

Lag

om ändring av inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i inkomstskattelagen (1535/1992) 34 b § 2 mom., 54 d §, 60 § 3 mom., 96 a och 131 a §, 132 § 2 mom., 133 § 2 mom. och 134 § 2 mom.,
sådana de lyder, 34 b § 2 mom. i lag 876/2017, 54 d § i lagarna 1741/2009, 792/2012, 1510/2016 och 876/2017, 60 § 3 mom. i lag 1741/2009, 96 a § i lagarna 772/2004 och 1510/2016, 131 a § i lag 1515/2011, 132 § 2 mom. i lag 409/2005, 133 § 2 mom. i lag 1115/2005 och 134 § 2 mom. i lag 772/2004,
ändras 34 a § 1 mom., 34 b § 1, 3, 5 och 7 mom. samt 68 § 2 mom.,
sådana de lyder, 34 a § 1 mom. samt 34 b § 3, 5 och 7 mom. i lag 1741/2009, 34 b § 1 mom. i lag 792/2012 och 68 § 2 mom. i lag 876/2017, samt
fogas till 34 a §, sådan den lyder i lagarna 1741/2009 och 732/2019, ett nytt 4 mom. i stället för det 4 mom. som upphävts genom lag 732/2019, till lagen en ny 34 c § och till 68 §, sådan den lyder i lagarna 772/2004 och 876/2017, nya 6 och 7 mom. som följer:

34 a §

Utbetalningar som grundar sig på frivillig individuell pensionsförsäkring och på långsiktigt sparavtal

Pension och annan försäkringsutbetalning som grundar sig på frivillig individuell pensionsförsäkring enligt 34 c § som tecknats av en fysisk person samt belopp erhållet på grund av återköp, liksom även utbetalning enligt den paragrafen som grundar sig på ett avtal som avses i lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009) (*långsiktigt sparavtal*), är skattepliktig kapitalinkomst.

Av en utbetalning som grundar sig på frivillig individuell pensionsförsäkring eller på långsiktigt sparavtal är dock endast avkastningen skattepliktig kapitalinkomst till den del utbetalningen har influtit på grund av premier eller inbetalningar som inte varit avdragbara i beskattningen. Som avkastning av en utbetalning betraktas den relativa andel som vid utbetalningstidpunkten motsvarar den i försäkringen eller avtalet återstående avkastningens andel av det återstående pensions- eller sparmedelsbelopp som har influtit på grund av premier eller inbetalningar som inte varit avdragbara i beskattningen.

34 b §

Särskilda bestämmelser om beskattning av utbetalning som grundar sig på pensionsförsäkring och på långsiktigt sparavtal

Om pension som grundar sig på en försäkring eller utbetalning som grundar sig på ett långsiktigt sparavtal betalas under en kortare tid än 10 år eller under en kortare tid än enligt 34 c § 5 punkten eller om pension betalas eller någon annan utbetalning görs i strid med 34 c § 3 eller 4 punkten, räknas det utbetalda beloppet som kapitalinkomst förhöjt med 50 procent.

RP 17/2025 rd
FiUB 4/2025 rd
RSv 56/2025 rd

Förhöjning påförs dock inte till den del den skattskyldige visar att premierna och inbetalningarna inte har avdragits vid beskattningen i Finland.

Om rätten till pension eller utbetalning eller sparmedel överläts eller pantsätts, räknas det belopp som erhållits som lån, överlåtelsepris eller på annat sätt som kapitalinkomst förhöjt med 50 procent för den försäkrade, spararen eller den som har rätt till medlen. Om pensionen eller betalningen tas ut senare avdras det belopp som tidigare räknats som inkomst från det skattepliktiga beloppet, dock inte den förhöjda andelen.

Pension eller utbetalning anses inte ha blivit mottagen, om försäkringstagaren eller spararen säger upp avtalet och ingår ett nytt avtal som uppfyller förutsättningarna enligt 34 c § med en försäkringsgivare eller tjänsteleverantör som avses i 34 c § 8 punkten. Förutsättningen är att de influtna sparmedlen överförs direkt till den försäkringsgivare eller tjänsteleverantör som avses ovan och som är part i det nya avtalet.

Om sparmedlen överförs till en annan än en försäkringsgivare eller tjänsteleverantör enligt 5 mom. eller om det nya avtalet inte uppfyller förutsättningarna enligt 34 c §, räknas sparmedlens värde vid tidpunkten för överföringen som försäkringstagarens eller spararens kapitalinkomst förhöjd med 50 procent. Om pensionen eller förmånen tas ut senare avdras det belopp som tidigare räknats som inkomst från det skattepliktiga beloppet, dock inte den förhöjda andelen.

34 c §

Avtal som ska betraktas som frivilliga individuella pensionsförsäkringar eller långsiktiga sparavtal

Som frivillig individuell pensionsförsäkring eller långsiktigt sparavtal betraktas avtal som uppfyller följande förutsättningar:

1) den frivilliga individuella pensionsförsäkringen, där den skattskyldige är den försäkrade, har tecknats av den skattskyldige eller av dennes make,

2) det långsiktiga sparavtalet, där den skattskyldige har rätt till medlen enligt lagen om bundet långsiktigt sparande, har ingåtts av den skattskyldige eller av dennes make,

3) enligt försäkringsavtalet eller det långsiktiga sparavtalet kan försäkringen inte återköpas eller sparbeloppet lyftas före den tidpunkt som nämns i 4 punkten på andra grunder som har samband med situationen för den försäkrade eller den som har rätt till medlen enligt det långsiktiga sparavtalet än deras arbetslöshet som varat minst ett år, bestående arbetsoförmåga eller partiell arbetsoförmåga eller makes död eller äktenskapsskillnad,

4) enligt försäkringsavtalet eller det långsiktiga sparavtalet börjar ålderspension betalas till den försäkrade eller börjar utbetalningar enligt det långsiktiga sparavtalet till den som har rätt till medlen tidigast då denne uppnår den ålder enligt följande tabell som bestäms på basis av födelseåret och den tidpunkt då avtalet ingicks:

a) avtalet har ingåtts före den 1 januari 2013	
födelseår	pensionsålder, år
1957 eller tidigare	63
1958–1961	64
1962–1972	65
1973–1984	66

1985–1997	67
1998 eller senare	68
b) avtalet har ingåtts den 1 januari 2013 eller därefter	
födelseår	pensionsålder, år
1957 eller tidigare	68
1958–1961	69
1962 eller senare	70,

5) enligt försäkringsavtalet eller det långsiktiga sparavtalet kan pension eller annan utbetalning i andra fall än i situationer enligt 3 punkten betalas i upprepade poster årsvis eller med kortare mellanrum under den återstående livstiden för den som har rätt till medlen eller förmånstagaren, eller under minst 10 års tid så att varje år betalas endast den del av det återstående sparbeloppet som fås genom att det återstående sparbeloppet divideras med antalet återstående betalningsår; under ett kalenderår kan pension eller annan utbetalning oberoende av det återstående sparbeloppet dock betalas upp till 2 000 euro,

6) enligt försäkringsavtalet eller det långsiktiga sparavtalet får den avtalsenliga rätten inte överlåtas eller pantsättas,

7) försäkringsanstalten, inlåningsbanken, fondbolaget eller värdepappersföretaget har i försäkringsavtalet eller det långsiktiga sparavtalet förbundit sig att på det sätt som Skatteförvaltningen bestämmer tillställa Skatteförvaltningen sådana av Skatteförvaltningen bestämda uppgifter som behövs för beskattningen,

8) försäkringen har tecknats i en försäkringsanstalt som har hemvist eller fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och det långsiktiga sparavtalet har ingåtts med en tjänsteleverantör som har hemvist eller fast driftställe i Finland.

68 §

Av arbetsgivaren betalda försäkringspremier

Av arbetsgivaren betalda premier för frivillig individuell pensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat för sin arbetstagare och som uppfyller villkoren i 34 c § 4, 5 och 7 punkten anses dock utgöra skattepliktig förvärvsinkomst för den försäkrade endast till den del premiernas sammanlagda belopp under skatteåret överstiger 8 500 euro.

Premier för kollektivt tilläggspensionsskydd som betalats av arbetsgivaren utgör inte skattepliktig inkomst för arbetstagaren.

Med *kollektivt tilläggspensionsskydd* avses frivilligt tilläggspensionsskydd som arbetsgivaren ordnar för en av arbetstagare bestående personkrets som bestäms gruppvis enligt arbetsområde eller enligt andra motsvarande grunder så att pensionsskyddet inte i verkligheten gäller namngivna eller annars individuellt bestämda personer. Ett arrangemang som är avsett att gälla endast en i arbetsgivarens tjänst varande person åt gången utgör dock inte kollektivt tilläggspensionsskydd.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2027. Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2027.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 34 a § 1 mom. är pension och annan försäkringsutbetalning som grundar sig på frivillig individuell pensionsförsäkring som tecknats av en fysisk person samt belopp erhållet på grund av återköp, liksom även utbetalning som grundar sig på ett långsiktigt sparavtal, skattepliktig förvärvsinkomst till den del de har influtit på grund av de premier och inbetalningar som dragits av från förvärvsinkomst och den avkastning som influtit av dem.

Lagens 34 a § 4 mom. tillämpas på utbetalning som grundar sig på en frivillig individuell pensionsförsäkring eller på ett långsiktigt sparavtal och som har influtit på grund av premier som betalats eller inbetalningar som gjorts efter lagens ikraftträdande. På utbetalning som influtit på grund av premier som betalats eller inbetalningar som gjorts före lagens ikraftträdande tillämpas de bestämmelser om skattepliktig utbetalning som gällde vid ikraftträdandet.

På frivilliga individuella pensionsförsäkringar som tecknats och långsiktiga sparavtal som ingåtts före ikraftträdandet av denna lag tillämpas i stället för bestämmelserna i 34 b § i denna lag de bestämmelser om beskattning av pensioner och utbetalningar till ett förhöjt belopp som gällde vid ikraftträdandet av denna lag.

Den förhöjning som anges i 34 b § 1 mom. i denna lag och ovan i 4 mom. påförs inte, om sparmedlen i försäkringen eller det långsiktiga sparavtalet i sin helhet betalas till den skattskyldige i form av en engångsbetalning, sparmedlen vid ikraftträdandet av denna lag uppgår till högst 5 000 euro och utbetalningen görs inom två år från ikraftträdandet av denna lag.

På frivilliga individuella pensionsförsäkringar som arbetsgivaren tecknat för arbetstagaren före ikraftträdandet av denna lag tillämpas i stället för bestämmelserna i 68 § 2 mom. i denna lag de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

Helsingfors den 27 juni 2025

Republikens President

Alexander Stubb

Finansminister Riikka Purra