

Lag

om ändring och temporär ändring av inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i inkomstskattelagen (1535/1992) 58 § 6 mom., 105 a § och 131 § 3—5 mom.,
av dem 58 § 6 mom. sådant det lyder i lag 1515/2011, 105 a § sådan den lyder i lag 1123/2022
och 131 § 3 mom. sådant det lyder i lag 728/2004,
ändras den svenska språkdräkten i 35 b § 1 mom. 2 punkten samt 55 d § 1 och 2 mom., 69 c
§, 100 § 2 mom., 106 §, 124 § 3 mom., 124 b §, 125 § 2 mom., 127 a § 1 mom., 127 b § och
127 f §,
sådana de lyder, 35 b § 1 mom. 2 punkten i sin svenska språkdräkt i lag 732/2019, 55 d § 1
och 2 mom. i lag 1318/2016, 69 c §, 127 a § 1 mom. och 127 b § i lag 1557/2019, 100 § 2 mom.
i lag 1123/2022, 106 § och 125 § 2 mom. i lag 1194/2023, 124 § 3 mom. och 124 b § i lag
1302/2022 samt 127 f § i lagarna 1132/2021 och 1194/2023, och
fogas till lagen en ny 53 c § och temporärt en ny 64 a §, till 69 b §, sådan den lyder i lag
876/2017, ett nytt 3 mom., till lagen en ny 69 d § och till 125 §, sådan den lyder i lagarna
946/2008 och 1194/2023, ett nytt 4 mom. som följer:

35 b §

Särskilt beskattningsförfarande för vissa försäkringar

Avkastningen av placeringsobjekt som utgör underliggande tillgångar enligt ett kapitaliseringsavtal, avtal om sparlivförsäkring eller avtal om pensionsförsäkring beskattas som den skattskyldiges inkomst under det skatteår som intäkterna har flutit in till försäkringsbolaget och som de kan tas ut av den skattskyldige, om försäkringstagaren eller en av denne utsedd person har rätt att utöva en eller flera av följande rättigheter som är kopplade till underliggande tillgångar enligt avtalet:

2) rätt att besluta till vem eller på vilka villkor den egendom som utgör underliggande tillgång ska överlätas,

2 kap.

Skatteplikt för kapitalinkomst

53 c §

Kundförmåner som inflyter på grund av krediter, insättningar och placeringar

En kundbonus, en kundgottgörelse, en kundrabatt eller någon annan motsvarande förmån med penningvärde som baserar sig på en kundrelation är skattepliktig kapitalinkomst för en fysisk person och ett dödsbo, om förmånen inflyter eller bildas på basis av beloppet eller värdet av

privathushållets krediter, insättningar, placeringar, placeringsförsäkringar, försäkringsbaserade investeringsprodukter eller kapitaliseringsavtal.

En förmån som avses i 1 mom. är dock skattefri inkomst till den del

1) förmånen används för eller gäller tjänster, serviceavgifter eller krediträntor som hänför sig till de poster som avses i 1 mom., och

2) förmånen inte betalas i pengar eller på något därmed jämförbart sätt och kunden inte heller kan påverka förmånens användningsändamål.

55 d §

Övervakning av statligt stöd i anslutning till skogsgåvoavdrag

På skogsgåvoavdrag tillämpas kommissionens förordning (EU) 2023/2831 om tillämpningen av artiklarna 107 och 108 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt på stöd av mindre betydelse.

Totalbeloppet av alla stöd av mindre betydelse som stödmottagaren erhåller får inte överstiga 300 000 euro under en tid av tre år.

64 a §

Temporär skattelättnad för utsläppsfria tjänstebilar åren 2026—2029

Från beskattningsvärdet för en bilförmån dras det av 170 euro för varje sådan månad som förmånen har uppkommit vid användning av en bil vars koldioxidutsläpp under körning enligt 10 § 1 mom. i bilskattelagen (777/2020) är 0 gram per kilometer.

69 b §

Utbildning som bekostas av arbetsgivaren

Som en sådan utbildning som avses i 1 mom. betraktas också kulturell, språklig eller annan motsvarande träning som arbetsgivaren bekostar för arbetstagare i fråga om arbete i gränsöverskridande fall.

69 c §

Flyttningskostnader som betalas av arbetsgivaren

Skattepliktig inkomst uppkommer inte av sådana flyttningskostnader och kostnader för resor som uppstår i samband med flyttningen för arbetstagaren och hans eller hennes familjemedlemmar och som betraktas som levnadskostnader, om arbetsställets placering är orsaken till att arbetstagaren flyttar.

Som sådana flyttningskostnader och kostnader för resor som avses i 1 mom. betraktas också en reseförsäkring som arbetsgivaren har tagit för arbetstagaren och arbetstagarens familjemedlemmar för en arbetskommendering.

69 d §

Av arbetsgivaren betalda kostnader för registrering hos myndigheter och vissa andra kostnader i samband med inresa

Skattepliktig inkomst uppkommer inte när arbetsgivaren betalar kostnader som föranleds arbetstagaren och arbetstagarens familjemedlemmar i fråga om arbete i gränsöverskridande fall

- 1) för att skaffa pass, visum och arbets- eller uppehållstillstånd eller registrera uppehållsrätt,
- 2) för att skaffa personbeteckning och skattenummer,
- 3) för vaccinationer, läkemedel och läkarundersökningar som krävs för inresa, visum eller arbets- eller uppehållstillstånd eller som är motiverade med hänsyn till arbetsobjektets förhållanden.

Skattepliktig inkomst uppkommer inte heller när arbetsgivaren betalar för tjänster som köps av en utomstående tjänsteleverantör för att sköta i 1 mom. 1 och 2 punkten avsedda registreringar och för att skaffa handlingar, tillstånd och beteckningar.

100 §

Pensionsinkomstavdrag

Fullt pensionsinkomstavdrag beräknas så att beloppet av den fulla folkpensionen i euro multipliceras med talet 1,173, varefter resultatet avrundas uppåt till närmaste hela tio euro. Pensionsinkomstavdraget får dock inte överstiga pensionsinkomstens belopp. Om den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst är större än fullt pensionsinkomstavdrag, minskas avdraget med 51 procent av det överskjutande beloppet. Till den del den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 22 500 euro minskar avdraget dock med 19,6 procent av den överskjutande delen.

106 §

Grundavdrag

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovannämnda avdragen inte överstiger 4 115 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, minskas avdraget med 18 procent av den överskjutande inkomsten.

124 §

Fastställande av skatten

Inkomstskattesatsen för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag enligt 18 § 3 mom. samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet är 4,67 procent.

124 b §

Fastställande av skatten för skatteåren 2020–2029

Med avvikelse från 124 § 3 mom. är

- 1) inkomstskattesatsen år 2020 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 8,43 procent,

- 2) inkomstskattesatsen år 2021 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 8,87 procent,
3) inkomstskattesatsen år 2022 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 6,75 procent,
4) inkomstskattesatsen år 2023 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,78 procent,
5) inkomstskattesatsen år 2024 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,74 procent,
6) inkomstskattesatsen år 2025 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,73 procent,
7) inkomstskattesatsen år 2026 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,58 procent,
8) inkomstskattesatsen år 2027 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,61 procent,
9) inkomstskattesatsen år 2028 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet 4,65 procent,
10) inkomstskattesatsen år 2029 för den inkomst som delvis skattefria samfund enligt 21 § 1 mom. och väglag samt allmännyttiga samfund har erhållit från en fastighet är 4,66 procent.

125 §

Arbetsinkomstavdrag

Avdraget utgör 18 procent av det inkomstbelopp som avses i 1 mom. Avdragets maximibelopp är dock 3 225 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 24 250 euro, minskar avdraget med 2,22 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 24 250 euro. Till den del den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 42 550 euro minskar avdraget dock med 3,44 procent av den överskjutande delen. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

Avdragets maximibelopp som avses i 2 mom. höjs med 50 euro för varje minderårigt barn för vilket den skattskyldige är vårdnadshavare vid skatteårets utgång. Om den skattskyldige inte omfattas av bestämmelserna om makar i denna lag och inte har en make utomlands, beviljas höjningen till dubbelt belopp i fråga om de barn för vilka den skattskyldige är enda vårdnadshavare.

127 a §

Hushållsavdrag

En skattskyldig får från skatten dra av en del av de belopp som han eller hon har betalat för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som han eller hon använder (*hushållsavdrag*). Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 1 600 euro per år och det beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 150 euro.

127 b §

Grunden för hushållsavdrag

Den skattskyldige får dra av

1) arbetsgivares sjukförsäkringsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalat för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 13 procent av den utbetalda lönen,

2) 35 procent av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbörsregistret införd person som avses i 25 § i lagen om förskottsuppbörd och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet; ett motsvarande avdrag får göras också för en ersättning för arbete som har betalats på basis av arbete som utförts i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om den skattskyldige visar att betalningsmottagaren inte har gjort sig skyldig till sådana försummelse som avses i 26 § i lagen om förskottsuppbörd,

3) 35 procent av en ersättning för normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete som har betalats till ett allmännyttigt samfund som avses i 22 §.

127 f §

Hushållsavdragets maximibelopp och grunden för avdraget för avstående från oljeuppvärmning under skatteåren 2025–2027

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 127 a § 1 mom. är hushållsavdraget under skatteåren 2025—2027 högst 3 500 euro per år, dock så att det i maximibeloppet kan ingå ett avdrag på högst 1 600 euro som beviljas på basis av annat avdragsgillt arbete än sådant som gäller avstående från oljeuppvärmning.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 127 b § 1 och 2 punkten får den skattskyldige under skatteåren 2025—2027 för avstående från oljeuppvärmning dra av

1) arbetsgivares sjukförsäkringsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalat för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 30 procent av den utbetalda lönen,

2) 60 procent av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbörsregistret införd person som avses i 25 § i lagen om förskottsuppbörd och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet; ett motsvarande avdrag får göras också för en ersättning för arbete som har betalats på basis av arbete som utförts i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om den skattskyldige visar att betalningsmottagaren inte har gjort sig skyldig till sådana försummelse som avses i 26 § i lagen om förskottsuppbörd.

Med avstående från oljeuppvärmning avses åtgärder för ändring av ett byggnadsspecifikt uppvärmningssystem genom vilka ett oljeuppvärmningssystem avlägsnas och ersätts med ett annat uppvärmningssystem än ett byggnadsspecifikt uppvärmningssystem som använder fossila bränslen.

I övrigt tillämpas på hushållsavdrag som beviljas på basis av avstående från oljeuppvärmning vad som föreskrivs i 127 a—127c §.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2025. Lagens 53 c § träder i kraft den 1 januari 2026. Lagens 64 a § träder i kraft den 1 januari 2026 och gäller till och med den 31 december 2029.

Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2025. Lagens 55 d § tillämpas dock första gången redan vid beskattningen för skatteåret 2024. Lagens 53 c och 64 a § tillämpas första gången vid beskattningen för 2026.

Helsingfors den 5 december 2024

Republikens President

Alexander Stubb

Finansminister Riikka Purra