

# SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 3 päivänä joulukuuta 2024

684/2024

## Verohallinnon päätös ennakonpidätyksen toimittamistavoista ja määrästä

Verohallinto on ennakkoperintälain (1118/1996) 6 §:n 3 momentin 2 ja 4 kohdan nojalla, sellaisina kuin ne ovat laissa 516/2010, määrännyt:

### 1 luku

#### Ennakonpidätyksen yleissäännös

##### 1 §

Ennakonpidätys palkasta ja muusta ennakonpidätyksen alaisesta tulosta toimitetaan siten kuin ennakkoperintäasetuksen (1124/1996) 3, 4, 7–10 ja 12–15 §:ssä on säädetty ja täällä päätöksellä määrätään.

### 2 luku

#### Ennakonpidätys yhteissuorituksesta, merityötulosta ja ulkomaantyötulosta

##### 2 §

Suorituksesta, joka maksetaan kahdelle tai useammalle yhteisesti, ennakonpidätys toimitetaan 50 prosentin suuruisena. Verohallinto jakaa tulon ja ennakonpidätyksen suorituksen saajien kesken, jos Verohallinnolle toimitetaan asiasta selvitys.

##### 3 §

Tuloverolain (1535/1992) 74 ja 75 §:ssä tarkoitettusta merityötulosta ennakonpidätys toimitetaan merityötuloa varten verokorttiin merkityn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan siten kuin ennakkoperintäasetuksen 4 §:ssä ja 8 §:n 2 momentissa on säädetty. Näin saadusta ennakonpidätyksen määrästä vähennetään 34 euroa jokaiselta kalenterikuukaudelta, jolta palkansaaja on oikeutettu tuloverolain 97 §:n 3 momentissa tarkoitettuun vähennykseen (cross-trade -vähennys).

##### 3 a §

Ennakonpidätys tuloverolain 77 §:ssä tarkoitettusta ulkomaantyötulosta toimitetaan Suomessa vakuutetun palkasta 1,90 prosentin suuruisena, kun ulkomaantyötulo tai vakuutuspalkka on vähintään 16862 euroa vuodessa. Jos ulkomaantyötulo tai vakuutuspalkka on alle 16862 euroa vuodessa, ennakonpidätys toimitetaan 1,06 prosentin suuruisena. Ennakonpidätyksen perusteena käytetään ulkomaantyötulon sijasta työeläkelaeissa tarkoitettua vakuutuspalkkaa, edellyttäen, että vakuutetun eläketurva on järjestetty joko pakollisesti tai vapaaehtoisesti työntekijän eläkelain (395/2006) perusteella. Muussa tapauksessa

perusteena käytetään ennakkoperintälain 13 §:ssä tarkoitettua ennakonpidätyksen alaista palkkaa.

### 3 luku

#### **Ennakonpidätys eläkkeestä ja elinkorosta**

##### 4 §

Ansiotulosta olevasta eläkkeestä, määräaikaisena työkyvyttömyyseläkkeenä maksettavasta kuntoutustuesta ja elinkorosta ennakonpidätys on toimitettava verovelvolliselle eläkettä varten määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaan.

Jos maksajalla ei ole tietoa 1 momentissa tarkoitettua ennakonpidätysprosentista, ennakonpidätys toimitetaan 40 prosentin suuruisena.

Jos eläkkeensaajalle ei ole määrätty ennakonpidätysprosenttia uudelle alkavalle eläkkeelle, takautuvalle eläkkeelle tai eläkkeen kertasuoritukselle, ennakonpidätys toimitetaan 40 prosentin suuruisena.

Edellä 1 momentissa tarkoitettua kuntoutustuen ja toistaiseksi myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen korotuksesta (kuntoutuskorotus) ennakonpidätys toimitetaan 40 prosentin suuruisena, ellei maksajalla ole tietoa ennakonpidätysprosentista eläkkeen ja korotuksen yhteismäärälle.

##### 5 §

Kansaneläkkeestä, Kansaneläkelaitoksen maksamasta perhe-eläkkeestä, takuueläkkeestä ja eläketuesta ennakonpidätys on toimitettava jäljempänä esitetyin rajoituksin siten kuin 4 §:ssä on määrätty.

Takuueläkkeestä ja eläketuesta ei toimiteta ennakonpidätystä, ellei Kansaneläkelaitoksella ole 4 §:n 1 momentissa tarkoitettuja ennakonpidätystietoja.

Perhe-eläkkeenä maksettavasta lesken alku- ja jatkoeläkkeestä ennakonpidätys toimitetaan 30 prosentin suuruisena ja perhe-eläkkeenä maksettavasta lapsen eläkkeestä 20 prosentin suuruisena, ellei Kansaneläkelaitoksella ole 4 §:n 1 momentissa tarkoitettuja ennakonpidätystietoja.

Täysimääräisestä kansaneläkkeestä sekä vastaavan määräisestä perhe-eläkkeenä maksettavasta lesken ja lapsen eläkkeestä ei toimiteta ennakonpidätystä, ellei Kansaneläkelaitoksella ole 4 §:n 1 momentissa tarkoitettuja ennakonpidätystietoja.

Kun edellä 2–4 momentissa tarkoitettuja suorituksia maksetaan kertasuorituksena tai takautuvasti muulta ajalta kuin verovuodelta, ennakonpidätys toimitetaan kertasuorituksesta tai koko takautuvasti maksettavasta määrästä 40 prosentin suuruisena, ellei eläkkeensaaja esitä kertasuoritusta tai takautuvaa eläkettä varten annettua muutosverokorttia.

Ennakonpidätystä ei kuitenkaan toimiteta Kansaneläkelaitoksen rajoitetusti verovelvolliselle maksamasta kansaneläkkeestä eikä perhe-eläkkeestä, ellei Kansaneläkelaitoksella ole 4 §:n 1 momentissa tarkoitettuja ennakonpidätystietoja.

### 4 luku

#### **Ennakonpidätys päivärahaetuudesta, kuntoutusrahasta ja -avustuksesta, vakuutus- ja vahingonkorvauksista, vakuutusmaksujen palautuksesta sekä vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen ja pitkäaikaissäätämissopimukseen perustuvista suorituksista**

##### 6 §

Vakuutetulle suoritettavasta sairausvakuutuslain (1224/2004) mukaisesta päivärahaetuudesta, Kansaneläkelaitoksen kuntoutusetuuksista ja kuntoutusrahaetuksista annetun

lain (566/2005) 30, 32, 32 a ja 35 §:n mukaisesta ja muusta kuin eläkkeen lisäksi maksettavasta kuntoutusrahasta ja -avustuksesta, myös työeläkelaitoksen maksamasta kuntoutusrahasta ja -avustuksesta, tapaturmavakuutuslaitoksen maksamasta kuntoutusrahasta sekä muusta sairausvakuutuslain nojalla tulojen tai elatuksen vähentymisestä maksettavasta korvauksesta ennakonpidätys on toimitettava enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

Vakuutetulle suoritettavasta sairausvakuutuslain mukaisesta osittaisena maksettavasta vanhempainrahasta ja osasairauspäivärahasta ennakonpidätys on toimitettava enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan.

Jos suorituksen maksajalla ei ole tietoa palkan ennakonpidätysprosentista ja lisäprosentista, ennakonpidätys toimitetaan edellä olevasta poiketen seuraavan taulukon mukaan:

| Sairausvakuutuslain mukainen päivärahaetuus ja muu kuin eläkkeen lisäksi maksettava kuntoutusraha ja -avustus euroa/päivä | Enakonpidätysprosentti |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 0,17–26                                                                                                                   | 20                     |
| 26,01–41                                                                                                                  | 25                     |
| 41,01–56                                                                                                                  | 30                     |
| 56,01–78                                                                                                                  | 35                     |
| 78,01–92                                                                                                                  | 40                     |
| 92,01–123                                                                                                                 | 45                     |
| 123,01–                                                                                                                   | 50                     |

Enakonpidätys sairausvakuutuslain 11 luvun 10 §:ssä tarkoitetusta vähimmäismääräisestä päivärahaetuudesta on toimitettava 1 ja 3 momentista poiketen 20 prosentin suuruisena. Enakonpidätystä ei kuitenkaan toimiteta edellä tässä momentissa tarkoitetuista suorituksista, osasairauspäivärahasta eikä kuntoutusrahasta tai -avustuksesta, jos suoritus on enintään 4 euroa päivää kohti.

Tartuntatautilain (1227/2016) nojalla maksettavasta tartuntatautipäivärahasta ja sairausvakuutuslain mukaisen omavastuun korvaamisesta maatalousyrittäjille annetun lain (118/1991) mukaisesta päivärahasta ennakonpidätys toimitetaan edellä 1, 3 ja 4 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Eläkkeensaajan saadessa lisäksi kuntoutusrahaa, ennakonpidätys kuntoutusrahasta toimitetaan 40 prosentin suuruisena.

Kun edellä 1, 2, 4 ja 5 momentissa tarkoitettuja korvauksia maksetaan kertasuorituksena tai takautuvasti muulta ajalta kuin verovuodelta, ennakonpidätys toimitetaan 3 momentissa olevan taulukon osoittaman ennakonpidätysprosentin suuruisena.

## 7 §

Vakuutuskassalaissa (948/2021) tarkoitetun kassan jäsenelleen maksamista muista kuin lakisääteisistä etuuksista ennakonpidätys toimitetaan seuraavasti:

1) Työnantajan yhteydessä toimivan sairauskassan maksamasta täydennyspäivärahasta ennakonpidätys toimitetaan enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan.

2) Vakuutuskassan maksamasta muusta kuin 1 kohdassa tarkoitetusta päivärahasta ennakonpidätys toimitetaan enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa var-

ten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

3) Jos vakuutuskassalla ei ole ennakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja, ennakonpidätys toimitetaan edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitetuista suorituksista 6 §:n 3 momentissa olevan taulukon osoittaman ennakonpidätysprosentin suuruisena.

#### 8 §

Kun vahingoittuneelle suoritetaan pakollisen tapaturma- tai liikennevakuutuksen, potilasvakuutuksen, sotilastapaturman ja palvelussairauden korvaamisesta annetun lain (1521/2016), tapaturman ja palvelussairauden korvaamisesta kriisinhallintatehtävässä annetun lain (1522/2016) tai rikosvahinkolain (1204/2005) nojalla muuta korvausta kuin eläkettä tai elinkorkoa, ennakonpidätys toimitetaan ennakokoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

Kun maksetaan 1 momentissa tarkoitettuja suorituksia kertasuorituksena tai takautuvasti muulta ajalta kuin verovuodelta, ennakonpidätys toimitetaan 50 prosentin suuruisena.

Ennakonpidätys toimitetaan 50 prosentin suuruisena tai palkkaa varten määrätyn lisäprosentin mukaan:

1) tuloverolain 78 §:ssä tarkoitetuista henkilövahingon johdosta maksettavista korvauksista;

2) tuloverolain 79 §:ssä tarkoitetuista vapaaehtoisten vakuutusten vakuutusmaksuista;

3) ansiotuloa olevista vapaaehtoisten eläkevakuutusten vakuutusmaksujen palautuksena tai takaisinostolla taikka muutosarvona saaduista suorituksista;

4) sairaalavakuutuksen nojalla saaduista veronalaisista hoitopäiväkorvauksista.

Jos edellä tässä pykälässä tarkoitettu suoritus on pääomatuloa, ennakonpidätys siitä toimitetaan ennakokoperintäasetuksen 15 §:n nojalla 30 prosentin suuruisena.

Jos tuloverolain 81 a §:ssä tarkoitettu suoritus, 34 a §:ssä tarkoitettuun vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke, muu vakuutusmaksu tai takaisinoston perusteella saatu määrä taikka sidotusta pitkäaikaissästämisestä annetussa laissa (1183/2009) tarkoitettuun pitkäaikaissästämissopimukseen perustuva suoritus tai veronalainen tulo luetaan verovelvollisen tuloksi korotettuna, lasketaan toimitettavan ennakonpidätyksen määrä korotettuna tuloksi luettavasta määrästä.

#### 9 §

Työtapaturma- ja ammattitautilain (459/2015) ja liikennevakuutuslain perusteella korvattavasta kuntoutuksesta annetun lain (626/1991) nojalla kuntoutusajalta maksettavista ansionmenetykskorvauksista ennakonpidätys toimitetaan siten kuin 4 §:ssä, 6 §:n 1, 3 ja 4 momentissa sekä 8 §:n 1 ja 2 momentissa on määrätty.

#### 5 luku

### **Ennakonpidätys työttömyysturvaetuksista, lakkoavustuksesta ja vuorottelukorvauksesta**

#### 10 §

Työttömyysturvalain (1290/2002) nojalla maksettavasta ansiopäivärahasta, korotetusta ansio-osasta, työttömyyskassan maksamasta liikkuvuusavustuksesta sekä työvoimapalveluiden järjestämisestä annetun lain (380/2023) mukaisesta starttirahasta ennakonpidätys toimitetaan ennakokoperintäasetuksen 4 §:ssä säädettyllä tavalla palkkaa varten määrätyn

ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

Ennakonpidätys toimitetaan 20 prosentin suuruisena:

- 1) työttömyysturvalain nojalla maksettavasta peruspäivärahasta ja peruspäivärahaan liittyvästä korotusosasta;
- 2) työttömyysturvalain nojalla maksettavasta työmarkkinatuesta ja työmarkkinatukeen liittyvästä korotusosasta;
- 3) Kansaneläkelaitoksen maksamasta liikkuvuusavustuksesta.

Ennakonpidätystä ei kuitenkaan toimiteta edellä 2 momentissa tarkoitetuista suorituksista, jos suoritus on enintään 4 euroa päivää kohti.

Jos suorituksen maksajalla ei ole ennakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja, ennakonpidätys toimitetaan seuraavan taulukon mukaan.

| Työttömyysturvalain mukainen korvaus<br>euroa/päivä | Ennakonpidätysprosentti |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| 0,17–26                                             | 20                      |
| 26,01–39                                            | 25                      |
| 39,01–51                                            | 30                      |
| 51,01–66                                            | 35                      |
| 66,01–100                                           | 40                      |
| 100,01–156                                          | 45                      |
| 156,01–                                             | 50                      |

#### 11 §

Työtaistelun johdosta asianomaisen työmarkkinajärjestön suorittamasta veronalaisesta lakkoavustuksesta tai muusta siihen rinnastettavasta avustuksesta ennakonpidätys toimitetaan 10 §:n 4 momentissa olevan taulukon osoittaman ennakonpidätysprosentin suuruisena.

#### 12 §

Vuorotteluvapaalaissa (1305/2002) tarkoitetusta vuorottelukorvauksesta ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

Edellä 1 momentissa tarkoitetusta vuorottelukorvauksesta ennakonpidätys toimitetaan 20 prosentin suuruisena, jos sen määrä perustuu työttömyysturvalain mukaiseen peruspäivärahaan.

#### 6 luku

### **Ennakonpidätys lasten kotihoidon tuesta ja yksityisen hoidon tuesta**

#### 13 §

Lasten kotihoidon tuesta ja Kansaneläkelaitoksen maksamasta kunnallisesta lisästä ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena.

Kansaneläkelaitos toimittaa ennakonpidätyksen lapsen vanhempaan tai muuhun huoltajaan työsuhteessa olevalle lapsen hoitajalle maksamastaan lasten yksityisen hoidon tu-

esta ja kunnallisesta lisästä ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan.

Kansaneläkelaitos toimittaa ennakonpidätyksen osittaisesta hoitorahasta ja joustavasta hoitorahasta palkkaa varten määrätyn lisäprosentin mukaan.

Kunta toimittaa ennakonpidätyksen kunnallisesta lisästä, jota se maksaa kotihoidon tukeen tai työsuhhteessa olevalle hoitajalle maksettavaan yksityisen hoidon tukeen, palkkaa varten määrätyn lisäprosentin mukaan.

Kansaneläkelaitos ja kunta toimittavat ennakonpidätyksen hoidon tuottajalle maksamastaan yksityisen hoidon tuesta ja kunnallisesta lisästä ennakoperintäasetuksen 10 §:ssä ja 15 §:n 3 momentissa säädetyllä tavalla, jos hoidon tuottaja on yrittäjä tai yritys, joka ei kuulu ennakoperintärekisteriin.

## 7 luku

### **Ennakonpidätys opintorahasta ja aikuiskoulutustuesta**

#### 14 §

Opintotukilain (65/1994) mukaisesta opintorahasta ei toimiteta ennakonpidätystä.

#### 15 §

Aikuiskoulutusetuuksista annetun lain (1276/2000) mukaisesta aikuiskoulutustuesta ennakonpidätys toimitetaan 20 prosentin suuruisena.

## 8 luku

### **Ennakonpidätys palkkaturvalain ja valtion virkamieslain nojalla maksettavasta suorituksesta**

#### 16 §

Palkkaturvalain (866/1998) nojalla työntekijälle palkkaturvana maksettavasta suorituksesta ennakonpidätys toimitetaan seuraavasti:

1) Jos suoritus on vähintään 20 euroa ja enintään 5 000 euroa, ennakonpidätys on 30 prosenttia;

2) Suorituksen siitä osasta, joka ylittää 5 000 euroa, ennakonpidätys on 50 prosenttia.

Jos maksajana on palkkaturva-asetuksen (1276/2009) 5 §:ssä tarkoitettu konkurssipesä, ennakonpidätys toimitetaan siten kuin ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä on säädetty.

Valtion virkamieslain (750/1994) nojalla maksettavasta toistuvasta korvauksesta ennakonpidätys toimitetaan siten kuin ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä on säädetty.

## 9 luku

### **Ennakonpidätys urheilijan palkkiosta**

#### 17 §

Urheilijan palkkiosta ennakonpidätys on toimitettava siten kuin ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä on säädetty.

### **Ennakonpidätys muutosturvarahasta**

#### **18 §**

Ennakonpidätys työttömyysturvalain nojalla maksettavasta muutosturvarahasta toimitetaan palkkaa varten määrätyn lisäprosentin mukaan.

#### **11 luku**

### **Muut ennakonpidätyksen toimittamista koskevat määräykset**

#### **19 §**

Luotto- tai rahoituslaitos voi ennakonpidätyksen alaista korkoa tai jälkimarkkinahyvitystä maksaessaan alentaa ennakonpidätyksen rahamäärää lopullisessa verotuksessa hyvitettävällä, ulkomailla perityn veron määrällä.

#### **20 §**

Jos suorituksen maksajalla on tieto kyseistä suoritusta koskevasta muutosverokortista, ennakonpidätys on toimitettava kyseisten ennakonpidätystietojen mukaisesti.

Verovelvollisen pyynnöstä ennakonpidätys on toimitettava suurempana kuin tässä päätöksessä on määrätty.

#### **12 luku**

### **Voimaantulosäännös**

#### **21 §**

Tämä päätös tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2025.

Päätöksellä kumotaan Verohallinnon päätös ennakonpidätyksen toimittamistavoista ja määrästä (1035/2023).

Helsingissä 28 päivänä marraskuuta 2024

Pääjohtajan estyneenä ollessa Strategiajohtaja Arto Pirinen

Johtava asiantuntija Mia Keskinen