



**Kelan kevät-päivät 8.5.2019**

**Eläkeläiset**

# Yleisesti ja rajoitetusti verovelvollinen

## Yleisesti verovelvollinen (Y)

- Ulkomaille muuttava Suomen kansalainen on pääsääntöisesti yleisesti verovelvollinen muuttovuoden + 3 seuraavaa vuotta
  - Maksat Suomeen veroa Suomesta ja muualta saamistasi tuloista
  - Verotuksesi on kuten asuisit Suomessa
- Yleisen verovelvollisuuden aikana myös toinen verosopimusvaltio voi katsoa sinut siellä verotuksellisesti asuvaksi
  - Verosopimuksen mukainen asumisesi ratkaistaan verosopimuksen kotipaikka-artiklan perusteella
  - Verosopimus voi vaikuttaa esim. eläkkeesi verotukseen

## Rajoitetusti verovelvollinen (R)

- Esim. Suomen kansalainen, jonka ulkomaille muutosta on kulunut muuttovuosi + 3 vuotta tai pysyvästi ulkomailla asuva henkilö, joka oleskelee Suomessa enintään 6 kk
  - Maksat Suomeen veroa vain Suomesta saamistasi tuloista, esim. eläkkeestäsi
  - Eläkkeestäsi peritään progressiivinen valtion tulovero, keskimääräinen kunnallisvero ja mahdollinen sairaanhoitomaksu
- R ei voi olla verosopimuksen mukaan Suomessa asuva
  - Verosopimuksen mukainen asumisesi ratkaistaan verosopimuksen kotipaikka-artiklan perusteella
  - Verosopimus voi vaikuttaa esim. eläkkeesi verotukseen

## Rajoitetusti verovelvollinen

- **Voit vaatia rajoitettua verovelvollisuutta jo ennen kuin ulkomaille muutostasi on kulunut muuttovuosi + kolme vuotta**
  - Edellytyksenä on, että ulkomaille muuttosi on todellinen ja pysyvä
  - Sinun tulee osoittaa, että Suomeen ei ole jäänyt olennaisia siteitä
- **Yksikin alla olevista muodostaa Suomeen olennaisen siteen muuttovuoden ja kolmen seuraavan vuoden aikana:**
  - Sinulla jää Suomeen puoliso, asunto tai muu kiinteistö kuin kesähuvila,
  - kuulut Suomen sosiaaliturvaan,
  - harjoitat liiketoimintaa Suomessa tai työskentelet Suomessa
- **Verohallinto tekee ratkaisun verovelvollisuuden lajista Suomen lainsäädännön ja kokonaisharkinnan perusteella**

# Verosopimus

- **Sekä Y että R voivat olla verosopimuksen mukaan toisessa verosopimusvaltiossa asuvia**
- **Verosopimuksen mukaisen asuinvaltion määrittely verosopimuksen perusteella:**
  1. Missä vakituinen asuntosi on
  2. Mihin valtioon sinun henkilökohtaiset ja taloudelliset siteet ovat kiinteämmät (elinetujen keskus)
  3. Missä valtiossa oleskelet pysyvästi
  4. Minkä valtion kansalainen olet
  5. Jos olet kummankin valtion kansalainen/et ole kummankaan valtion kansalainen, asia on ratkaistava sopimusvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten keskinäisin sopimuksin (harvoin käytetty menettely)
- **Pääsääntöisesti Suomi saa verottaa ulkomaille maksettavia eläkkeitäsi myös verosopimuksen perusteella**
  - Ulkomaille muuttosi ei aiheuta muutoksia eläkkeesi verotukseen
  - On kuitenkin joitakin verosopimuksia, joiden mukaan Suomi tietyin edellytyksin luopuu esim. yksityissektorin eläkkeen verotuksesta; esim. Ranska, Espanja (siirtymäajan)
  - Julkisyhteisön palvelukseen perustuvaa eläkettäsi verotetaan pääsääntöisesti Suomessa
    - kansalaisuudella tai sillä, että eläke perustuu julkisyhteisön liiketoiminnan palvelukseen voi olla merkitystä

# Hakemus rajoitetusta verovelvollisuudesta ja/tai verosopimuksen mukaisesta asumisesta

- **Muuttovuoden + 3 vuoden aikana sinua ei katsota rajoitetusti verovelvolliseksi/verosopimuksen mukaan toisessa sopimusvaltiossa asuvaksi automaattisesti**
- Sinun tulee itse esittää vaatimus
  - verokorttihakemus
  - esitöt vaatimuksen veroilmoituksellasi tai oikaisuvaatimuksella
  - ennakkoratkaisuhakemus
- **Muuttovuoden + 3 vuoden jälkeen sinusta tulee pääsääntöisesti R**
  - Verosopimuksen mukaisen asuinvaltion toteaminen edellyttää toisen sopimusvaltion verottajan asuinpaikkatodistusta
  - Mahdollisesti tarvitaan muitakin selvityksiä