

Lausunto hallituksen esityksestä eduskunnalle laiksi asuntosäästöjärjestelmästä ja siihen liittyviksi laeiksi (HE 7/2025 vp) - Nordean asiantuntijalausunto

Nordea Bank Abp (jäljempänä 'Nordea') kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa. Nordea kannattaa yleisesti ASP-järjestelmän kehittämistä ja yhtenäistämistä muun luottosääntelyn kanssa. Pitkäjänteiseen asuntosäästämiseen rohkaiseminen on kannatettavaa ja tärkeää, sillä mahdollisuus päästä kiinni ensiasuntoon ajoissa parantaa sukupolvien välistä tasa-arvoa. Joustavuuden lisääminen sekä se, että vastikkeeton saanto ei jatkossa estäisi asuntosäästämisen aloittamista, ovat kannatettavia muutoksia.

Nordea pitää myös kannatettavana lainsäädäntöuudistuksen tavoitetta siitä, että järjestelmä olisi asuntosäästäjille aiempaa ymmärrettävämpi ja luotonantajien näkökulmasta yksinkertaisempi soveltaa. Nordea yhtyy Finanssialan lausuntoon ja korostaa lisäksi erityisesti seuraavia asioita:

- Nordea pitää perusteltuna korkotukilainojen alueellisten enimmäismäärien poistamisen sisällyttämistä lakiesitykseen järjestelmän selkeyttämiseksi ja lainansaajalle tarjottavan jouston lisäämiseksi. Jotta ASP-säästäminen ja ASP-lainan hakeminen tosiasialla ovat houkutteleva vaihtoehto olisi tärkeää, että lakiesityksessä pitäydyttäisiin kuulemiskierroksella olleessa kannassa, jonka mukaan alueellisista enimmäismääristä luovuttaisiin kokonaan.
- ASP-järjestelmään liittyy paljon etuja suhteessa muuhun tilisäästämiseen ja asuntoluototukseen, mutta esitetyssä muodossa se on tietyiltä ominaisuuksiltaan edelleen velalliselle verrattain joustamaton. Siksi olisi tärkeää mahdollistaa tietyt joustot myös ASP-lainan osalta ja yhtenäistää ASP-lainsäädäntö muun tämänhetkisen lainsäädännön kanssa erityisesti seuraavilta osin:
 1. ASP-lainan maksimilaina-aika tulisi yhtenäistää muun lainasääntelyn kanssa. Pidempi laina-aika mahdollistaa pienemmän lainanhoitomenon kuukaudessa sekä säännöllisen kuukausittaisen säästämisen asuntolainan maksamisen ohella.
 2. Myös ASP-lainan minimisäästöosuuden pitäisi olla muun lainsäädännön kanssa yhteneväinen, jolloin myös näissä lainoissa sovellettaisiin Finanssivalvonnan asettamaa ensiasunnon lainakattoa.
- Jotta ASP-tilille todellisuudessa säästettäisiin nykyistä suurempia summia, olisi tuotava mukaan lahjoitusmahdollisuus ja poistaa vaatimus omalla työllä ansaituista varoista. Tämä mahdollistaisi paremmin korkoa korolle -ilmiön vaikutuksen. Ensiasunnon ostamisen tukemisessa olisi tärkeää, että esimerkiksi alaikäisen vanhemmat voisivat säästää tai tehdä talletuksia alaikäisen ASP-tilille.

- ASP-säästäminen kuukausittain on mahdollista jo nyt, vaikka laskenta tehdäänkin kvartaalitasolla. Kvartaaleista kuukausilaskentaan siirtyminen vaatii pankeissa järjestelmämuutoksia ja se tulisi huomioida implementointiajassa. Kvartaalitasoon laskenta myös mahdollistaa joustavan säästämisen suunnittelun asiakasryhmille, jotka eivät saa kuukausittain tai muuten säännöllisesti tuloja, kuten nuorille ja opiskelijoille.

Kunnioittavasti,

Nordea Bank Oyj

Sakari Wuolijoki

Lakiasiaintohtaja
Group Legal Finland

Jussi Pajala

Toimitusjohtaja
Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj