


# *PENSIONISÜSTEEMIDE RAHVUSVAHELISE PRAKTIKA ANALÜÜS*

LAURI LEPPIK, MAGNUS PIIRITS, JOHANNA VALLISTU

14.06.2022





*Analüüsi valitud võrdlusriigid:  
SOOME, ROOTSI, TAANI,  
LEEDU, POOLA,  
SUURBRITANNIA, IIRIMAA,  
AUSTRALIA*

# ANALÜÜSI EESMÄRGID

- Kirjeldada valitud riikide pensionikindlustussüsteeme, neile seatud eesmärke (sh indikaatoreid) ja tuua välja nende tugevused ja puudused
- Kirjeldada neis riikides läbi viidud reformide tulemusi: nii negatiivseid kui positiivseid mõjusid; milliseid eesmärke reformidele seati; kuidas eesmärkide täitmist hinnatakse;
- Esitada teiste riikide heale praktikale tuginedes soovitusi Eesti pensionikindlustussüsteemi eesmärkide seadmisel ning süsteemi korralduse parendamiseks ja tõhustamiseks, et tagada tasakaalu adekvaatsuse ja rahalise jätkusuutlikkuse vahel;
- Teiste riikide näidete alusel esitatud pensionipoliitika ettepanekute Eestis rakendamise võimaluste suhtes hinnata nende sobivust Eesti konteksti ning võimalikku mõju adekvaatsusele ja jätkusuutlikkusele, samuti võimalikke kaasnevaid riske.



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# ERINEVAD HEAOLUREŽIIMID

Ida-Euroopa  
postsotsialistlikud  
hübriidrežiimid –  
neoliberaalsed jooned  
seotud konservatiivsete  
joontega: **Leedu,**  
**Poola, Eesti**

Põhjamaade laiema  
ühisvastutusega  
heaolurežiim: **Soome,**  
**Rootsi, Taani**

Liberaalne heaolurežiim  
piiratud ühisvastutusega:  
**Suurbritannia,**  
**Iirimaa, Austraalia**

- Erinev arusaam indiviidi vastutusest
- Täiendavad avalikud teenused
- Sotsiaalkulude tase
- Süsteemi rajasõltuvus



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *PENSIONISÜSTEEMIDE VÕRDLUS*



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *EESMÄRGIPÜSTITUS, INDIKAATORID JA SEIRE*

## **Eesmärgid:**

- Harva selgelt sõnastatud, abstraktsel tasemel: nt „piisav tase, mõistlik määr“
- Iirimaa: „Valitsus püüab tagada, et riiklik pension püsib tasemel 35% keskmisest palgast“
- Mitteformaalsed tõlgendused ja tasemed – nt Soome 60% asendusmäär
- Rootsis – rahaline jätkusuutlikkus (olulisem pensionide piisavusest)
- Poolas ja Leedus – eesmärgid seotud reformidega

## **Indikaatorid ja seire**

- Soome ja Rootsi – iga-aastane ülevaade
- Numbrilised eesmärgid pigem harvad



TALLINNA ÜLIKOOI

Eesti demograafia  
keskus

# *SÜSTEEMI ÜLESEHITUS JA SAMMASTEVAHELISED PROPORTSIOONID*

## **Riikliku pensioni roll**

- Põhjamaades: kõrged avaliku sektori pensionikulud (12%+ SKTst) – baassissetulek ja asendussissetulek – edukad
- Austraalias, Iirimaa ja ÜK (uus riigipension): madalad kulud (4-5% SKTst) – baassissetulek
- Leedu, Eesti – eesmärk nii baas- kui asendussissetulek, ebaedukas (kõrge suhteline vaesus, madal asendusmäär)

# *I SAMBA MIINIMUMPENSION*

- Austraalias: vajaduspõhine varade ja sissetulekute alusel kaalutav
- ÜK: sõltub kindlustusstaaži pikkusest, lisandub vajaduspõhine pensionikrediit
- Iirimaa: vajaduspõhine sotsiaalabipension kompenseerib madalat riigipensioni või selle puudumist
- Soome ja Rootsi: kaheastmeline – residentsuspõhist täiendab vajaduspõhine
- Austraalia, ÜK, Iirimaa, Soome, Rootsi: arvestab leibkonna koosseisuga
- Taani ja Leedu: miinimumpension puudub
- Poola: staažinõude täitnud inimestele on tagatud miinimum



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus



# KOGUMISPENSIONI ROLL

| Riik          | Pensionifondide varade maht (% SKP-st) |
|---------------|--|
| Soome         | 64%                                    |
| Rootsi        | 108%                                   |
| Taani         | 230%                                   |
| Iirimaa       | 36%                                    |
| Suurbritannia | 127%                                   |
| Austraalia    | 132%                                   |
| Poola         | 8%                                     |
| Leedu         | 9,5%                                   |
| Eesti         | 22%                                    |



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *SAMMASTE INTEGRERITUS*

Pensionisambad võivad olla omavahel seotud makselahenduste, halduse või väljamaksete süsteemi kaudu

- Soome ja Rootsi: integreeritud väljamakse lahendus
- Leedu: 2019 reformiga eraldati sotsiaalkindlustusmaksed ja II samba (vabatahtlik) maksed
  - II samba maksed: 3+1,5 skeem
    - töötaja maksed: 3% brutopalgast
      - Liitunutel võimalik teha ka suuremaid sissemaksid kui 3%
      - Töötaja eest võib tasuda ka tööandja
    - riigi maksed: 1,5% **keskmisest** palgast
  - sotsiaalkindlustusmaksed osa II sambasse enam ei suunata



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *TÖÖTAMINE PENSIONIEAS*

- Soomes, Rootsis – tööpensioni ja töötasu saab ilma piiranguteta
- Leedus, Poolas – töötamine ei mõjuta sotsiaalkindlustuspensioni suurust
- Suurbritannias ja Iirimaa – töötamine ei mõjuta osamakselise riigipensioni suurust
- Taanis – tulupiirist suurema töötasu korral vähendatakse rahvapensioni suurust
- Austraalia vanaduspension, Suurbritannia pensionikrediit, Iirimaa sotsiaalabipension, Rootsi vanadustoetus – sissetulekute kaalumisel võetakse töötasu arvesse. Iirimaa ja Austraalia – erandid töötamise soodustamiseks
- Soomes ja Poolas – pensioni määramise ajaks peab varasem töösuhe olema lõppenud



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *LASTE KASVATAMISE AEG JA LASTE ARV*

- Vanemapuhkuse ja väikelapse kasvatamise perioodidel tehakse ühe vanema eest sissemaksid
- Leedus ja Poolas – pensionilisa lasterikka pere vanematele:
  - Leedu: 5+ lapse vanemale võrdse määraga riigipension
  - Poola: 4+ lapse vanemale vajaduspõhine toetus



# *KOGUMISPENSIONIGA LIITUMINE*

- Rootsis, Taanis, Austraalias – kohustuslik liitumine
  - Rootsis ja Taanis – madal makse määr (Rootsis 2,5% inimese palgast, Taanis 1%), suurem roll kutsealastel skeemidel
  - Austraalias – kõrge makse määr 10% (tõuseb 12%-le)
- Suurbritannias, Leedus, Poolas, Irimaal (alates 2024) – automaatne kogumispensioniga liitumine, võimalus väljuda
  - Suurbritannia ja Leedu – tugevad nügijad



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *KOGUMISPENSIONI VÄLJAMAKSED*

- Rootsis, Taanis, Leedus – kohustuslik annuiteet, katab eluea riski
  - Rootsis ja Leedus – annuiteedi osutajaks on riiklik sotsiaalkindlustusamet, Taanis ATP fond (avalik-õiguslik)
- Poolas – sisuliselt kohustuslik annuiteet
- Austraalias – maksed enne pensioniiga võimalikud, ent piiratud juhtudel ja rangetel tingimustel

# *KOGUMISPENSIONI MAKSUSTAMINE*


Maksustatakse sissemaksleid, investeeringutulu ja/või väljamakseid

- Sissemaksed maksustatud Soomes (vabatahtlikud skeemid), Austraalias
- Investeeringutulu: Rootsis (teised plaanid), Taanis, Austraalias
- Väljamaksed: Soomes, Poolas (IKZE plaan)

# *ISEENDALE TÖÖANDJATE PENSIONIKINDLUSTUS*

- Soomes ja Poolas – saab sissemaks suurust ise valida
- Jäävad välja ametialastest skeemidest – Rootsi, Taani
- Vabatahtlik kogumine – Austraalia, Taani
- Taani – ettevõtte müügist saadud raha saab kanda n-ö lõpetamisskeemi





*EESTI PENSIONISÜSTEEM  
VÕRDLUSPILDIS JA  
RAHVUSVAHELISE  
PRAKTIKA ÕPPETUNNID  
EESTI JAOKS*





*MERCERI INDEKS:  
EESTI*



TALLINNA ÜLIKOOL

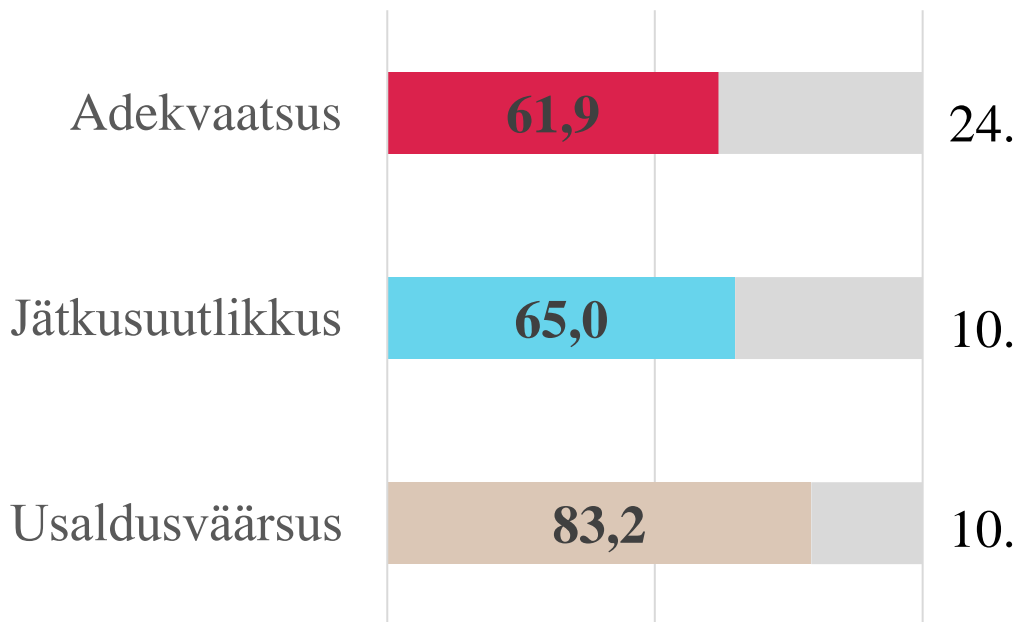
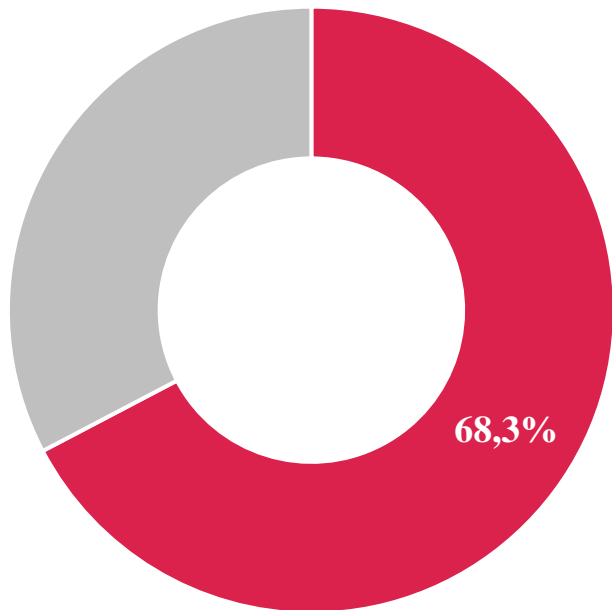
Eesti demograafia  
keskus

# MERCERI PENSIONIINDEKS

- Hinnatud alates 2009. aastast
- Viimati võrreldi 43 riiki.
- 2021. aasta kuus parimat:
  1. Island: 84,2 p
  2. Holland: 83,5 p
  3. **Taani: 82,0 p**
  4. Iisrael: 77,1 p
  5. Norra: 75,2 p
  6. **Austraalia: 75,0 p**

| Adekvaatus – 40%  | Jätkusuutlikkus – 35%  | Usaldusväarsus – 25%   |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Hüvitised</li><li>• Süsteemi disain</li><li>• Säastud</li><li>• Maksusüsteem</li><li>• Kodu omamine</li><li>• Kasvupotentsiaaliga varad</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Pensionisüsteemi katvus</li><li>• Varade hulk</li><li>• Demograafia</li><li>• Kulutused</li><li>• Riigivõlg</li><li>• Majanduskasv</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Regulatsioonid</li><li>• Valitsemine</li><li>• Kaitse</li><li>• Kommunikatsioon</li><li>• Opereerimise kulud</li></ul> |

# EESTI OLEKS 44 RIIGI SEAS 13.



| RIIK          | KOONDINDEKS | GRUPP    | ADEKVAATSUS | JÄTKUSUUTLIKKUS | USALDUSVÄÄRSUS |
|---------------|-------------|----------|-------------|-----------------|----------------|
| Taani         | 82,0        | A        | 81,1        | 83,5            | 81,4           |
| Austraalia    | 75,0        | B+       | 67,4        | 75,7            | 86,3           |
| Soome         | 73,3        | B        | 71,4        | 61,5            | 93,1           |
| Rootsi        | 72,9        | B        | 67,8        | 73,7            | 80,0           |
| Suurbritannia | 71,6        | B        | 73,9        | 59,8            | 84,4           |
| Iirimaa       | 68,3        | B        | 78,0        | 47,4            | 82,1           |
| <b>Eesti</b>  | <b>68,3</b> | <b>B</b> | <b>61,9</b> | <b>65,0</b>     | <b>83,2</b>    |
| Poola         | 55,2        | C        | 60,9        | 41,3            | 65,6           |

# *MUREKOHAD MERCERI JÄRGI*

- Miinimumpension
- Keskmise netoasendusmäär
- Kogumispensionide varade vanusepiirang
- Kogumispensioni varade mitte-kasutamine pensionieas püsiva sissetulekuna (annuiteet või fondipension)
- Ettekogumise suurus (sissemaksete osakaal palgast ja varade maht)
- Iga-aastane inimeste teavitamine





*VALIK  
POLIITIKAIDEID  
RAHVUSVAHELISE  
PRAKTIKA PÕHJAL*



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# *MIDA SEADA TEISTEST RIIKIDEST EESKUJUKS*

- Süsteemi läbipaistvus
- Selged eesmärgid ja sammaste rollid
- Inimeste nügimine paremate valikute suunas
- Täiendav kogumine pensionieaks



# 1) I SAMBA SELGEM EESMÄRGISTAMINE JA PENSIONIVALEMI PÕHIMÕTTELISED ARENGUSTSENAARIUMID

- I samba põhieesmärk:
  - Kas vaesuskaitset tagav baassissetulek või mingis osas ka asendussissetuleku pakkumine?
- I samba arengutee 3 stsenaariumi:
  - Põhjamaade tüüpi, residentsusperioodi pikkusest sõltuv mitte-osamakseline rahvapensioni skeem koos vajaduspõhise garantiipensioniga
  - Suurbritannia ja Iirimaa tüüpi töötamise kestusest sõltuv osamakseline riiklik pension koos vajaduspõhiste pensionilisadega
  - Eesti ja Leedu senist riikliku pensioni mudelit jätkav skeem, mis sisaldab võrdse määraga baasosa ning madala lisandusmääraga sotsiaalmaksust/maksetest sõltuvat kindlustusosa



## 2) PENSIONISTAAŽI JUURDEOSTMINE I S A M B A S

- Võimalus (teatud ulatuses ja piirangutega) ühekordsete vabatahtlike maksetega täiendada kohustuslikke riiklikke pensionimakseid, et osta juurde pensionistaaži või katta tekkinud auke kindlustusperioodis.
- Ühe pensionikindlustusstaaži aasta eest tuleks maksta sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa vähemalt töötasu alammäära aastasummalt.
- Pensionisüsteemi maksete tegemine ja süsteemis osalemine muutuks paindlikumaks, olles paremini kohanenud uue töömaailma väljakutsetega.
- Ebatraditsioonilise karjäärimudeli ja ebapiisava staažiga inimesed saaksid võimaluse parandada vanaduspensioni määra hilisemate lisamaksetega.



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

# 3) I JA II SAMBA FUNKTSIOONIDE JA MAKSETE SELGEM ERISTAMINE

Sotsiaalmaksu pensioniosa jagatakse tööandja ja töötaja vahel, näiteks:

- tööandja osa läheb I sambasse
  - selle eest saab õiguse baasosale ja staažiosale
- töötaja võib valida, kas tema pensionimakse läheb I või II sambasse
  - kui valib II samba, siis tema riiklik pension palgast ei sõltu
  - kui maksab I sambasse, siis oleks riiklikus pensionis ka palgakomponent

# 4) I JA II SAMBA ASENDUSMÄÄRALE ARVULISE EESMÄRGI SEADMINE

- Riik seaks arvulise sihttaseme, mis näitaks, milline peaks olema kummagi samba oodatav tulem asendusmäärade osas
- Annaks selge signaali nii riigipensioni eeldatava suuruse kui ka selles osas, mil määral oodatakse inimese individuaalset panust kas kogumispensioni või muud tüüpi investeeringute abil, et pensionieas soovitava sihttasemeni jõuda

# 5) II SAMBA VÄLJAMAKSETE SIHIPÄRASUSE SUURENDAMINE

- väljamaksed on piiratud eelpensioni vanusega
- mõned võimalikud erandid, mil on lubatud (osalised) väljamaksed, nt:
  - püsiv töövõimetus; fataalne haigus; erakorraliste ravikulude katmine
  - väga tõsised finantsraskused; kodulaenu maksete tasumise raskused, et säilitada eluaset

## 6) II SAMBAGA AUTOMAATSE LIITMISE REEGLITE MUUTMINE

- II sambast loobunute automaatne taasliitmine või aktiivne nügimine (nt infokiri) uuesti liitumiseks teatud regulaarsusega (nt iga 3 aasta järel)
- *Selle poliitikavariandi rakendamine sõltub mh 3. ja 5. poliitikavariandi valikutest*

# 7) II SAMBA SISSEMAKSETE SUUREM PAINDLIKKUS

- II samba pensionikontodele saaks täiendavaid sissemaksid teha nii töötajad, FIE-d kui tööandjad
- Seadusega fikseeritakse minimaalse sissemaks määra ja maksuvabastuse piirmäär

# 8) ELUKAAREFONDID KUI II SAMBAGA VAIKELAHENDUS

- II sambaga liitunu saab valida elukaarepõhise investeerimisstrateegiaga pensionifonde, kus investeerimisriski tase langeb koos osaleja vanuse kasvuga
  - liitunu ei pea vahetama fonde, vaid fond kohandab investeerimisstrateegiat



# 9) SOTSIAALKINDLUSTUSAMET KUI KESKNE ANNUITEEDIPAKKUJA

- Annuiteedituru väike maht ei ole kindlustusseltsidele annuiteeditoodete pakkumiseks atraktiivne ega võimalda neil eluea riske tõhusalt jagada
- Keskne riiklik annuitedipakkuja Sotsiaalkindlustusameti näol võiks suurendada huvi ja usaldust valida II samba väljamakseteks eluaegne annuiteet

# 10) KOGUMISPENSIONI MAKSEPUHKUS

- Meede võiks vältida II samba osalemisest loobumist lühemaajaliste täiendavate finantskohustuste või ajutiste finantsraskuste tõttu, lubades mõnevõrra suuremat paindlikkust II samba maksete tegemisel

# 11) PENSIONIDEALANE NÕUSTAMINE

- Sõltumatu pensioniinfo ja individuaalse nõustamise pakkumine nii I kui II samba valikute suhtes
  - teatud olukordades aktiivne nügimine nõustamisteenuse kasutamisele

# 12) PENSIONIALANE REGULAARNE TEAVITUS

- Regulaarne teatis annab inimesele ülevaate seni omandatud pensioniõiguste ja kogutud pensionivara kohta, aga pakub ka tulevikuvaadet pensioni eeldatava suuruse kohta koos selgitusega võimaliku asendusmäära osas
- Teatises võiks kirjas olla ka see, milline peaks olema igakuine isiklik panus, et saavutada tulevikus pensioni sihttasemeks seatav asendusmäär

# 13) TÖÖANDJAPENSION

- Täiendavad stiimulid ja võimalused tööandjatele töötajate pensioni kogumisel
  - **Riskid:** Tööandja saab valida, kelle puhul makseid teha. Sel juhul suurendaks riigi pakutav maksusoodustus sissetulekute ebavõrdsust pensionieas.
    - Selektiivsus ettevõtte tasandil – ebavõrdse kohtlemise risk
    - Selektiivsus sektorite lõikes – täiendavate sissemaksete tegemise võimalust kasutaks sagedamini nende sektorite tööandjad, kus palgad on kõrgemad (sh finants- ja IT-sektor)
  - **Võimalused:** Meede toetaks individuaalse asendusmäära eesmärki, sõltumata inimese varasemast palgast ja siludes sissetulekuid üle elukaare



AITÄH!



TALLINNA ÜLIKOOL

Eesti demograafia  
keskus

| Riik          | Intervjueeritava nimi               | Ametikoht   |
|---------------|-------------------------------------|---|
| Soome         | Mika Vidlund ja Marjukka Hietaniemi | Soome pensionikeskus - suhete juht ja arendusjuht   |
| Rootsi        | Ole Settergren                      | Rootsi pensioniagentuuri (Pensionsmyndigheten) analüüsiosakonna juht  |
| Taani         | Prof. Torben M. Andersen            | Majandusteaduste professor (Aarhus School of Business and Social sciences - Department of Economics and Business Economics) |
| Leedu         | Prof. Teodoras Medaiskis            | Vilniuse ülikooli professor   |
| Poola         | Prof. Agnieszka Chłoń-Domińczak     | Varssavi majanduskooli statistika ja demograafia instituudi professor   |
| Suurbritannia | Carl Emmerson                       | Institute of Fiscal Studies asedirektor   |
| Austraalia    | Prof. Hazel Bateman                 | Professor UNSW Sydney ülikoolis   |



TALLINNA ÜLIKOOI

Eesti demograafia  
keskus

# SOOME

## Riigipension

- Rahvapension (*kansaneläke*) – jooksvalt rahastatav
- Garantiipension (*takuueläke*) – jooksvalt rahastatav

## Tööpension, kohustuslik

- Sissetulekupõhine kohustuslik pensioniskeem palgatöötajatele (TyEL); meremeestele (MEL); üksikettevõtjatele (YEL); talupidajatele (MYEL) – 67% jooksvalt rahastatud ja 33% eelfinantseeritud.
- Sissetuleku-põhine kohustuslik pensioniskeem avaliku sektori töötajatele (JuEL) – 70% jooksvalt rahastatud ja 30% eelfinantseeritud.

## Tööpension, vabatahtlik

- Ettevõtte- ja sektoriüleised pensionifondid
- Pensioni grupikindlustuse lepingud elukindlustusettevõttes
- Reservfondi pensioniplaan

## Isiklik pension, vabatahtlik

- Tööandja pakutav individuaalne pensionikindlustus
- Inimese enda valitud pensionikindlustus



# ROOTSI

## Riigipension

- Tööpension (*inkomstpension*) – jooksvalt rahastatav ent määratud sissemakssetega
- Garantiipension – jooksvalt rahastatav

## Isiklik pension, kohustuslik

- Preemiumpensioni süsteem – täielikult eelfinantseeritav määratud sissemaksuga kohustusliku kogumispensioni skeem

## Kutsealane pension, kohustuslik

- Kutsealased pensioniettevõtted (alates 2020 – *tjänstepensionsföretag*)
- Kutsealased pensioniühendused (alates 2020 – *tjänstepensionsföreningar*)
- Pensionifondid (*pensionsstiftelser*)
- Elukindlustusettevõtted
- Reservfondid

## Isiklik pension, vabatahtlik

- Individuaalsed pensionisäästud (IPS)
- Individuaalne pensionikindlustus

## Riigipension, kohustuslik

- Residentsuspõhine rahvapension (*folkepension*) – jooksvalt rahastatav

## Tööalane pension, kohustuslik

- Täiendav sissetulekute seotud pensioniskeem (ATP) (*arbejdsmarkedets tillægspension*) – eelfinantseeritav

## Tööalane pension, poolkohustuslik

- Kollektiivsete lepingute pensioniplaan
- Ettevõtete pensioniplaan

## Individuaalne pension, vabatahtlik

- Individuaalsed pensioniplaanid

# LEEDU

## Riigipension, kohustuslik

- Riiklik sotsiaalkindlustuspension (*socialinio draudimo pensija*) – jooksvalt rahastatud

## Vabatahtlik kogumispension

- Teise samba avatud pensionifondid
- Kolmanda samba avatud pensionifondid

# POOLA

## Riigipension, kohustuslik

- Jooksva finantseerimisega arvestuslike pensionikontodega pensioniskeem: NDC1 ja NDC2 kontod

## Töölane pension, vabatahtlik

- Töötaja pensionifondid (PPE)
- Töötajate kapitalikonto skeemid (PPK)

## Isiklik pension, vabatahtlik

- Avatud pensionifondid (OFE)
- Individuaalsed skeemid (IKE)
- Individuaalsed pensionikindlustuse kontod (IKZE)

# SUURBRITANNIA

## Riigipension

- Uus riigipension (*New state pension*) – jooksvalt rahastatav
- Pensionikrediit (*Pension credit*) – jooksvalt rahastatav

## Kutsealased, kohustuslikud

- Kutsealased pensioniskeemid (automaatse liitumisega) – eelfinantseeritud

## Personaalsed, vabatahtlikud

- Personaalsed pensioniskeemid (individuaalsed või grupipõhised)
- Osanikupensiooni skeemid (*stakeholder pension*)

# IIRIMAA

## Riigi kohustuslik sotsiaalkindlustuspension

- Osamaksline riigipension (*state pension (contributory)*)
- Sissetulekute alusel kaalutud sotsiaalabipension (*state pension (non-contributory)*)

## Töölane, vabatahtlik

- Töölased pensioniskeemid

## Isiklik, vabatahtlik

- Pensioni annuiteedilepingud (RAC)
- Personaalsed pensionisäästukontod (PRSA)

# AUSTRALIA

## Riigipension

- Riiklik vanaduspension (*Age pension*) – sissetulekute alusel kaalutud, jooksvalt finantseeritud

## Tööalane, kohustuslik

- Ettevõtte, tööstuse ja avaliku sektori kohustusliku kogumispensioni (*superannuation*) fondid

## Isiklik, kohustuslik

- Isejuhitavad kogumisfondid, hoiusefondid, väiksed APRA fondid jne

## Isiklik, vabatahtlik

- Pensioni säästukontod
- Vabatahtlikud maksed kogumispensioni fondidesse (*superannuation*).