinoille eläkesäästämistuotteen, jossa ei ole säästämisaikaisia ylläpitokustannuksia eikä eläkkeen maksuajkaan liittyviä nostokuluja.**

Muille talletuspankeille PS-tilit tulevat luonnostaan, sillä niillä on tarjota talletus- ja rahastosäästämisvaihtoehtoja sekä suurella osalla myös vakuutus tuotteita.

**93 prosenttia aikoo tarjota PS – tilejä heti. Pankit ovat siis jättäneet Finanssivalvonnalle ilmoituksen pitkäaikaissäästämislain mukaisen toiminnan aloittamisesta.**

2. Milloin pankki arvioi ps-tilin ehtojen olevan asiakkaiden nähtävissä

**Maaliskuun aikana tai viimeistään 1.4.2010 vastasi 58 prosenttia. Toisella vuosineljänneksellä vastasi 42 prosenttia**

3. Uskooko pankki ps-tilin alentavan eläkesäästämisen kuluja nykyisiin eläkesäästämismuotoihin verrattuna

**Pankit uskovat kulujen alentumiseen 100 prosenttisesti**

Osa kalleimmista tuotteista poistuu, koska uusissa tuotemalleissa kulurakenne on alhaisempi. Palveluntarjoajien määrän lisääntyminen kasvattaa tarjontaa ja kilpailun lisääntyminen alentaa kuluja.

4. Kenelle ps-tilin kautta säästäminen sopii erityisen hyvin (nuoret, keski-ikäiset, varttuneet – kaikki)

**Sopii nuorille ja varttuneille – erilaiset sijoitusstrategiat – keski-ikäiset todennäköisesti suurin ryhmä. Erityisesti nuoret: mitä nuorempina aloittaa, sitä parempi turva eläkepäiville.**

**Alle 35 v yrittäjät ja johtavassa asemassa olevat henkilöt.**

**Kaikki: nuoret pienempiä summia – varttuneemmat suurempia summia.**

**Kaikki säästäjät, jotka voivat laittaa varoja vuosiksi sidottuihin sijoituksiin ja joille 10 vuoteen sidottu varojen nostoaika ei ole ongelma.**

**Verohyödyn kannalta eläkesäästäjällä tulee olla riittävästi tuloja, joiden veroista maksetut maksut voi vähentää.**

5. Mikä on pankin mielestä PS-tiliin liittyvä merkittävin avoin kysymys eläkesäästäjän näkökulmasta

**Hyvin erilaiset ja eri laajuiset pitkäaikaissäästämisen tuotteiden kirjo.**

**Pääomaveron suuruus varojen nostoaikana.**

**Milloin varoja tosiasiallisesti voi nostaa, koska nostoaika muodostuu yleisen eläkeiän mukaan.**

**Verolainsäädännön ja yleisen eläkeiän tulevaisuus.**

**Miten valtiotalta pitkällä aikavälillä edistää lainsäädännöllisin keinoin vapaaehtoista eläkesäästämistä.**

**Aiemman lainsäädännön aikana tehtyjen eläkevakuutusten siirtomahdollisuus ja –kustannus.**

6. Jos asiakkaalla on yksilöllinen eläkevakuutus, niin voiko asiakas avata ps-tilin ja/tai siirtää eläkesäästöt ps-tilille

**Voi avata uuden PS-tilin eläkevakuutuksen rinnalle.**

**Muutaman pankin linjaus: 17.9.2009 jälkeen otetut eläkevakuutukset voidaan siirtää kuluitta PS-sopimuksen piiriin.**

**Vanhoissa eläkevakuutuksissa on eri veropohjaan kuuluvia ratkaisuja ja siksi siirtomahdollisuuden arviointi vaatii tarkemman viranomaisohjeistuksen.**

**Kaikissa tapauksissa vanhaa eläkevakuutusta ei edes ole kannattavaa siirtää.**

**Lähde: Suomen Rahatieto**

**Rahatiedon kyselytutkimus 4.2.2010**