



Verohallinto
Henkilöverotuksen ohjaus- ja kehittämissyksikkö

Dnro: A161/200/2015

LAUSUNTO VEROHALLINNON OHJELUONNOKSEEN ELÄKETULON VEROTUS

Finanssialan Keskusliitto (FK) pitää ohjeluonnosta pääosin asianmukaisena. Ohjeluonnoksen kappaleeseen 3 olisi kuitenkin hyvä tehdä seuraavanlainen täsmennys vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuvan eläkkeen verotuksen osalta:

Kohdassa 3.1, Ansiotulona verotettavat eläkkeet, todetaan näin:

- vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke, jos eläkevakuutus on otettu ennen 6.5.2004 ja maksuja maksettu ennen vuotta 2006

Kohdassa 3.3, Pääomatulona verotettavat eläkkeet ja suoritukset, todetaan näin:

Vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke on pääomatuloa, jos eläkevakuutus on otettu 6.5.2004 tai tämän jälkeen. Eläke on pääomatuloa, vaikka vakuutuksen maksuja olisi vuonna 2004 vähennetty ansiotulosta.

Ohjeluonnoksesta jää puuttumaan tilanne, jossa vakuutus on otettu ennen 6.5.2004 ja maksuja on maksettu 1.1.2006 ja sen jälkeen. Tällöin näistä maksuista kertynyt eläke verotetaan pääomatulona.

Eläke, joka perustuu vakuutukseen, joka on otettu ennen 6.5.2004, verotetaan ansiotulona, kun se on muodostunut maksuista, jotka on maksettu ennen 1.1.2006. Mikäli maksuja on maksettu 1.1.2006 ja sen jälkeen, verotetaan näihin maksuihin perustuva eläke pääomatulona.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari
Varatoimitusjohtaja