

**Ulkomailta saatu eläke on ilmoitettava Suomen veroilmoituksessa kohdassa 10.1 ULKOMAAN ELÄKKEET. Ulkomainen vero ilmoitetaan kohdassa 10.2.**

## **RUOTSI PERII ELÄKKEESTÄ VEROA 25 %**

Pohjoismaisen verosopimuksen mukaan eläke verotetaan vain siinä valtiossa, josta se maksetaan (artikla 18). Jos Suomeen muuttanut saa eläkettä Ruotsista, Ruotsi perii tietyn perusosan ylittävää eläkkeestä veroa 25%. Jos henkilö ei saa Suomesta eläkettä eikä muutakaan ansiotuloa, silloin Ruotsista saatavalla eläkkeellä ei ole Suomessa vaikutusta veroihin.

## **RUOTSISTA SAATU ELÄKE VAIKUTTAA KOROTTAVASTI SUOMESTA SAADUN ELÄKKEEN TULOVEROTUKSEEN**

Ruotsista eläkettä saava henkilö saa tavallisesti eläkettä Suomestakin. Kun Suomessa verotetaan Suomesta saatua eläketuloa, otetaan huomioon, että tuloa on myös Ruotsista. Suomessa verotetaan vain Suomesta saatu eläke, mutta sen veroprosentti lasketaan kokonaistulon (Suomen tulo+Ruotsin tulo) perusteella.

Verosopimuksessa sama asia on sanottu niin, että Ruotsin tulo voidaan Suomessa sisällyttää verotusperusteeseen, mutta näin lasketusta verosta vähennetään se osa, joka johtuu Ruotsin tuloista (artikla 25). Laskutapa ilmenee seuraavalla sivulla olevasta esimerkistä. "Verotusperusteeseen sisällyttäminen" tarkoittaa sitä, että verotusta toimitettaessa ulkomaantulo aluksi lasketaan yhteen kotimaan tulon kanssa ja vähennykset tehdään yhteenlasketusta tulosta. Oikeus perusvähennykseen ja eläketulovähennykseen, jotka myönnetään vain tietyn enimmäistulon saaville, ratkaistaan yhteenlasketun tulon perusteella. Näin lasketusta valtion-, kunnallis- ja kirkollisverosta vähennetään ulkomaantulosta johtuva osa ja verovelvollinen maksaa erotuksen.

## **TULOVEROTUSTA VERRATAAN MUIDEN SUOMESSA ASUVIEN VEROTUKSEEN**

Edellä kuvatulla menettelyllä Ruotsista eläkettä saava saatetaan tasaveroiseen asemaan muiden Suomessa asuvien kanssa. Lopputuloksena hän maksaa Suomesta saadusta eläkkeestä tuloveroja yhtä paljon, kuin hän maksaisi vastaavansuuruisesta kokonaistulonsa osasta silloin, jos hän saisi kaikki tulonsa yksinomaan Suomesta.

Suomessa toimitettavan verotuksen kannalta ei ole merkitystä sillä, miten Ruotsi verottaa Ruotsissa asuvia. Ruotsissa asuvan henkilön Suomesta saamaa eläkettä ei Ruotsissa oteta huomioon laskettaessa veroprosenttia henkilön muusta tulosta. Tässä ei ole kyse verosopimuksen tulkinnasta, vaan siitä, että Ruotsissa on sisäistä verolainsäädäntöä, joka mahdollistaa verosopimusta lievemmän lopputuloksen. Suomessa ei ole tällaista lainsäädäntöä. Suomen ja Ruotsin verolait ovat erilaisia. Niitä ei ole verosopimuksella tarkoitettukaan tehdä samanlaisiksi.

Esimerkki:



Saan Suomesta kahta eläkettä. Toisen suuruus on 4 000 €/vuosi ja toisen 13 000 €/vuosi. Tuloistani menee 20,5 % veroihin ja sairaanhoitomaksuun.

Minäkin saan kahta eläkettä. Suomen eläke on 4 000 €/vuosi. Ruotsin eläke 13 000 €/vuosi. Suomen eläkkeestä menee 20,5 % veroihin ja Suomen eläkkeen sairaanhoitomaksuun.

**LAURI**

**LIISA**

Lisäksi Liisalta menee Suomessa myös Ruotsin eläkkeestä sairaanhoitomaksu

Ruotsissa Liisaa verotetaan vain perusosan ylittävästä määrästä. Tässä esimerkissä oletetaan että Liisan tilanteessa perusosa oli 3 200 € ja Ruotsin vero 2 450 € (25 % x 9 800 €)

## SAIRAANHOITOMAKSU

Suomessa määrätään verotuksen yhteydessä sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu (1,41% vuonna 2008). Maksu määrätään myös Ruotsista saadun eläkkeen perusteella. Maksu ei voi olla suurempi kuin Suomesta maksettava eläke.

## MITEN VEROT LASKETAAN JA KAKSINKERTAINEN VEROTUS POISTETAAN

### Laurin verotus

tulot yhteensä	17 000 €
eläketulovähennys valtion verotuksessa	7 911 €
eläketulovähennys kunnallisverotuksessa	1 207 €
verotettava tulo valtionverotuksessa	9 089 €
verotettava tulo kunnallisverotuksessa	15 793 €
valtion tulovero	0 €
kunnallisvero (19%)	3 001 €
<u>kirkollisvero (1.6%)</u>	<u>253 €</u>
verot yhteensä	3 254 €

### Liisan verotus

tulot yhteensä	17 000 €
vähennys valtion verotuksessa	7 911 €
eläketulovähennys kunnallisverotuksessa	1 207 €
verotettava tulo valtionverotuksessa	9 089 €
verotettava tulo kunnallisverotuksessa	15 793 €

Liisallakin olisivat tuloverot yhteensä 3 254 €, mutta kaksinkertaisen verotuksen poistamiseksi tästä määrästä vähennetään se osa, joka johtuu Ruotsin tulosta. Osa lasketaan näin:

$$\frac{13\,000 \times 3\,254}{17\,000} = 2\,488$$

Liisa maksaa vain 766 €  
(= 3 254 – 2 488)

**Lisäksi Lauri maksaa sairaanhoitomaksua 223 € (1,41 % x 15 793 €)**

**Lisäksi Liisa maksaa sairaanhoitomaksua 223 €**



## LIISAN ENNAKONPIDÄTYS

Suomen eläkkeen ennakonpidätysprosentiksi riittäisi 20,5 %. Liisan prosenttia joudutaan kuitenkin korottamaan, jotta ennakkoperinnässä lisäksi saadaan kerättyä sairaanhoitomaksu Ruotsin eläkkeestä. Liisalle Suomesta maksettavasta eläkkeestä tuleekin sen vuoksi koko vuoden toimittaa ennakonpidätys 25 % suuruisena. Muutoin hän joutuu maksamaan jäännösveroa.

Ruotsista eläkettä saavan tuloverotus ei Suomen verosta johtuen koskaan muodostu korkeammaksi kuin henkilöllä, jolla on vastaavat kokonaistulot yksinomaan Suomesta. Esimerkissä Liisan tuloverorasitus on ollut pienempi kuin Laurilla. Mutta jos Ruotsin vero olisi ollut vaikkapa 2 800 €, silloin Liisan kokonaistuloverot olisivat olleet Laurin veroja suuremmat. Tällöin Liisan Suomen tuloveroja olisi pienennetty erotuksella. Menettelystä on säädetty tuloverolain 136.3 §:ssä. Tällaisten tilanteiden varalta on tärkeää, että eläkkeensaaja Suomen veroilmoituksessa esittää selvityksen myös Ruotsissa maksetusta verosta.