

## **VAPAAEHTOISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN VEROMUUTOKSET ON HYVÄKSYTTY**

Eduskunta hyväksyi 22.6. lakiesityksen toisessa käsittelyssä yksilöllisen eläkevakuutuksen siirtymisen ansiotuloverotuksesta pääomatuloverotuksen piiriin. Eduskunta muutti hallituksen lakiesitystä lähinnä siirtymäsäännösten osalta. Vanhat vakuutukset saivat sopimuksen eläkeikää koskevan viiden vuoden siirtymäajan. Muutos merkitsee sitä, että vanhoihin vakuutuksiin voi jatkaa eläketurvan kartuttamista vakuutus sopimusta muuttamatta vuoden 2009 loppuun saakka. Siihen mennessä vakuutuksiin kertynyt pääoma-arvo ja sille myöhemmin maksettavat tuotot ovat nostettavissa aikanaan vanhan sopimuksen mukaisesti ennen 62 vuoden ikää. Vanhoissa sopimuksissa alin eläkeikä on 55, 58 tai 60 vuotta.

Ansiotuloveromallia koskee yhden vuoden siirtymäaika. Tänä ja ensi vuonna enintään 8 500 euron vakuutusmaksut voi vähentää ansiotulosta. Pääomatuloverotukseen siirryttäessä 1.1.2006 verovähennykelpoisen maksun yläraja muuttuu 5 000 euroksi.

Uusien vakuutus sopimusten alin eläkeikä on 62 vuotta. Vanhoja sopimuksia on muutettava 1.1.2010 mennessä siten, että vakuutusmaksut kohdistuvat 1.1.2010 alkaen aikaisintaan 62 vuoden iässä alkavaan eläkkeeseen, jotta verovähennysoikeus säilyy 2010-luvulla.

Eläkettä verotetaan aikanaan sen mukaan, miten vähennyksetkin on tehty. Esimerkiksi vanhassa eläkevakuutuksessa se eläkkeen osa, joka on hankittu ennen vuoden 2006 alkua ja sille myöhemmin maksetut tuotot, verotetaan ansiotulona, kun taas saman eläkkeen vuodesta 2006 alkaen maksetut vakuutusmaksut tuottoineen verotetaan pääomatulona.

Muutokset koskevat lähes pelkästään yksityishenkilöiden ottamia yksilöllisiä eläkevakuutuksia. Alla on lueteltu muutosten keskeiset kohdat eri aikana tehdyille ja tehtäville eläkevakuutus sopimuksille.

### **Yksityishenkilöiden ennen 6.5.2004 tehdyt yksilölliset eläkevakuutukset**

- Nykyiset vakuutus sopimukset (alin eläkeikä 55, 58 tai 60 vuotta) ovat verovähennykelpoisia 31.12.2009 saakka, jonka jälkeen uusien vakuutusmaksujen on kohdistuttava aikaisintaan 62 vuoden iässä alkavaan eläkkeeseen verovähennysoikeuden säilyttämiseksi.

- Verovähennyksen enimmäismäärä vuosina 2004 ja 2005 on 8 500 euroa, joka vähennetään ansiotulosta. Sen jälkeen vähennyksen enimmäismäärä on vuosittain 5 000 euroa, joka vähennetään pääomatulosta tai erityisenä alijäämähyvityksenä ansiotuloverosta samalla tavalla kuin asuntolainojen korotkin.

- Ansiotuloista vähennetty vakuutusmaksu kerryttää ansiotulona verotettavaa eläkettä. Pääomatuloista tai ansiotuloista erityisenä alijäämähyvityksenä vähennetty vakuutusmaksu kerryttää pääomatulona verotettavaa eläkettä.

- Eläkkeen alin nostoikä on myös kaksijakoinen. Ennen 1.1.2010 kertynyt pääoma-arvo ja sille myöhemmin maksetut tuotot ovat nostettavissa alkuperäisen sopimuksen mukaisesti (alkaen 55-, 58- tai 60-vuotiaana). 2010 alkaen maksetut vakuutusmaksut tuottoineen saa nostaa 62 ikävuodesta alkaen.

#### **Yksityishenkilöiden 6.5. - 31.12.2004 tekemät yksilölliset eläkevakuutukset**

- Tänä vuonna voi maksaa vakuutusmaksua enintään 8 500 euroa, jonka saa vähentää ansiotulosta. 1.1.2005 alkaen maksimivähennys on vuosittain 5 000 euroa, jonka voi vähentää pääomatulosta tai erityisenä alijäämähyvityksenä ansiotuloverosta.

- Eläke verotetaan aikanaan kokonaan pääomatuloveroprosentin mukaan, myös vuoden 2004 vakuutusmaksun osalta.

- Sopimuksen alin eläkeikä on 62 vuotta.

#### **Yksityishenkilöiden 1.1.2005 alkaen tekemät yksilölliset eläkevakuutukset**

- Vakuutusmaksu enintään 5 000 euroa vuodessa. Sen voi vähentää pääomatulosta tai erityisenä alijäämähyvityksenä ansiotuloverosta. Vähennyksen voi tehdä myös puolison verosta. Vähennyksen enimmäismäärä laskee sellaisen henkilön osalta 2 500 euroon, jonka työnantaja on verovuonna maksanut ko. henkilölle ottamansa yksilöllisen eläkevakuutuksen vakuutusmaksuja.

- Eläke verotetaan aikanaan pääomatulona.

- Sopimuksen alin eläkeikä on 62 vuotta

#### **Yritysten työntekijöilleen ottamat yksilölliset eläkevakuutukset**

- Vanhoihin eläkevakuutus sopimukseen tai niiden verokohteluun ei tule muutoksia.

- Uusissa vakuutuksissa sopimuksen alin ikäraja nousee 62 vuoteen. Eläke pysyy ansiotuloverotuksen piirissä

#### **Yritysten työntekijöilleen ottamat ryhmäeläkevakuutukset**

- Vanhoihin vakuutuksiin ei tule muutoksia.

- Uusissa vakuutuksissa, joissa työntekijä itse maksaa osan vakuutusmaksusta, alin eläkeikä on 60 vuotta.

