

**Bemyndigande**

8 § och 10 § 1 mom. i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996)  
17 § 8, 9 och 11 mom. i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995)  
17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess i fråga  
om beskattningssuppgifter (1346/1999)

**Giltighet**

29.5.2020-31.3.2021

**Datum**

29.5.2020

**Diarienummer**

VH/3502/00.01.00/2020

**Ersätter normen (nr, datum)**

VH/2103/00.01.00/2019, 10.6.2019

**Mottagare**

Pensionsutbetalare (Folkpensionsanstalten,  
arbetspensionsanstalterna, pensionsförsäkringsanstalterna)  
Pensionsskyddscentralen  
IT-tjänstproducenter  
Tjänsteleverantörer för elektronisk dataöverföring

## Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare 2021

### INNEHÅLL

1	Ändringar i anvisningen.....	2
2	Direktöverföringsförfarande.....	2
2.1	Allmänt.....	2
2.2	Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare .....	2
2.3	Faserna i direktöverföringsförfarandet.....	4
2.4	Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen .....	4
2.5	Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna.....	4
2.6	Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen .....	5
2.7	Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna .....	5
2.8	Lämnande av uppgifter och sekretess.....	5
3	Anvisningar för hur uppgifterna anmäls .....	6
3.1	Beloppet av årspension.....	6
3.2	Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar .....	6
3.3	Medborgarskap .....	6
3.4	Bosättningsstat .....	7
3.5	Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande .....	7
4	Ikraftträdande av förskottsinnehållningssatserna för pensioner för 2021 .....	7
5	Beräkningen av skattekort har spärrats .....	7

### Bilaga: Direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagares förskottsinnehållningar / Postbeskrivning för förskottsuppbådsåret 2021

**Skatteförvaltningen**

Enheten för styrning och ut-

veckling av personbeskattningen  
PB 325, 00052 SKATT

Vääksyvägen 4 A, Helsingfors

[www.skatt.fi](http://www.skatt.fi)

tfn 029 512 000

VEROH 0310/w 3.2004

## **Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare för förskottsuppbördsåret 2021**

Denna anvisning gäller direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter för pensioner som utbetalas till begränsat skattskyldiga pensionstagare för år 2021. Uppgifter som skickas till den som begär direktöverföring är sådana förskottsinnehållningsprocent som beräknats för pensionsinkomsterna en gång om året (s.k. grundskattekortsuppgifter). Anvisningen gäller inte elektronisk förmedling av förskottsinnehållningsuppgifter för ändringsskattekort.

### **1 ÄNDRINGAR I ANVISNINGEN**

Postbeskrivningen innehåller de årliga ändringarna för 2021. Poststrukturen har inte ändrats.

Det har gjorts ändringar i anvisningarna om autentisering. Du kan kontrollera [här](#) vilket autentiseringssätt för dataflödet och vilken behörighet det krävs samt var i dataflödet auktoriseringen kan kontrolleras.

Postbeskrivningens giltighetstid har preciserats: Strukturerna och kontrollerna i postbeskrivningen gäller i produktionsmiljön fr.o.m. 29.9.2020 tills en ny version av postbeskrivningen ges ut.

Direktöverföringar ska begäras (och pensionsuppgifter för förskottsuppbörden lämnas in) senast 9.11.2020.

### **2 DIREKTÖVERFÖRINGSFÖRFARANDE**

#### **2.1 Allmänt**

Med förfarandet med direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner lämnar Skatteförvaltningen en gång om året enligt specificerade begäranden från pensionsutbetalare ut begränsat skattskyldiga pensionstagares förskottsinnehållningsuppgifter till pensionsutbetalare.

Denna anvisning gäller direktöverföringen av förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner för pensionstagare som är begränsat skattskyldiga i Finland. Om pensionstagaren fortfarande är allmänt skattskyldig i Finland, följs anvisningen Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller allmänt skattskyldiga pensionstagare.

#### **2.2 Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare**

Begränsat skattskyldiga pensionstagare är utomlands bosatta pensionstagare. En finsk medborgare som flyttat utomlands är dock allmänt skattskyldig i Finland för utflyttningsåret och de tre därpå följande åren.

En finsk medborgare som flyttat utomlands kan på begäran anses som begränsat skattskyldig redan före utgången av det tredje året efter utflyttningsåret om han bevisar att hans väsentliga förbindelser till Finland har avbrutits. Med väsentliga förbindelser avses t.ex. en bostad i Finland som reserverats för eget bruk eller äkta make som stannar i Finland. Pensionstagaren anses ha flyttat utomlands då han har lämnat in en bestående flyttanmälan till finska befolkningsdatasystemet.

Finsk medborgare blir begränsat skattskyldig då tre (3) hela kalenderår har gått från utgången av flyttningsåret. I undantagsfall kan man dock på skattemyndighetens krav anse att allmän skattskyldighet fortsätter även efter denna tidsgräns. Myndigheten ska i dessa fall förete starkt bevis om att personen har väsentliga förbindelser till Finland.

**När en finsk medborgare som får pension i Finland flyttar utomlands, ber pensionsutbetalaren årligen förskotts innehållningsuppgifterna med direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga under de tre år som följer efter utflyttningsåret i samband med nästa års direktöverföring av förskotts innehållningsuppgifter.** Om pensionstagaren dock före direktöverföringsbegäran har skickat till pensionsutbetalaren en begränsat skatt-skyldigs ändringsskattekort för sin pension (eller ett källskattekort för annan inkomst) som bevisar att han är begränsat skattskyldig, skickar pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

**För det fjärde året från utgången av flyttningsåret av en finsk medborgare, ska pensionsutbetalaren utarbeta en direktöverföringsbegäran av begränsat skattskyldiga.** Om pensionsutbetalaren har fått sådan information från befolkningsdatasystemet att pensionstagaren stadigvarande flyttat tillbaka till Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga.

**Exempel 1:** En pensionstagare som bott i Finland har flyttat till Spanien 1.8.2017. Han är finsk medborgare och har kvar sin bostad i Finland som reserveras för egen användning. Han betraktas som allmänt skattskyldig i Finland under utflyttningsåret 2017 samt åren 2018–2020. Fr.o.m. 2021 betraktas han som begränsat skattskyldig. Bostaden i Finland är en sådan väsentlig förbindelse som gör att han inte även på begäran kan betraktas som begränsat skattskyldig före 2021. Pensionsutbetalaren gör en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga för 2018–2020 och fr.o.m. 2021 en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

Om annan än finsk medborgare flyttar utomlands, blir han vanligen genast begränsat skattskyldig i Finland. Begränsat skattskyldiga är också alla sådana utomlands bosatta pensionstagare som aldrig har bott i Finland.

**När en utomlands bosatt medborgare av en annan stat får pension från Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för be-gränsat skattskyldiga.**

**Exempel 2:** En pensionstagare som bott i Finland flyttar till Sverige 1.8.2019. Han är svensk medborgare. Han anses vara begränsat skattskyldig fr.o.m. flyttningstidpunkten. Pensionsutbetalaren gör fr.o.m. 2020 en begränsat skattskyldigs direktöverföringsbegäran.

Begäran om direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskotts innehållningar framställs enligt denna anvisning och postbeskrivningen för direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskotts innehållningar. Begäran om direktöverföring av allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskotts innehållningar framställs däremot enligt anvisningen och postbeskrivningen för direktöverföring av förskotts innehållningsuppgifter om pensionerna av allmänt skattskyldiga pensionstagare.

Begränsat skattskyldiga pensionstagare har fr.o.m. 2006 beskattats enligt lagen om beskattningsförfarande på samma sätt som allmänt skattskyldiga pensionstagare. Ändringen av källskattelagen år 2014 gäller inte pensionstagare. Förfarandet som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare har förblivit oförändrat. Skatteförvaltningen verkställer beskattningen av begränsat skattskyldiga pensionstagare på basis av de årsanmälningar som lämnas in av finska pensionsutbetalare samt de skattedeklarationer som kunderna kompletterat. Kundens adress och datum då adressändringen trätt i kraft har inte behövt meddelas i

direktöverföringen fr.o.m. 2013.

## 2.3 Faserna i direktöverföringsförfarandet

Skatteförvaltningen utlämnar förskottsinnehållningsuppgifterna på basis av pensionsutbetalarens begäran som individualiserats skilt för varje pensionstagare. Pensionstagaren ska ha en finsk personbeteckning. Begäran ska göras med hjälp av elektronisk dataöverföring i enlighet med postbeskrivningen för Direktöverföring av uppgifter om allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållning. Begäran formuleras med en egen separat begärspost enligt postbeskrivningen. Man får inte kombinera begärsposten med begärsposterna för allmänt skattskyldiga pensionstagare. I sin begäran anger pensionsutbetalaren pensionsutbetalarens uppskattade årspension och de andra uppgifterna i postbeskrivningen för att förskottsinnehållningsprocenten ska kunna räknas ut så rätt som möjligt.

## 2.4 Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen

Uppgifterna förmedlas från inlämnaren till Skatteförvaltningen med Skatteförvaltningens Ilmoitin-tjänst eller med Tyvi-serviceleverantörens tjänst. Uppgifterna kan inte förmedlas med hjälp av andra data- eller lagringsmedier, t.ex. cd-skivor eller minnespinnar. Noggrannare information om tjänsterna finns på adressen [ilmoitin.fi](http://ilmoitin.fi) och [tyvi.fi sv](http://tyvi.fi).

För att dataöverföringen ska lyckas förutsätts att ekonomiprogrammen kan skapa en fil som överensstämmer med postbeskrivningen. Leverantörerna ska se till att filen skapas korrekt. Deklareraren eller deklarerarens representant svarar för den elektroniska dataöverföringen, dvs. anlitaandet av Ilmoitin- eller Tyvi-tjänsten.

Programleverantörerna ska med funktionen *Kontroll av materialet* i tjänsten Ilmoitin testa de filer som förmedlas då tjänsten tas i bruk för första gången. Så säkras att dataförmedlingen sker så tillförlitligt och problemfritt som möjligt.

Uppgifterna lämnas till Skatteförvaltningen bara en gång. Deklareraren svarar för riktigheten av uppgifterna.

Elektronisk deklarering förutsätter att pensionsutbetalaren eller IT-tjänstproducenten skaffar en elektronisk kod och/eller auktorisering från det företag som representeras. Skatteförvaltningens elektroniska tjänster kräver autentisering. Mera information om autentisering finns på adressen [suomi.fi](http://suomi.fi) eller [yrittys.tunnistus.fi](http://yrittys.tunnistus.fi).

Skatteförvaltningen returnerar filen med begäran kompletterat med förskottsinnehållningsuppgifterna genom samma tjänst som filen har skickats från. Svaren kommer senast två veckor innan förskottsinnehållningsprocenten träder i kraft till de pensionsutbetalare vars begäran varit felfri och sänts inom den utsatta tiden.

Informationen som ges med direktöverföringsbegäran och strukturen för begäran har beskrivits i en separat postbeskrivning.

## 2.5 Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna

Begäran om direktöverföring måste göras till Skatteförvaltningen senast **9.11.2020**.

Den utsatta tiden har beräknats med antagandet att förskottsinnehållningsprocenterna, m.a.o. skattekortet, träder i kraft 1.2.2021. Den utsatta tiden påverkas också av att Skatteförvaltningen behöver uppgifterna om årspensionsinkomsten för de årliga beräkningskörningarna som görs för att fastställa förskottsinnehållningsprocenten.

## 2.6 Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen

Man behöver inte ingå något separat avtal om deltagandet i direktöverföringsförfarandet med Skatteförvaltningen. Deltagandet i direktöverföringen förutsätter att man följer Skatteförvaltningens anvisningar.

Som beteckning för den som ber om direktöverföringsuppgifterna och för pensionsanstalten används FO-nummer (företags- och organisationsnummer). **FO-numret ska vara i kraft.** Det är utgående från FO-numret som pensionsutbetalarens namn skrivs ut på den utredning som Skatteförvaltningen skickar pensionstagaren om förskottsinnehållningsprocentens storlek och om grunderna för hur inne-hållningsprocenten beräknats. Det är därför som pensionsanstalten ska se till att Skatteförvaltningen har de korrekta uppgifterna om pensionsanstalten.

Om pensionsanstaltens namn- eller adressuppgifter har ändrats, ska de ändrade uppgifterna meddelas Skatteförvaltningen skriftligen.

Skatteförvaltningens kontaktuppgifter finns i postbeskrivningen.

## 2.7 Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna

Anvisningar och postbeskrivningar för direktdebitering publiceras årligen på Skatteförvaltningens webbsidor på adressen skatt.fi > Skatteförvaltningen > Utvecklare > Postbeskrivningar > [Postbeskrivningar av direktöverföringar och övriga anmälningar och deklarerationer](#).

Anvisningarna ges årligen eftersom den tidpunkt då skattekortet / förskottsinnehållningsprocentsatserna träder i kraft varierar från år till år och därmed kan också den utsatta tid då begäran ska lämnas in variera. Programleverantörerna och andra som begärt direktöverföring bör förbereda sig på att postbeskrivningen kan ändras varje år. Anvisningarna har vanligtvis getts ut i augusti eller september.

Information finns också i dokumentet på skatt.fi > Skatteförvaltningen > Utvecklare > Instruktioner > Elektroniska deklarerationer och anmälningar, allmän beskrivning.

## 2.8 Lämnande av uppgifter och sekretess

Skatteförvaltningen lämnar ut förskottsinnehållningsuppgifterna genom direktöverföring till pensionsutbetalare enligt 17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess (1346/1999) i fråga om beskattningsuppgifter. Utan hinder av sekretessbestämmelserna kan Skatteförvaltningen lämna ut till pensionsutbetalare uppgift om förskottsinnehållningsprocent och andra uppgifter som dessa behöver för att verkställa förskottsinnehållning i fråga om skattskyldiga som de har preciserat.

Pensionsutbetalaren har rätt att samla in i sina register sådana uppgifter som de behöver för att verkställa förskottsinnehållning. Pensionsutbetalaren ska begränsa begäran att gälla endast de personer som under förskottsinnehållningsuppgifternas giltighetstid är pensionstagare. Det finns bl.a. straffpåföljd och skadeståndsskyldighet för register som strider mot EU:s dataskyddsförordning 2016/679 och den nationella dataskyddslagen (1050/2018).

Förskottsinnehållningsuppgifterna som utlämnas genom direktöverföring är sekretessbelagda.

Enligt 12 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter får sekretessbelagda beskattningsuppgifter behandlas endast för det ändamål för vilket de har lämnats ut. Förskottsinnehållningsuppgifterna får endast användas för verkställandet av förskottsinnehållning.

Om sekretessplikt, tystnadsplikt och förbud mot utnyttjande av uppgifter har stadgats i 22 och 23 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999). Den som behandlar uppgifterna har med stöd av lagen tystnads-plikt. Uppgifterna får inte användas för att skaffa sig själv eller någon annan fördel eller för att skada någon annan.

Vid behandlingen av uppgifter ska man beakta de förpliktelser som EU:s dataskyddsförordning och den nationella dataskyddslagen ställer på den personuppgiftsansvarige. Centrala principer för behandling av personuppgifter enligt dataskyddsförordningen är bl.a. laglighet, öppenhet, ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering, korrekthet, lagringsminimering, integritet och konfidentialitet.

Onödiga uppgifter ska tas bort från systemen.

Sekretessen och förpliktelserna enligt dataskyddsförordningen och den nationella dataskyddslagen gäller alla som har åtkomst till förskottsinnehållningsuppgifterna, såsom anställda hos en arbetsgivare, bokföringsbyrå eller IT-tjänsteproducent.

Till Skatteförvaltningens datasystem sparas uppgiften om den person som har lämnat en begäran om förskottsinnehållningsuppgifter och till vem de begärda uppgifterna har lämnats ut.

### **3 ANVISNINGAR FÖR HUR UPPGIFTERNA ANMÄLS**

#### **3.1 Beloppet av årspension**

Eurobeloppet för årspensionerna för 2021 anmäls i cent utan skiljetecken mellan euro och cent. Vid behov sätts inledande nollor framför beloppet. Myntenheten i position 42 ska ha värdet 1 (euro).

#### **3.2 Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar**

I en post (i en uppgiftsgrupp) får finnas uppgifter av endast ett enda prestationsslag och svaret blir då förskottsinnehållningsprocent som räknats ut för just detta prestationsslag. Pensioner som är av samma prestationsslag räknas ihop, förutsatt att de övriga uppgifterna som anges i posten är desamma. Det finns flera prestationsslag, varför svarsposten kan innehålla flera olika förskottsinnehållningsprocent.

Prestationsslagen nämns i punkt 9 i postbeskrivningen.

Arbetslivspension och partiell förtida ålderspension, som är de nya pensionslag som anknyter till pensionsreformen som trätt i kraft 1.1.2017, deklarerar beroende på arbetet som pensionen har förtjänats från med prestationsslaget B1, B2 eller B5.

#### **3.3 Medborgarskap**

Medborgarskapet och i situationer med dubbelt medborgarskap det andra medborgarskapet anges i den form som pensionsanstalten har registrerat uppgiften. Uppgifter om medborgarskap har begränsats till två. Uppgiften om medborgarskap används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen uppgifterna från befolkningsdatasystemet.

### **3.4 Bosättningsstat**

Man anger den bosättningsstat som pensionsanstalten registrerat i sina upp-gifter. Uppgiften används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen de uppgifter om kunden som finns i dess egen databas.

### **3.5 Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande**

Pension som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring anmäls med prestationsslag B8 eller B9. Prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande anmäls med prestationsslag P4, P5 eller P6. I begäran om direktöverföring anges alltid det icke förhöjda beloppet även om prestationen ska beskattas som förhöjd.

## **4 IKRAFTTRÄDANDE AV FÖRSKOTTSSINNEHÅLLNINGSSATSERNA FÖR PENSIONER FÖR 2021**

Förskottsinnehållningssatserna planeras att träda i kraft 1.2.2021. De förskottsinnehållningssatser på pensioner som kommit som direktöverföring tillämpas således fr.o.m. 1.2.2021 på de pensioner som betalas ut år 2021. I januari 2021 tillämpas de förskottsinnehållningssatser som var i kraft 31.12.2020.

Förskottsinnehållningssatserna i den begränsat skattskyldiges ändringsskattekort ska används fr.o.m. den dag skattekortet trätt i kraft. Om ändringsskattekortet för 2021 är i kraft fr.o.m. 1.1.2021 ska kortet användas redan i januari.

## **5 BERÄKNINGEN AV SKATTEKORT HAR SPÄRRATS**

Värde 5 för misslyckad beräkning betyder att Skatteförvaltningen har spärrat beräkningen av innehållningsprocenten. I sådana fall håller pensionsutbetalaren i allmänhet på att få ett ändringsskattekort för begränsat skattskyldig från Skatteförvaltningen.

Direktör

Päivi Jäske

Överinspektör

Päivi Verkasalo