



# UUDISTUVAN FINANSSIALAN JULISTUS 2017

---

Finanssiala on vahva ja vastuullinen hyvinvoinnin rakentaja. Ilman tervettä, hyvin toimivaa ja uudistuvaa finanssialaa ei ole mahdollista ylläpitää talouskasvua ja hyvinvointia.

Pankit, vahinko-, työeläke- ja henkivakuutusyhtiöt, rahastoyhtiöt, rahoitusyhtiöt ja arvopaperinvälittäjät hoitavat liiketoimintaansa vastuullisesti ja auttavat Suomea menestymään. Alan palveluilla on keskeinen merkitys elinkeinoelämän kasvumahdollisuuksien ja kilpailukyvyn kannalta.

Uudistuva finanssiala haluaa olla rakentava ja hyvä kumppani suomalaisessa yhteiskunnassa.

# PÄÄTEESIT



## **Digitalisaatio on finanssialalle suuri mahdollisuus - uudet digi-innovaatiot helpottavat asiakkaiden arkea.**

Uudenlaiset kilpailijat ja erilaiset start up -yritykset ovat tärkeitä toimijoita muuttuvalla finanssialalla. Uusi kilpailutilanne tarjoaa yhteistyömuotoja erilaisten toimijoiden välillä.



## **Finanssiala haluaa vastata asiakkaiden tarpeisiin palveluiden saatavuudesta ja vapaammista palveluajoista.**

Joustavat työajat ovat myös finanssialan työntekijöiden toiveena, kun alalla tehtävä työ on entistä enemmän virtuaalista ja verkostomaista. Tavoitteena on turvata toimialan kilpailukyky, lisätä tuottavuutta ja edistää paikallista sopimista.



## **Suomi on aloitteellinen ja aktiivinen toimija Euroopan Unionissa.**

Suomi edistää parhaiten kansallista etuaan olemalla vahva toimija ja hoitamalla omat asiansa yhtä hyvin kuin se haluaa muiden hoitavan omansa. Euroopan finanssimarkkinoiden vakaus ja luotettavuus turvataan yhteisillä pelisäännöillä, yhdenmukaisella valvonnalla ja laadukkaalla sijoittajansuojalla.



## **On tavoiteltava sekä kotimaassa että EU:ssa nykyistä vähemmän mutta parempaa sääntelyä.**

Hallitus on luvannut, että se ei luo kansallista lisäsääntelyä EU-sääntelyn toimeenpanossa. Kansallisen lisäsääntelyn vyörytykselle pitää saada loppu, jotta finanssiala kykenee tukemaan palveluillaan talouden kasvua.



## **Pankkiunioni lisää euroalueen rahoitusjärjestelmän vakautta.**

Yhdenmukainen valvonta ja yhteiset pelisäännöt edistävät reilua kilpailua. On tärkeää, että pankkiunionissa yhteisvastuun käyttö minimoidaan. Sijoittajavastuun on oltava ensisijainen kriisinhoidon rahoituslähde.



## **Talouden, ympäristön ja politiikan muutokset synnyttävät uudenlaisia riskejä ja vakuuttamisen tarvetta.**

Vahinkovakuutuksilla voidaan tehokkaasti suojautua nykyisiltä ja tulevilta riskeiltä, joihin voi liittyä mutkikkaita vastuukysymyksiä.



## **Lakisääteinen työeläke on osa suomalaista sosiaaliturvaa.**

Siksi työeläketurvaan liittyvän päätöksenteon tulee säilyä Suomessa. Työeläkevaroja on voitava sijoittaa tuottavasti, monipuolisesti ja pitkäjänteisesti. Hajautetulla hallintomallilla turvataan se, että eläkevarat käytetään yksinomaan työeläketurvan rahoittamiseen.



## **Vakuutuksilla ja erilaisilla sijoitustuotteilla voidaan täydentää lakisääteisen vanhuuseläkkeen määrää.**

Täydentämisen tarve syntyy mm. silloin, kun ikääntymisen myötä toimintakyky heikenee ja tarvitaan uusia hoivapalveluja. Omaehtoisella varautumisella voidaan vähentää myös julkisen talouden paineita.

# VASTUULLISUUS

## FINANSSIALA EDISTÄÄ KESTÄVÄÄ KEHITYSTÄ

- Suomalainen finanssiala toimii vastuullisesti. Kuluttajien luottamus alaan onkin eurooppalaisittain korkealla tasolla. Finanssialan vastuullisuus merkitsee kestävä kehityksen periaatteiden sekä alan yhdessä luomien käytänteiden kuten hyvän arvopaperimarkkinatavan, pankkitavan ja vakuutustavan noudattamista. Lainsäädännön ohella finanssiala ottaa huomioon toimintaansa liittyvät sosiaaliset, taloudelliset ja ympäristövaikutukset.
- Finanssiala panostaa mm. vahingontorjuntaan, edistää vastuullista sijoittamista ja luotonantoa, sähköistä asiointia sekä alan henkilöstön hyvinvointia. Alan toimijat raportoivat aktiivisesti omista vastuullisuustoimistaan.
- Suomalainen finanssiala tukee toimenpiteitä, joiden tavoitteena on rajoittaa maapallon lämpötilan nousu enintään kahteen asteeseen. Ilmastonmuutoksella on vaikutusta myös rahoitusvakauteen. Finanssialalla on merkittävä rooli ympäristöystävällisen sijoitustoiminnan kehittämisessä.
- Nuorten talousosaamisen edistäminen on yksi alan tärkeitä vastuullisuusteemoja. Suomalaisilla tulee olla hyvät tiedot ja taidot oman talouden hallintaan sekä käsitys markkinoiden toimintaperiaatteista.
- Finanssialan Keskusliitto on tehnyt kaksi kestävä kehityksen toimenpidesitoumusta, joiden tavoitteena on lisätä yhteiskunnan resurssitehokkuutta ja pienentää hiilijalanjälkeä. Kolmas on tekeillä.

## FINANSSIALA MERKITTÄVÄ HYVINVOINNIN RAKENTAJA

- Finanssiala ja sen asiakkaat kustantavat yhteensä 4,5 mrd euron veropotin

**4,5 mrd €:n veroilla saa esim.**

**25 Helsingin lastensairaala**

tai

**kaikki lapsilisät yli kolmeksi vuodeksi**

tai

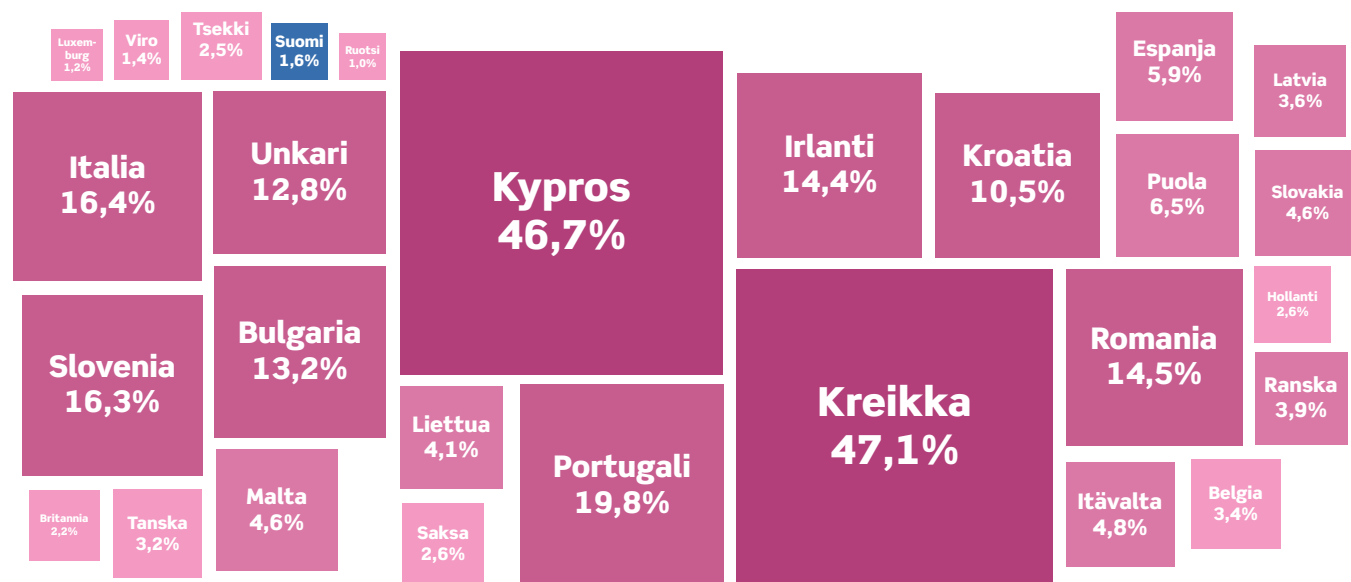
**kustannettua koko peruskoulun yli 56 000 oppilaalle**



# FINANSSIALA - TALOUDEN

## SUOMALAISET MAKSAVAT LAINANSA POIS

Hoitamattomien lainojen\* osuus pankkien kaikista lainoista EU-maissa syyskuun lopussa 2016



alle 4

4-9,9

10-25

yli 25

\* Laina on hoitamaton (saaminen on järjestämätön) kun sen korko tai pääoma tai pääoman osa on ollut erääntyneenä ja maksamatta 90 päivää.

Lähde: European Banking Authority, Risk Dashboard Q3 2016

## LAINAHANOJA EI PIDÄ KIRISTÄÄ

- Asiakkaan maksukykyä arvioidaan luottopäätöstä tehtäessä sen hetkistä korkotasoa huomattavasti korkeimmilla koroilla. Suomessa pankkien luottotap-  
piot asuntoluotoista ovat hyvin vähäiset. Euroopan  
pankkiviranomaisen ja Finanssivalvonnan yhteisten  
stressitestien mukaan Suomessa toimivien pankkien  
vakavaraisuus säilyy hyvänä, vaikka talouskehitys osoit-  
tautuisi odotettua heikommaksi.
- Suomen viranomaisilla on käytössä kattava työkalupakki  
kotitalouksien velkaantumisen hillitsemiseen. Asunto-  
lainojen enimmäisluottotussuhde eli lainakatto otettiin  
käyttöön 1.7.2016. Lisäksi Finanssivalvonta aikoo nostaa  
joidenkin pankkien asuntolainasalkkujen keskimääräisiä  
riskipainoja heinäkuuhun 2017 mennessä.
- Esimerkiksi tuloihin kytketyt laina- ja lainanhoitomeno-  
katot olisivat vaikeita soveltaa käytännössä, koska  
kotitalouksien elämäntilanteet vaihtelevat vuodesta  
toiseen. Katot voisivatkin helposti johtaa kohtuuttomiin  
tilanteisiin. Lisäksi niitä ei ole harmonisoitu EU-tasolla.  
Kyse olisi kansallisesta lisäsääntelystä.

## SUOMESSA EI MERKKEJÄ ASUNTOMARKKINOIDEN YLIKUUMENEMISESTÄ

Suomessa ei ole merkkejä asuntomarkkinoiden ylikuumenemisesta, toisin kuin Ruotsissa. Suomessa tilanne on rauhallinen, mikä näkyy niin asuntojen hinnoissa kuin asuntoluottokannan kasvussa. Suhteessa vuokriin ja palkansaajien ansiotasoon asuntojen hinnat ovat pitkän aikavälin keskimääräisellä tasolla.

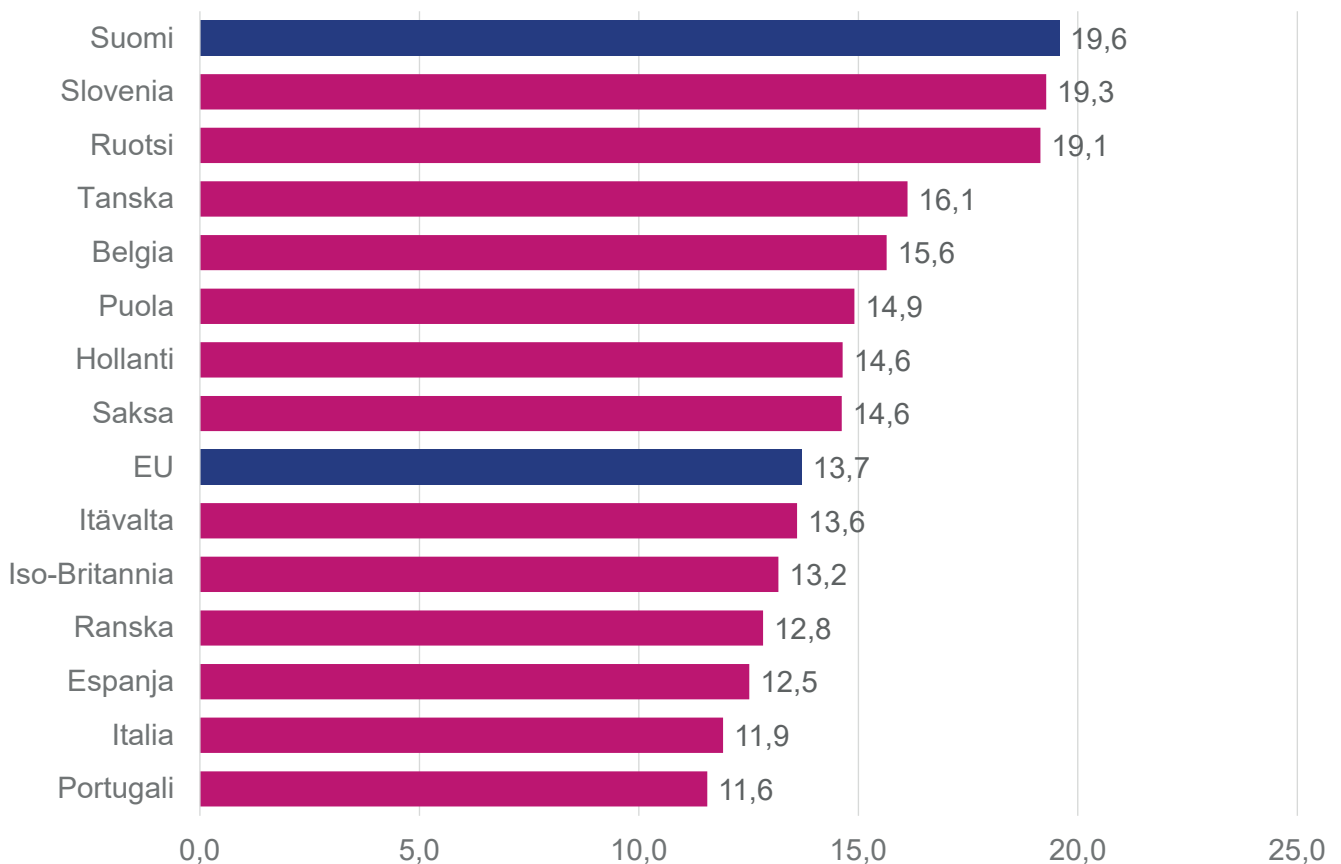
Suomen asuntorahoitusjärjestelmä poikkeaa olennaisesti Ruotsista. Lainanhoitokulttuurimme on vastuullista ja pankkien vakuuskäytännöt ovat varovaisia. Suomessa ei ole Ruotsin kaltaisia ”ikuisia” asuntolainoja, vaan lainat maksetaan takaisin keskimäärin alle 20 vuodessa.

# PYÖRÄT PYÖRIMÄSSÄ

## YRITYSRAHOITUSTEN TOIMIVUUS ELINTÄRKEÄÄ

- Yrityksille on tarjolla runsaasti rahoitusta. Pankit kykenevät – ja ovat myös halukkaita – rahoittamaan kaikki kannattavat ja järkevät hankkeet, joita yritykset niille tarjoavat. Uusi pankkisääntely on vaikuttanut siihen, että luotonannon ehdot ovat tiukentuneet. Riskien arviointiin ja niiden oikeaan hinnoitteluun panostetaan paljon.
- Uusi sääntely on myös luonut katvealueita: osa yrityksistä ei saa rahoitusta, vaikka sitä haluaisi. Kyse on yleensä yrityksistä, jotka ovat liian riskipitoisia pankeille ja liian pieniä hakemaan rahoitusta pääomamarkkinoilta. Niiltä puuttuu vakuuksia ja omaa pääomaa.
- Pankkien luotonantoa täydentämään tarvitaankin uusia rahoituslähteitä, kuten joukkorahoitusta ja toimivia joukkolainamarkkinoita. Finanssialan yritykset ovat aktiivisesti mukana kehittämässä uusia tapoja rahoittaa yrityksiä.
- EU:n pääomamarkkinaunioni pyrkii osaltaan monipuolistamaan yritysrahoituksen kanavia. Tavoitteena on oltava sekä kannustava yritysilmapiiri että tehokas pääomien kohdentuminen, joka saadaan aikaan markkinaehtoisin keinoin.

## PANKKIEN RISKINKANTOKYKY SUOMESSA EUROOPAN VAHVINTA

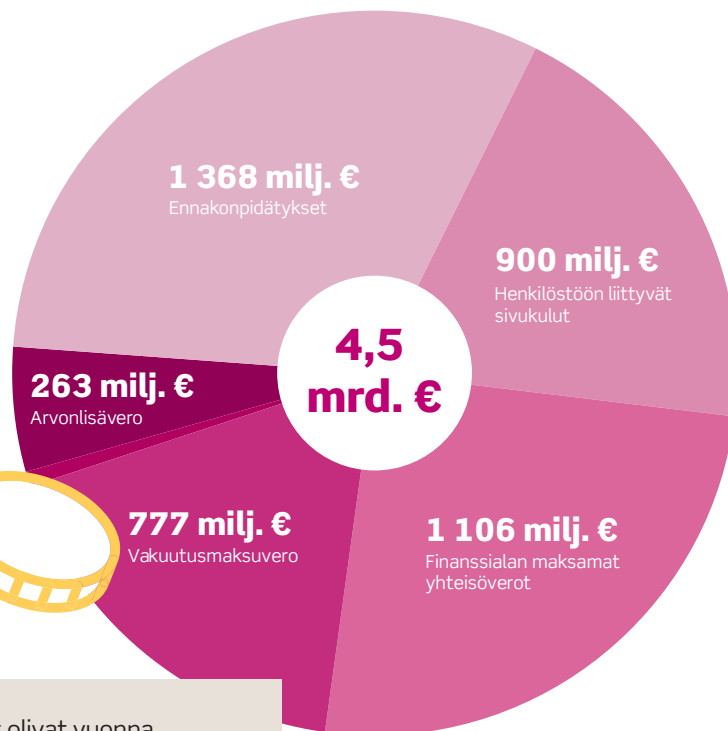


Lähde: EKP, Pankkien ydinvakavaraisuus (CET1) Euroopassa. 30.6.2016.



# ISO VEROJALANJÄLKI

VUOSI 2015



Finanssialan yritysten maksamat verot olivat vuonna 2015 yhteensä 1,9 miljardia euroa. Kun verojalanjälkeen lasketaan myös finanssialan työntekijöiden palkoista pidätetyt ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut sekä arvonlisäverot, summa nousee arviolta noin 4,5 miljardiin euroon.

## SUURIMMAT YHTEISÖVERON MAKSAJAT

| Op Ryhmä              | 249 (milj. €) |
|-----------------------|---------------|
| Nordea                | 216           |
| Supercell             | 176           |
| Bayer                 | 104           |
| Kesko                 | 75            |
| Metsä Fibre           | 68            |
| UPM-kymmene           | 61            |
| Elisa                 | 56            |
| Danske Bank -konserni | 54            |
| ABB                   | 53            |
| LähiTapiola ryhmä     | 48            |
| Orion                 | 45            |
| Sampo-konserni        | 38            |
| Fingrid               | 31            |
| Planmeca              | 24            |

Finanssiala maksoi yhteisöveroja 1,1 miljardia eli

**25%**  
koko potista

Pankit ja vakuutusyhtiöt ovat jo pitkään olleet Suomen suurimpia veronmaksajia. Viidentoista suurimman yhteisöveron maksajan joukossa on viisi finanssialan yritystä. Yhteisöveron tuotto finanssialalta oli vuonna 2015 1,1 miljardia euroa. Se on noin 25 prosenttia koko verokertymästä.

- Finanssialalle ei pidä asettaa uusia erillisveroja. Ala on suuressa muuttamassa isojen teknologia- ja sääntelymuutosten seurauksena. Uudet verot voisivat heikentää alan mahdollisuutta työllistää.
- Uudet verot heijastuvat aina finanssialan asiakkaisiin. Esimerkiksi erilaiset pankkiverot voivat siirtyä ajan mittaan mahdollisesti asiakkaiden maksettavaksi.

**Arvonlisäverottomuus rasittaa finanssialaa – se aiheuttaa lisäkustannuksia 300 miljoonaa.**

- Uusia veroja on perusteltu sillä, että finanssiala ei ole arvonlisäverotuksen piirissä ja että se on siksi ”alive-rotettu”. Arvonlisäverottomuus on finanssialalle itse asiassa rasite, koska alan yritykset eivät voi vähentää omiin hankintoihinsa sisältyvää arvonlisäveroa. Tämä lisää kokonaiskustannuksia ja nostaa finanssipalveluiden hintoja sekä yksityis- että yritysasiakkaille. Finanssialan arvonlisäverorasite on vuositasolla arviolta noin 300 miljoonaa euroa.
- On myös muistettava, että Suomessa on jo käytössä vakuutusmaksuvero, jota peritään useista vakuutus tuotteista. Vero nostaa vakuutusten hintoja. Kyse on arvonlisäveroon rinnastettavasta verosta, jonka verokanta on seurannut yleistä arvonlisäverokantaa. Vakuutusmaksuveron tuotto on ollut viime vuosina noin 700 - 800 miljoonaa euroa. Toisin kuin arvonlisävero, vakuutusmaksuvero ei ole vähennyskelpoinen.

## VEROTEESIT



### **Yritysverotuksen on kannustettava toimintaan Suomessa.**

On vältettävä veroja, jotka ajavat yritysten toimintoja, työpaikkoja tai tase-eriä ulkomaille. Finanssialalle ei pidä ottaa käyttöön uusia erillisveroja, jotka heikentävät suomalaisen finanssialan kilpailumahdollisuuksia ja lisäävät sen asiakkaiden kustannuksia.



### **Vakuutusmaksuvero on irrotettava yleisen arvonlisäverokannan kehityksestä.**

Veron asteittaisesta poistamisesta on laadittava suunnitelma.



### **Suomen on pysyttävä eräiden EU-maiden ajaman finanssitransaktioveron (FTT) valmistelun ulkopuolella**

ja vaikutettava siihen, että muutkaan maat eivät ota veroa käyttöön. Vero lisäisi rahoituksen välityksen kustannuksia, heikentäisi markkinoiden likviditeettiä ja vääristäisi EU:n sisämarkkinoiden toimintaa. Verolla olisi suora alentava vaikutus suomalaisten työeläkevarojen tuottoihin.

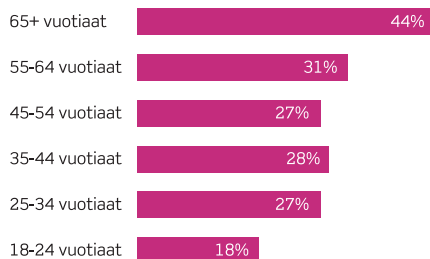
**Ei uusia erillisveroja, jotka heikentävät suomalaisen finanssialan kilpailumahdollisuuksia.**

**Verot siirtyvät helposti asiakkaiden rasitteeksi.**



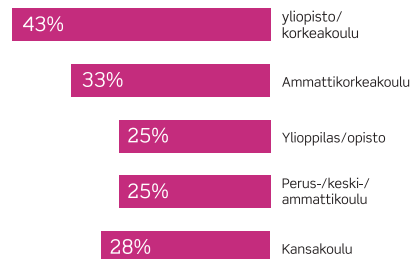
# KANSANKAPITALISMIA VAHVISTETTAVA

## SUOMALAISET SÄÄSTÄVÄT RAHASTOIHIN

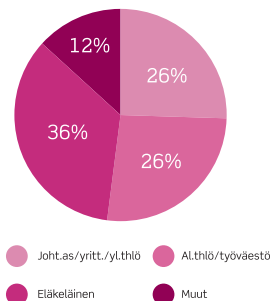


31%

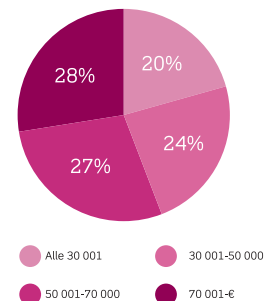
suomalaisista on rahastosäästäjiä



Rahastosäästäjien ammattiryhmät



Rahastosäästäjien tulotasot



Pienetkään rahavirrat raha- ja pääomamarkkinoilla eivät ole yhdentekeviä. Niillä on kasvava merkitys, kun yritykset hakevat rahoitusta, kasvua ja sitä kautta työllistävät. Pienisijoittajalla on tässä oma roolinsa. Kansankapitalismia tarvitaan, koska esimerkiksi vanhusiän hoivan rahoitukseen tarvitaan tulevaisuudessa nykyistä enemmän kansalaisten omaa täydentävää panosta.

Pienet tulot eivät ole este säästämiselle. Pienillä summilla pääsee alkuun, eikä tarvitse olla aktiivinen osakekurssien ja sijoitusmaailman seuraaja kartuttaakseen varallisuutta. Pitkän aikavälin tilastot osoittavat, että säännöllisen sijoittajan pienetkin panokset tuottavat, kunhan sietää talouden heilahteluja.

Suomesta puuttuu kannusteita kansankapitalismin kukoistukselle. Erityisiä haasteita ovat tuoneet jatkuvat laki- ja veromuutokset, joilla kansalaisten luottamusta erityisesti pitkäjänteistä säästämistä kohtaan on rapautettu. Kotitalouksien on tärkeää tietää, millaisin ehdoin heidän rahojaan hoidetaan. Tämä on myös lainsäätäjän tiedostettava, ei vain arvopapereita tai sijoitustuotteita myyvän finanssialan toimijan.

Rahastojen ja sijoitusvakuutusten avulla pienilläkin summilla pääsee globaaleille markkinoille ja haluamiinsa sijoituskohteisiin. Riskien hajautuksen ja markkinoiden seurannan hoitavat finanssiammatillaiset.

Sijoitusvakuutukset eli säästöhenkivakuutukset, kapitalisaatiosopimukset ja eläkevakuutukset ovat osa kansankapitalismia ja henkilökohtaista varautumista. Riski- henkivakuutus otetaan perheen turvaksi perheen elättäjän kuoleman varalle.

Vakuutussäästöille kertyneestä tuotosta maksetaan vero siinä vaiheessa, kun sopimus päättyy tai tuottoa nostetaan muutoin. Mahdollisia sijoitustappioita ei voi vähentää verotuksessa samalla tavalla kuin osakesijoituksissa.

Kansankapitalismin vahvistaminen edellyttää, että suomalaisilla on tarjolla erilaisia kotimaisia tapoja sijoittaa.



# HENKIVAKUUTUS SEKÄ ELÄMÄN ETTÄ KUOLEMAN VARALTA!



Verot maksetaan, kun varat nostetaan. Metsän kasvustakaan ei makseta veroja vuosirenkaiden karttuessa.

Sijoitusvakuutuksissa tappioita ei voi vähentää verotuksessa samalla tavalla kuin osakesijoittamisessa.

## SÄÄSTÄMISEEN JA SIOITTAMISEEN PITÄÄ KANNUSTAA

- Sipilän hallituksen ohjelmassa mainittu selvitys pääomatuloverotuksesta, omaisuuden verotuksesta ja eri sijoitusmuotojen verokohtelusta on tehtävä työryhmässä, jossa on mukana laajasti eri intressipiirien edustus.
- Eri sijoitus tuotteiden verotusta on käsiteltävä kokonaisuutena. Nyt siitä on jo erotettu säästö- ja riskiHenkivakuutukset, joiden veromuutokset olivat mukana perintö- ja lahjaverouudistuksessa. Tempoilevilla päätöksillä on aikaisempina vuosina käytännössä tapettu vapaaehtoinen eläkesäästäminen, vaikka tarvetta sille olisi enemmän kuin koskaan aiemmin.
- Verotuksen on oltava eri sijoitusmuotojen kesken neutraalia ja oikeudenmukaista. Sijoittajan, pienen tai suuren, näkökulmasta verotuksen on oltava riittävän yksinkertaista ja pitkäjänteistä.
- Mahdolliset kannustinporkkanat pitää tarjota tasapuolisesti kaikkiin sijoitusmuotoihin, ei vain osakesijoittamiseen. Osakesijoittaminen on hyvä vaihtoehto, mutta se vaatii riittävästi pääomaa sekä markkinoiden ja yritysten aktiivista seurantaa.
- Sijoitusvakuutusten eli säästöHenkivakuutusten, kapitalisaatiosopimusten ja eläkevakuutusten sekä rahastojen avulla sijoittaja pystyy hajauttamaan riskiä ja saa finanssiammattilaisten apua pääomansa kartuttamiseen. Esimerkiksi allokatiomuutosten säilyttäminen verottomina sekä sijoitusrahastoissa että vakuutuksissa on tärkeä signaali sijoittajalle. Verottaja saa aina joka tapauksessa omansa, kun sijoitukset nostetaan.



# VALINNANVAPAAUS LUO MAHDOLLISUUKSIA

## KERTAMAKSUISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN RANKAISEVA VEROKOHTELU ON OIKAISTAVA

Jo nyt 80 vuotta täyttäneiden hyvinvointipalveluihin kuluu enemmän rahaa kuin heidän eläkkeisiinsä. Hyvä työeläkkeemme on tarkoitettu kattamaan elämisestä aiheutuvat kulut. Työeläkejärjestelmää ei ole suunniteltu yhä kasvavan vanhusväestön hoivapalveluiden kuten kotipalveluiden ja palveluasumisen rahoittamiseen.

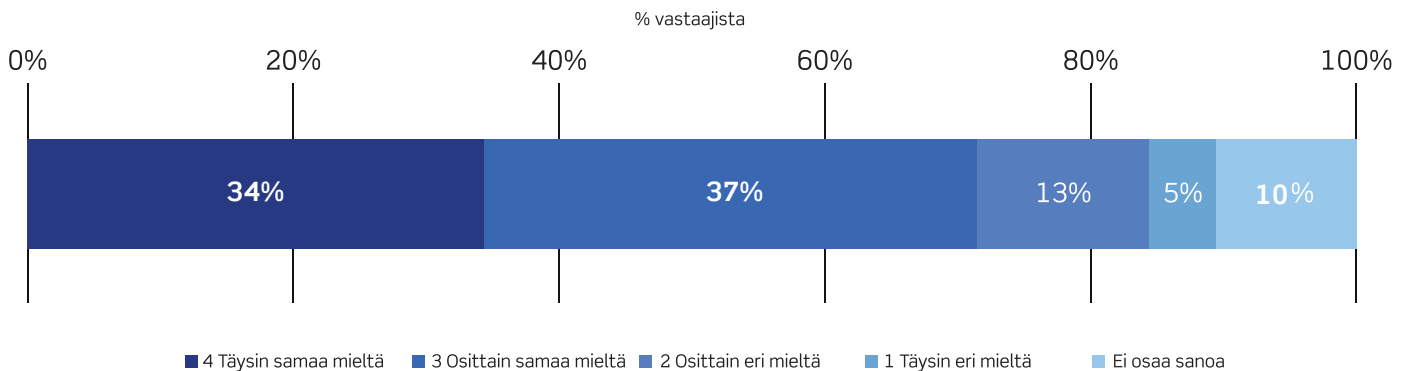
- Ikäihmisillä pitäisi olla mahdollisuus hyödyntää nykyistä helpommin omaa varallisuutta esimerkiksi hoivapalveluiden rahoituksessa. Toimiva keino olisi kertamaksuinen eläkevakuutus. Valitettavasti tämä vakuutus ei ole nykyisin mukaan asiakkaalle mielekäs, koska sen verotus on rankaiseva.
- Hallitusohjelman mukaan kertamaksuisen lisäeläkkeen verokohtelu selvitetään. Saman linjauksen teki Kataisen hallitus jo vuonna 2012. Nyt on aika korjata tämä verovääryys. Tuloverolaki on muutettava siten, että kertamaksuisen ja muun ei-verovähennyskelpoisen eläkevakuutuksen rankaiseva verotus poistetaan.
- Tuloverolakiin tehtävä muutos ei vähentäisi valtion verotuloja vaan johtaisi todennäköisesti verotulojen nousuun. Sen sijaan, että omaisuutta säilötään perinnöksi, sitä hyödynnettäisiin eri tavoin realisoimalla. Luovutusvoitosta saataisiin verotuloja samoin kuin lisääntyvästä kulutuksesta. Lisäeläkkeellä ostetut palvelut lisääisivät työllisyyttä ja täydentäisivät mielekkäästi julkisia palveluja sen sijaan, että varallisuus siirtyisi perintönä eteenpäin.

Eri sijoitusmuotoja koskevaan veroselvitykseen tulee sisällyttää myös uudenlainen kertamaksuinen lisäeläke, jotta markkinoille saadaan kipeästi kaivattu tuote täydentämään työeläkettä.

Valinnanvapaus onnistuu, mikäli verovaroilla kustannettu julkinen palvelulupaus määritellään.

# 71% KANSASTA TUKEE SOTEN VALINNANVAPAUTTA

On hyvä, että perusterveydenhuollossa ollaan siirtymässä valinnanvapauteen, jossa voin valita itselleni sopivimman hoitopaikan julkiselta tai yksityiseltä sektorilta.



Lähde: IRO / Vakuutustutkimus 2016, vastaajina 1000 suomalaista

- Yli kaksi kolmasosaa suomalaisista pitää tuoreen tutkimuksen mukaan tärkeänä, että he jatkossa voisivat valita itselleen sopivan hoitopaikan joko julkiselta tai yksityiseltä sektorilta.
- Finanssialalla on halua ja mahdollisuuksia kehittää uudistuksen myötä ratkaisuja, joilla palveluiden rahoitus saadaan asiakkaiden kannalta toimivaksi.
- Valinnanvapauden tavoitteena on vahvistaa perustason palveluja ja turvata nykyistä nopeampi hoitoon pääsy. On myös tavoiteltava monipuolisempaa palvelutuotantoa ja edistettävä yritystoimintaa. Jotta näihin tavoitteisiin voidaan päästä, tulisi valinnanvapaus ulottaa myös palvelujen täydentämiseen niin, että omalla rahalla olisi mahdollista täydentää tai valita palveluja.
- Julkisen ja yksityisen rahoituksen yhdistämistä on helpotettava esimerkiksi yhdenmukaistamalla palvelusetelijärjestelmä. Palvelusetelijärjestelmä on merkittävä keino tarjota yksityisille tuottajille mahdollisuus toimia osana julkisesti rahoitettua järjestelmää.
- Hyvinvoinnin rahoituksen täydentäminen on oltava mahdollista kaikissa elämän vaiheissa, erityisesti senioriaikana. Finanssiala haluaa edistää kansalaisten omaa varautumista ja täydentävien palvelutarpeiden rahoitusta ns. kelluntaperiaatteen mukaan. Tämä tarkoittaa, ettei oma rahoitus missään tilanteessa pienennä julkisen rahoituksen määrää yksilötasolla.

## Päätäjien määriteltävä julkinen palvelulupaus.

- Julkista palvelulupausa ei vielä ole sote-uudistuksessa määritelty. Kansalaisten tulisi tietää riittävän tarkasti, mitä julkinen palvelulupaus sisältää. Millaista hoitoa he ja heidän läheisensä voivat yhteiskunnalta odottaa. Tämän myötä jokainen voi itse varautua täydentämään tarvitsemiinsa palveluja esimerkiksi yksityisen vakuutuksen turvin. Myös valinnanvapauden onnistuminen edellyttää julkisen palvelulupauksen määrittelyä.



# FINANSSIALA AUTTAA SUOMEA MENESTYMÄÄN, KUN...

1

## **Suomi on aloitteellinen ja aktiivinen toimija Euroopan Unionissa**

Suomi edistää parhaiten kansallista etuaan olemalla vahva toimija ja hoitamalla omat asiansa yhtä hyvin kuin se haluaa muiden hoitavan omansa. Euroopan finanssimarkkinoiden vakaus ja luotettavuus turvataan yhteisillä pelisäännöillä, yhdenmukaisella valvonnalla ja laadukkaalla sijoittajansuojalla.

2

## **Sääntelyä on nykyistä vähemmän, mutta se on laadultaan parempaa**

Hallitus on luvannut, ettei se luo kansallista lisäsääntelyä EU-sääntelyn toimeenpanossa. Kansallisen lisäsääntelyn vyörytykselle pitää saada loppu, jotta finanssiala kykenee tukemaan palveluillaan talouden ja työllisyyden kasvua.

3

## **Talouden elpymistä ei hyydytetä lainahanoja kiristämällä**

Kotitalouksien ja yritysten rahoituksenhankintaa ei pidä vaikeuttaa uudella sääntelyllä. Viranomaisilla on jo käytössään kattava työkalupakki kotitalouksien velkaantumisen hillitsemiseen. Pankkien yritysluotonantoa täydentämään tarvitaan uusia rahoituslähteitä, kuten joukkorahoitusta ja toimivia joukkolainamarkkinoita. Finanssialan yritykset ovat aktiivisesti mukana kehitystyössä.

4

## **Finanssialan verotaakkaa ei kasvateta**

Pankit ja vakuutusyhtiöt ovat jo pitkään olleet Suomen suurimpia veronmaksajia. Finanssialalle ei pidä ottaa käyttöön uusia erillisveroja, jotka heikentävät suomalaisen finanssialan kilpailumahdollisuuksia ja lisäävät asiakkaiden kustannuksia. Vakuutusmaksuvero on irrotettava yleisen arvonlisäverokannan kehityksestä. Veron asteittaisesta poistamisesta on laadittava suunnitelma. Verot ja maksut siirtyvät käytännössä aina lopulta asiakkaiden maksettavaksi.

5

## **Suomalaisia kannustetaan säästämään ja sijoittamaan**

Hallitus aikoo laatia selvityksen pääomatuloverotuksesta, omaisuuden verotuksesta ja eri sijoitusmuotojen verokohtelusta. Työ on tehtävä laaja-alaisessa ja eri intressipiireistä kootussa työryhmässä. Eri sijoitustuotteiden verotusta on käsiteltävä kokonaisuutena. Verotuksen on oltava neutraalia ja oikeudenmukaista. Sijoittajan, pienen tai suuren, näkökulmasta verotuksen on lisäksi oltava riittävän yksinkertaista ja pitkäjänteistä.

6

## **Hyvinvoinnin rahoitusta on mahdollista täydentää esim. omalla vakuutuksella**

Julkista hyvinvoinnin rahoitusta on voitava täydentää kaikissa elämänvaiheissa yksityisellä rahoituksella. Sen vuoksi päättäjien on määriteltävä julkinen palvelulupaus sote-uudistuksen yhteydessä. Kansalaisten tulee tietää, millaista hoitoa he ja heidän läheisensä voivat yhteiskunnalta odottaa. Jokainen voi sen jälkeen itse varautua täydentämään tarvitsemiaan palveluja esim. yksityisen vakuutuksen turvin. Myös soteuudistukseen sisältyvän valinnanvapauden onnistuminen edellyttää julkisen palvelulupauksen määrittelyä.

