



Ulkomaille muuttavan eläkkeensaajan verotus

29.8.2018

Yleinen verovelvollisuus

- Pääsääntöisesti Suomen kansalainen säilyy Suomessa yleisesti verovelvollisena muuttovuoden ja kolme seuraavaa kalenterivuotta pysyvästä ulkomaille muutosta huolimatta (ns. kolmen vuoden sääntö)
- Yleisesti verovelvollinen on verovelvollinen Suomeen maailmanlaajuisista tuloista
 - Progressiivinen verotus
- Verosopimus voi kuitenkin vaikuttaa muun muassa eläkkeen verotukseen

Rajoitettu verovelvollisuus

- Rajoitetusti verovelvollisia ovat kaikki ne, jotka eivät ole yleisesti verovelvollisia
 - Suomen kansalainen, jos ulkomaille muutosta on jo kulunut muuttovuosi ja kolme seuraavaa kalenterivuotta
 - Ulkomailta pysyvästi asuva henkilö, joka oleskelee Suomessa enintään kuusi kuukautta
- Rajoitetusti verovelvollinen on verovelvollinen Suomeen vain Suomesta saaduista tuloista, esimerkiksi Suomesta maksettavista eläkkeistä
 - Eläkkeestä peritään progressiivista veroa (v. 2005 asti lähdevero 35 %)
 - Progressiivinen valtion tulovero, keskimääräinen kunnallisvero ja mahdollinen sairaanhoitomaksu

Rajoitettu verovelvollisuus

- Rajoitettua verovelvollisuutta on mahdollista vaatia jo ennen kuin ulkomaille muutosta on kulunut muuttovuosi ja kolme kalenterivuotta
 - Edellytyksenä on, että ulkomaille muutto on todellinen ja pysyvä
 - On osoitettava, että Suomeen ei ole jäänyt olennaisia siteitä
- Yksikin alla olevista seikoista muodostaa Suomeen olennaisen siteen muuttovuoden ja kolmen seuraavan kalenterivuoden aikana:
 - Suomeen jää puoliso, asunto tai muu kiinteistö kuin kesähuvila
 - Suomen sosiaaliturvaan kuuluminen
 - Liiketoiminnan harjoittaminen taikka työskentely Suomessa
- Verohallinto tekee ratkaisun verovelvollisuuden lajista Suomen lainsäädännön ja kokonaisharkinnan perusteella

Verosopimukset

- Suomella on verosopimus yli 70 valtion kanssa
- Pääsääntöisesti Suomi saa verottaa ulkomaille maksettavia eläkkeitä myös verosopimusten perusteella
 - Ulkomaille muutto ei lähtökohtaisesti aiheuta muutoksia eläkkeen verotukseen
 - On kuitenkin joitakin verosopimuksia, joiden mukaan Suomi tietyin edellytyksin luopuu esim. yksityissektorin eläkkeen verotuksesta
- Julkisyhteisön palvelukseen perustuvaa eläkettä verotetaan pääsääntöisesti Suomessa
- Eläkkeen verotukseen voi vaikuttaa eläkkeensaajan kansalaisuus tai se, että eläke on ansaittu julkisyhteisön liiketoiminnan yhteydessä

Verosopimukset

- Suomessa yleisesti verovelvollinen voi olla maailmanlaajuisista tuloistaan verovelvollinen myös uudessa asuinvaltiossaan
 - Ns. kaksoisasuja
- Verosopimuksen mukaisen asuinvaltion määrittely verosopimuksen perusteella:
 - Missä vakituinen asunto sijaitsee
 - Mihin valtioon henkilökohtaiset ja taloudelliset siteet ovat kiinteämmät (ns. elinetsujen keskus)
 - Missä valtiossa henkilö oleskelee pysyvästi
 - Minkä valtion kansalainen henkilö on
 - Jos henkilö on kummankin valtion kansalainen/ei ole kummankaan valtion kansalainen, asia on ratkaistava sopimusvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten keskinäisin sopimuksin (harvoin käytetty menettely)

Rajoitetun verovelvollisuuden ja/tai verosopimuksen mukaisen asumisen hakeminen

1. Esittämällä vaatimuksen esitäytetyllä veroilmoituksella

- Päätös verovelvollisuusasemasta ja/tai verosopimuksen mukaisesta asumisesta tehdään verotuksen toimittamisen yhteydessä

2. Hakemalla muutosverokorttia, jos henkilöllä on ennakonpidätyksen alaisia tuloja, joita verotetaan verosopimuksen mukaan vain asuinvaltiossa **TAI** hakemalla rajoitetusti verovelvollisen lähdeverokorttia Suomesta maksettavia tuloja varten

- Lomake 6207a; [Lähdeverokortti tai verokortti - ulkomaille muuttava tai siellä asuva henkilö](#)
- Lähdeverokortti tai muutosverokortti ei ole päätös rajoitetusta verovelvollisuudesta ja/tai verosopimuksen mukaisesta asumisesta, vaan lopullinen päätös tehdään verotuksen toimittamisen yhteydessä
- Vaatimus rajoitetusta verovelvollisuudesta ja/tai verosopimuksen mukaisesta asumisesta tulee esittää uudelleen veroilmoituksella

Rajoitetun verovelvollisuuden ja/tai verosopimuksen mukaisen asumisen hakeminen

3) Pyytämällä asiasta lopullista verotusta koskevan sitovan **ennakkoratkaisun** (maksullinen, 385 euroa vuonna 2018)

- Vaatimus rajoitetusta verovelvollisuudesta ja/tai verosopimuksen mukaisesta asumisesta esitettävä uudelleen veroilmoituksella
- Todellisten olosuhteiden tulee vastata ennakkoratkaisuhakemuksessa esitettyä tilannetta
- Lisätietoa ennakkoratkaisusta: [Ennakkoratkaisu- ja poikkeuslupahakemuksen tekeminen ja siihen annettava päätös](#)

4) Oikaisuvaatimuksella

- Vaatimus voidaan esittää verotuksen päätyttyä verotuksen oikaisulautakunnalle tehtävällä oikaisuvaatimuksella
- Lisätietoa muutoksenhausta: [Muutoksenhaku](#)

Hakemuksessa rajoitetusta verovelvollisuudesta tulee selvittää muun muassa

- Ulkomaille muuton pysyvyys
- Selvitys ulkomailla olevasta asunnosta
 - Esim. kopio vuokrasopimuksesta tai kauppakirjasta
- Selvitys Suomen kodin luopumisesta
 - Esim. kopio kauppakirjasta, todistus vuokrasopimuksen irtisanomisesta
- Minkä verran Suomessa oleskellaan muuton jälkeen
- Missä perhe asuu
- Minkälaisia tuloja Suomesta saadaan, harjoitetaanko elinkeinotoimintaa Suomessa ulkomaille muuton jälkeen
- Toisen valtion veroviranomaisen todistus maailmanlaajuisesta verovelvollisuudesta tähän toiseen valtioon, ns. asuinpaikkatodistus. Todistukseen voi käyttää lomaketta 6132f:
[Asuinpaikkatodistus](#)

Sairaanhoidomaksu

- Muuttovuoden ja kolmen seuraavan vuoden ajan eläkkeestä peritään Suomeen vakuutetun sairaanhoidomaksua
 - POIKKEUS: Suomeen ei makseta sairaanhoidomaksua, jos henkilö esittää Kelan todistuksen, jonka mukaan henkilö ei ole Suomessa vakuutettu eikä Suomi EU:n sosiaaliturva-asetuksen 883/2004 mukaan vastaa henkilön sairaanhoidokustannusten korvaamisesta uudelle asuinvaltiolle, henkilön asuessa EU/ETA-alueella tai Sveitsissä
- Muuttovuoden ja kolmen seuraavan vuoden jälkeen Suomeen maksetaan sairaanhoidomaksua, jos henkilö asuu EU/ETA/Sveitsi -alueella ja Suomi vastaa henkilön sairaanhoidon kustannuksista
- Muuttovuoden ja kolmen seuraavan vuoden jälkeen sairaanhoidomaksua ei määrätä, jos henkilö asuu EU/ETA/Sveitsi -alueen ulkopuolella

Espanjassa verosopimuksen mukaan asuva eläkkeensaaja / tämän hetkinen verosopimus

- Suomi ei verota
 - Yksityiseen työsuhteeseen perustuvaa eläkettä eikä vapaaehtoiseen eläkevakuutukseen perustuvaa eläkettä (henkilön itsensä tai työnantajan ottama eläke)
 - Suomessa olevasta *osakehuoneistosta* saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa
- Suomi verottaa
 - Suomalaisen julkisyhteisön palveluksessa ansaittua eläkettä (ei liiketoiminnan palveluksessa ansaittu)
 - Eläkettä verotetaan kuitenkin vain Espanjassa, jos henkilö on Espanjan kansalainen
 - Suomessa olevasta *kiinteistöstä* saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa

Portugalissa verosopimuksen mukaan asuva eläkkeensaaja / tämän hetkinen verosopimus

- Suomi ei verota
 - Yksityiseen työsuhteeseen perustuvaa eläkettä eikä työnantajan ottamaa vapaaehtoiseen eläkevakuutukseen perustuvaa eläkettä
 - Suomessa olevasta *osakehuoneistosta* saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa
- Suomi verottaa
 - Kansaneläkkeeseen, itse otettuun vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen, Yrittäjien eläkelakiin (YEL), Maatalousyrittäjän eläkelakiin (MYEL) ja liikennevakuutukseen perustuvia eläkkeitä, mikäli tulo ei ole veronalaista Portugalissa
 - Suomalaisen julkisyhteisön palveluksessa ansaittua eläkettä (ei liiketoiminnan palveluksessa ansaittu).
 - Kansalaisuudella ei ole vaikutusta verotukseen
 - Suomessa olevasta *kiinteistöstä* saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa

Verosopimusmuutoksia / Espanja

- Suomi ja Espanja ovat neuvotelleet uuden verosopimuksen, joka tulee sovellettavaksi vuoden 2019 alusta lukien
- Uuden sopimuksen myötä Suomessa voidaan verottaa lähes kaikki Espanjassa asuvalle henkilölle Suomesta maksettavat eläkkeet
 - Yksityiseen palvelukseen perustuvan eläkkeen kaksinkertaisen verotuksen poistaa poikkeuksellisesti Suomi (ns. käänteinen hyvitys), eli Espanjassa asuvalle henkilölle Suomesta maksettavan yksityisen eläkkeen Suomessa menevästä verosta vähennetään samasta eläkkeestä Espanjassa maksettu vero.
- Liikennevakuutukseen tai vastaavaan muuhun riskivakuutukseen perustuvia eläkkeitä verotetaan kuitenkin edelleen vain henkilön asuinvaltiossa
- Uusi verosopimus ei vaikuta julkisyhteisön palveluksessa ansaitun (ei liiketoiminnassa ansaittu) eläkkeen verotukseen

Verosopimusmuutoksia / Espanja

- Uudessa Espanjan sopimuksessa on sovittu 3 vuoden siirtymääjasta yksityissektorin eläkkeiden verotuksessa
- Siirtymäaikana noudatetaan nykyisen sopimuksen eläkeartiklan määräyksiä yksityiseen palvelukseen perustuvan eläkkeen verotuksessa
 - Edellytyksenä on, että eläke on Espanjassa veronalaista
 - Jos eläke on Espanjassa verovapaata tuloa, uutta sopimusta aletaan soveltaa heti
- Siirtymäsäännöstä ei sovelleta eläkkeisiin, jotka eivät perustu aikaisempaan palvelukseen, esim. YEL-, MyEL –eläke ja vapaaehtoinen eläkevakuutus
- Uuden sopimuksen myötä Suomessa verotetaan myös Suomessa olevasta osakehuoneistosta saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa

Verosopimusmuutoksia / Portugali

- Suomi ja Portugali ovat neuvotelleet uuden verosopimuksen
 - Suomessa annettiin hallituksen esitys uudesta verosopimuksesta (HE 246/2016), joka saatettiin voimaan lailla 1216/2016.
 - Kun Suomi ja Portugali ovat molemmat saattaneet sopimuksen voimaan lailla, annetaan Suomessa vielä asetus, jossa säädetään tarkemmin sopimuksen voimaan tulemisesta
- Uusi sopimus voi tulla sovellettavaksi aikaisintaan vuoden 2019 alusta
 - Vain jos se on hyväksytty molempien maiden parlamentissa ja maat ovat ilmoittaneet hyväksymisestä toisilleen
 - Ilmoitusten tulee saapua viimeistään 30 päivää ennen kalenterivuoden 2018 loppua
 - Portugali ei ole vielä antanut uutta sopimusta parlamentin käsiteltäväksi

Verosopimusmuutoksia / Portugali

- Suomi on irtisanonut vanhan verosopimuksen 14.6.2018
 - Vanha verosopimus ei ole enää voimassa vuoden 2019 alusta lukien
- Portugalilla on marraskuun 2018 loppuun asti aikaa hyväksyä uusi verosopimus parlamentissaan ja antaa siitä ilmoitus Suomelle
 - Jos uusi sopimus tulee voimaan, sovelletaan vuoden 2019 alusta uutta sopimusta
 - Jos uusi sopimus ei tule voimaan, olemme sopimuksettomassa tilanteessa, jolloin sovelletaan Suomen omaa lainsäädäntöä
 - Vanha verosopimus ei enää rajoita Suomen oikeutta soveltaa kansallista verolainsäädäntöään

Verosopimusmuutoksia / Portugali / Sopimukseton tilanne

- Suomessa voidaan verottaa Portugalissa asuvan Suomesta saamaa tuloa kansallisen lainsäädännön mukaisesti
 - Suomella jatkossa verotusoikeus esimerkiksi
 - Yksityissektorin eläkkeisiin
 - Osakehuoneistoista saatuihin vuokratuloihin ja luovutusvoittoihin
 - Osingot verotetaan "normaalisti"

Verosopimusmuutoksia / Portugali / Uusi verosopimus

- Uuden sopimuksen myötä Suomessa voidaan verottaa lähes kaikki Portugalissa asuvalle henkilölle Suomesta maksettavat eläkkeet
 - Yksityiseen palvelukseen perustuvan eläkkeen kaksinkertaisen verotuksen poistaa poikkeuksellisesti Suomi (ns. käännteinen hyvitys), eli Portugalissa asuvalle henkilölle Suomesta maksettavan yksityisen eläkkeen Suomessa menevästä verosta vähennetään samasta eläkkeestä Portugalissa maksettu vero
- Uuden verosopimuksen mukaan Suomalaisen julkisyhteisön palveluksessa ansaittua eläkettä (ei liiketoiminnan palveluksessa ansaittu) verotetaan kuitenkin vain Portugalissa, jos henkilö on Portugalin kansalainen
- Liikennevakuutukseen tai vastaavaan muuhun riskivakuutukseen perustuvia eläkkeitä verotetaan edelleen vain henkilön asuinvaltiossa

Verosopimusmuutoksia / Portugali / Uusi verosopimus

- Uudessa Portugalin sopimuksessa on sovittu 3 vuoden siirtymäajasta yksityissektorin eläkkeiden verotuksessa
- Siirtymäaikana noudatetaan nykyisen sopimuksen eläkeartiklan määräyksiä yksityiseen palvelukseen perustuvan eläkkeen verotuksessa
 - Edellytyksenä on, että eläke on Portugalissa veronalaista
 - Jos eläke on Portugalissa verovapaata tuloa, uutta sopimusta aletaan soveltaa heti
- Siirtymäsäännöstä ei sovelleta eläkkeisiin, jotka eivät perustu aikaisempaan palvelukseen, esim. YEL-, MyEL –eläke ja vapaaehtoinen eläkevakuutus
- Uuden sopimuksen myötä Suomessa verotetaan myös Suomessa olevasta osakehuoneistosta saatua vuokratuloa tai luovutusvoittoa

Muistilista ulkomaille muuttavalle eläkkeensaajalle

- Muuttoilmoitus ulkomaan osoitteesta maistraattiin
 - Verohallinto saa maistraatilta tiedon pysyvästä muuttoilmoituksesta
 - Maistraattiin tehdystä tilapäisestä muuttoilmoituksesta on lisäksi tehtävä erillinen ilmoitus Verohallinnolle
 - Jos ulkomaan osoitteesi muuttuu ulkomailla oleskelun aikana, tulee siitä tehdä ilmoitus maistraattiin ja Verohallinnolle
- Suomen sosiaaliturvan piiriin kuulumisen ja se, vastaako Suomi sairaanhoidon kustannuksista selvittävä Kelasta
- Verotusasiat selvittävä myös asuinvaltiossa
- [Veroilmoitus Suomessa](#)
- Vuodenvaihteessa lähetetään selvitys seuraavan vuoden ennakonpidätysperusteista
 - Tarkistettava selvityksessä olevat tiedot

Ohjeita ja lomakkeita vero.fi sivuilla

- Ohjeita:

- [Etusivu](#) > [Syventävät vero-ohjeet](#) > [Kansainväliset tilanteet](#) > [Eläke](#)
- [Eläketulojen verotus kansainvälisissä tilanteissa](#)
- [Espanjaan muuttava eläkeläinen](#)
- [Espanjassa asuvan Suomesta saaman eläkkeen verotus](#)

- Lomakkeita

- [Hakemus lähdeverokortista tai verokortista - Henkilö, joka muuttaa ulkomaille tai asuu pysyvästi ulkomailta](#)
- [Asuinpaikkatodistus \(6132f\)](#)

Yhteystiedot

- Pääkaupunkiseudun verotoimisto/Kansainvälinen henkilöverotus
- Postiosoite:
 - PL 400, 00052 VERO
- Puhelin (kansainvälinen henkilöverotus):
 - 029 497 024