



**Avainhenkilöverotus ja Suomen  
kansalaiset**

# Käsittävät asiat

- Mitä avainhenkilöverotuksella tarkoitetaan?
  - Soveltamisedellytykset
    - Suomen kansalaisia koskevat lakimuutokset 1.1.20:
  - Veroprosentit
  - Veron periminen
  - Avainhenkilöverokortin hakeminen
- Muiden tulojen verotus ja ilmoittaminen



# Mitä avainhenkilöverotuksella tarkoitetaan?

- Lainsäädäntö: Laki ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta
  - Alun perin säädetty houkuttelemaan kansainvälisiä osajia Suomeen
  - Ennen vuotta 2026 soveltunut vain ulkomaan kansalaisiin
  
- Miten avainhenkilön palkkatuloa verotetaan avainhenkilölain soveltuessa?
  - Progressiivisen veron sijasta tasavero 25 %
    - Ahvenanmaalla 7,3% + Ahvenanmaan kunnallisvero keskimäärin 17,7 % (yhteensä 25 %)
  - Avainhenkilövero (25 %) korvaa seuraavat verot:
    - Valtion progressiivinen tulovero
    - Kunnallisvero
    - Kirkollisvero
    - Vakuutetun sairausvakuutusmaksu (sairaanhoidomaksu ja päivärahamaksu)
  - Avainhenkilövero ei sisällä:
    - Työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksut
 → maksamisvelvollisuus määräytyy omien säännöstensä perusteella



# Avainhenkilölaki - soveltamisedellytykset

Laki ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta 2 §:

Edellytyksenä avainhenkilölain soveltamiselle on, että

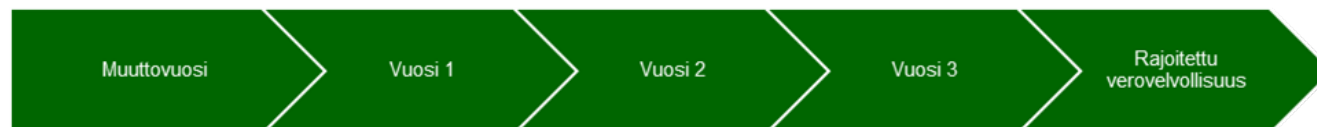
1. henkilö tulee Suomessa yleisesti verovelvolliseksi avainhenkilölaissa tarkoitetun työskentelyn alkaessa;
2. henkilölle tästä työstä maksettava rahapalkka on vähintään 5 800 euroa kuukaudessa koko tämän työskentelyn ajan;
3. henkilö työskentelee erityisasiantuntemusta edellyttävissä tehtävissä ja
4. henkilö ei ole ollut Suomessa yleisesti verovelvollinen tämän työskentelyn alkamisvuotta edeltäneiden viiden kalenterivuoden aikana.

*Huom. jos henkilö on opettaja tai tutkija, palkkarajaa ei sovelleta eikä erityisasiantuntemusta vaadita.*



# Viiden kalenterivuoden rajoitettu verovelvollisuus avainhenkilölain soveltamisedellytyksenä 1/2

- Milloin Suomen kansalainen on Suomessa rajoitetusti verovelvollinen?
  - **Pääsääntö:** kun muuttovuosi ja kolme seuraavaa vuotta on kulunut → rajoitetusti verovelvollinen



- Rajoitettu verovelvollisuus mahdollinen aiemmin, jos olennaiset siteet ovat katkenneet
- Poikkeuksena tietyt erityisryhmät, jotka pysyvät yleisesti verovelvollisina, esimerkiksi:
  - Suomen ulkomaanedustustossa palveleva lähetettyyn henkilöstöön kuuluva
  - Business Finland Oy:n tehtävissä ulkomailla työskentelevä (jos välittömästi ennen työsopimuksen tekemistä asunut Suomessa)
  - Tietyt kansainvälisten järjestöjen palveluksessa olevat sekä Suomen valtioon palvelussuhteessa olevat, elleivät osoita, ettei heillä ole olennaisia siteitä Suomeen
- Rajoitettua verovelvollisuutta on vaadittava veroilmoituksella (OmaVero tai lomake 50A/50B)
  - Vaatimus tehdään sen vuoden veroilmoituksella, josta alkaen rajoitettua verovelvollisuutta vaaditaan



# Viiden kalenterivuoden rajoitettu verovelvollisuus avainhenkilölain soveltamisedellytyksenä 2/2

- Avainhenkilöverokorttihakemusta käsitellessä huomioidaan vain se aika, jona henkilö on myös toimitetussa verotuksessa käsitelty rajoitetusti verovelvollisena
  - Tarvittaessa voi hakea muutosta verovelvollisuusasemaan
  - Muutoksenhakuaja kolme vuotta verovuoden päättymisestä
    - Vuonna 2026 mahdollista hakea muutosta vuodesta 2023 eteenpäin
- Esimerkkejä:
  1. Henkilö (Suomen kansalainen) on muuttanut Suomesta 23.8.2017. Hän on vaatinut rajoitettua verovelvollisuutta, kun muuttovuosi ja kolme vuotta ovat kuluneet ja hänestä on tullut rajoitetusti verovelvollinen 1.1.2021 alkaen. Huhtikuussa 2026 henkilö muuttaa takaisin Suomeen ja aloittaa työskentelyn suomalaisen työnantajan palveluksessa. Jos avainhenkilölain muut soveltamisedellytykset täyttyvät, hän voi hakea avainhenkilöverokorttia, koska on ollut Suomessa rajoitetusti verovelvollinen vuodet 2021 - 2025.
  2. Henkilö (Suomen kansalainen) on muuttanut pysyvästi Suomesta pois 1.12.2017. Hän ei ole missään vaiheessa vaatinut rajoitettua verovelvollisuutta ja verotus on koko ajan toimitettu yleisesti verovelvollisena. Vuoden 2026 alussa hän alkaa pohtia muuttoa takaisin Suomeen. Hän huomaa, ettei ole verotusta toimitettaessa ollut rajoitetusti verovelvollinen. Hän hakee muutosta verovelvollisuusasemaansa vuodesta 2023 alkaen. Olettaen, että vaatimus hyväksytään, avainhenkilölakia tarkoitettu viiden kalenterivuoden aika rajoitetusti verovelvollisena täytyy vasta 31.12.2027. Avainhenkilölakia voitaisiin siten soveltaa aikaisintaan vuonna 2028 alkavaan työskentelyyn.



# Huomioita avainhenkilölain soveltamisedellytyksistä

- Avainhenkilölain edellytys: Henkilö tulee yleisesti verovelvolliseksi avainhenkilölaissa tarkoitetun työskentelyn alkaessa
  - Avainhenkilölakia ei sovelleta rajoitetusti verovelvollisiin
  - Yleisen verovelvollisuuden alkamiseen liittyvät haasteet:
    - Ei voi tulla yleisesti verovelvolliseksi "liian aikaisin"
      - VH:n ohjeessa esim. 1-2 viikkoa ennen työskentelyn alkua muutto käytännön asioiden järjestämiseksi on ok
    - Jos on tullut Suomessa yleisesti verovelvolliseksi jo joskus aiemmin kuin avainhenkilölaissa tarkoitetun työskentelyn alkaessa, ei voi saada avainhenkilöverokorttia
      - Suomeen ennen avainhenkilötyöskentelyn alkua tehdyt toistuvat työmatkat?
      - Muutto Suomeen ennen avainhenkilötyöskentelyn alkua puolison työskentelyn vuoksi
- Merkitystä ei sen sijaan ole esimerkiksi:
  - Työskentely Suomessa rajoitetusti verovelvollisena ennen avainhenkilötyöskentelyn alkua
  - Työskentely suomalaisen työnantajan palveluksessa ulkomailla



# Avainhenkilölain soveltaminen

- Soveltamisaika Suomen kansalaisilla korkeintaan 60 kk
  - Koskee myös kaksoiskansalaisia
  - Ulkomaan kansalaisilla soveltamisaika korkeintaan 84 kk
  - Työskentelyn oltava yhtäjaksoista
- Sovelletaan tuloon, joka tuloverolain mukaan Suomesta saatua (avainhenkilölaki 1 §)
  - Suomalainen työnantaja tai muu suomalainen maksaja (esim. kirjanpito toimisto), joka perii avainhenkilön lähdeveron
  - Verovuoden aikana työskentely pääasiallisesti Suomessa
- Työnantaja perii palkasta avainhenkilön lähdeveron 25 % ja antaa tarvittavat ilmoitukset tulorekisteriin
  - Avainhenkilön lähdeverokortti haettava (ks. seuraava dia)
  - Avainhenkilölakia sovelletaan tietyn työnantajan maksamaan palkkaan
    - Työnantaja voi vaihtua (ks. seuraava dia)
  - Edellytysten tulee täytyä koko työskentelyn keston ajan
    - Huom. jos edellytykset eivät täyty, mutta työnantaja perinyt avainhenkilöveron, verotus toimitetaan koko ajalta normaalisti tuloverolain mukaan (progressiivinen verotus)



# Miten avainhenkilöverotukseen haetaan?

- Avainhenkilöverokorttia on haettava
  - [Lomake 5042](#)
  - Esitettävä selvitys siitä, että soveltamisedellytykset täyttyvät
    - Esim. työsopimus, josta käy ilmi rahapalkan määrä sekä erityisasiantuntemusta vaativat tehtävät
  
- Hakemuksen määräaika: 90 päivän kuluessa työskentelyn alkamisesta
  - Jos avainhenkilöverokortin voimassaoloaika päättynyt ja työskentely jatkuu, voi hakea jatkoa avainhenkilöverokorttiin
    - Jatkohakemus tehtävä 30 päivän kuluessa alkuperäisen avainhenkilöverokortin voimassaolon päättymispäivästä
    - Voimassaoloaika yhteensä max. 60kk/84kk
  
- Jos työnantaja vaihtuu, haettava uutta verokorttia
  
- Huom. työskentelyn yhtäjaksoisuus:
  - Jos vanha työsuhde päättyy ja solmii uuden kuukauden kuluessa päättymisestä  
→ työskentely on avainhenkilölaissa tarkoitetulla tavalla yhtäjaksoista

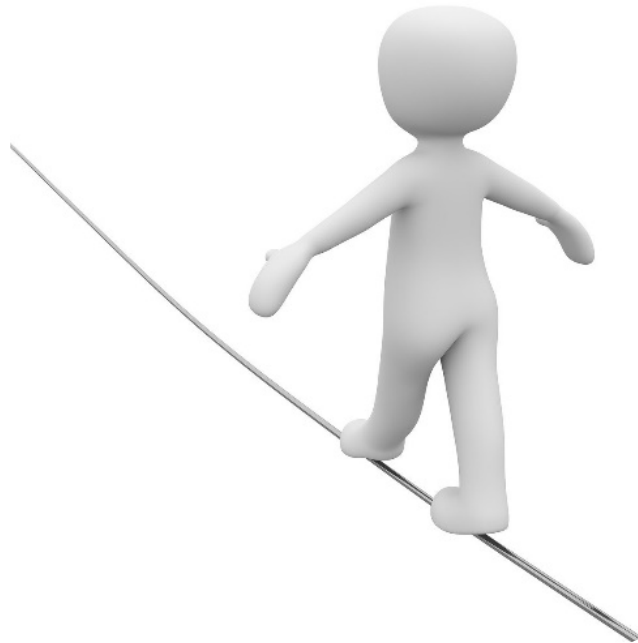


# Avainhenkilön palkka ja muiden tulojen verotus

- Avainhenkilölain soveltamisalaan kuuluva henkilö on yleisesti verovelvollinen
  - Velvollinen maksamaan veroa Suomesta ja muualta saamistaan tuloista
    - Pääsääntö: Maailmanlaajuiset tulot ilmoitettava veroilmoituksella
  - Joskus sovellettava verosopimus rajoittaa Suomen verotusoikeutta
    - Tulot ilmoitettava, vaikka verosopimus estäisi Suomea verottamasta → vaatimus verosopimuksen soveltamisesta
- Avainhenkilön palkkatuloa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksella
  - Poikkeus: jos henkilöllä on muuta ansiotuloa avainhenkilölain soveltamisaikana  
→ myös avainhenkilötulo ilmoitettava
- Avainhenkilötulo vaikuttaa muiden avainhenkilöaikana saatujen ansiotulojen verotukseen:
  - Progressiovaikutus: avainhenkilötulo otetaan huomioon, kun määritellään veroprosenttia muulle ansiotulolle
- Avainhenkilötulosta ei voi tehdä mitään vähennyksiä (tasavero)
  - Esim. asunnon ja työpaikan väliset matkat, tulonhankkimismenot jne.
  - Jos avainhenkilötulon lisäksi muuta ansiotuloa, voi vähentää perityt työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksut



# Mistä lisätietoa?



- Avainhenkilöverotus:
  - [Ulkomainen avainhenkilö - voit maksaa palkastasi lähdeveroa](#)
    - Edellytykset sekä toimintaohjeet avainhenkilöverokortin hakemiseen, veroilmoituksen antamiseen jne.
  - Syventävä ohje: [Avainhenkilöiden verotus](#)
- Muita ohjeita:
  - [Ulkomailta Suomeen](#) - asiakasohjeet
  - [Suomen kansalainen ja kolmen vuoden sääntö](#)



**VERO**  
SKATT

