VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Työnantajan järjestämien lisäeläkkeiden verotuskysymykset (HE 17/2025 vp)

PERTTI NIEMINEN, NEUVOTTELEVA VIRKAMIES
ANTTI SINKMAN, ERITYISASIANTUNTIJA
VALTIOVARAINVALIOKUNTA/VEROJAOSTO
11.4.2025

Lakisääteistä eläketurvaa täydentävä lisäeläketurva

- Lakisääteinen eläketurva: työeläke, kansaneläke, takuueläke.
- Suomessa lisäeläketurva ei muihin maihin verrattuna merkittävää.
  - Lakisääteinen eläketurva kattaa noin 94 prosenttia kokonaiseläketurvasta.
  - Ryhmäeläkkeet muodostavat maksussa olevista eläkkeistä noin 4 prosenttia.
- Työnantaja voi täydentää työntekijän pakollista eläketurvaa.
  - Vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus,
  - Ryhmäeläkevakuutus (kollektiivinen),
  - Muu suora lisäeläkejärjestely.

Kollektiivisen eläkevakuutuksen verotus

- Kollektiivisuuden edellytykset:
  - Vakuutettavassa ryhmässä on sitä perustettaessa vähintään kaksi henkilöä ja ryhmä on muodostettu objektiivisin perustein niin, ettei lisäeläketurva kohdistu yksilöllisesti määriteltyihin henkilöihin.
  - Samaan eläkeryhmään kuuluvien etuudet määräytyvät samoin perustein.
  - Samaan eläkeryhmään kuuluvien eläkkeen alkamisikä määräytyy yhtenäisin perustein.
  - Vakuutuksella ei korvata palkanmaksua.

Kollektiivisen eläkevakuutuksen verotus

	Työntekijän verotus	Työnantajan verotus
Vakuutusmaksu	Verovapaa	- Vähennyskelpoinen - Ei ennakonpidätystä tai palkan sivukuluja
Vakuutusmaksun määrä	Ei rajaa verovapaudelle	Ei rajaa vähennyskelpoisuudelle
Vakuutuksen tuotto säästämisaikana	Verovapaa	
Eläkkeen maksu	Ansiotuloa	
Eläkkeen maksun ikäraja	Ei laissa säädettyä alaikärajaa	

- Jos vakuutuksessa on myös työntekijän maksuosuus, vanhuuseläkettä voidaan alkaa maksaa aikaisintaan vakuutetun täytettyä tuloverolaissa säädetyn iän.
  - Vastaavat ikärajat, joita sovelletaan vapaaehtoisiin yksilöllisiin eläkevakuutuksiin.
  - Huom! Työntekijän maksamien maksujen vähennyskelpoisuudesta luovutaan (HE 17/2025 vp)

Muita lisäeläketurvan järjestämistapoja

- Työnantajan työntekijälle ottama vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus
  - Maksut verovapaita työntekijälle 8 500 euroon asti
  - Verovapauden edellytyksenä, että eläkkeen maksamiselle vastaavat ikärajat kuin itse otetuissa vapaaehtoisissa yksilöllisissä eläkevakuutuksissa
    - Ikäraja riippuu siitä, milloin vakuutus on otettu

Muita lisäeläketurvan järjestämistapoja

- Kapitalisaatiosopimus eläkejärjestelyssä
- Työnantajan omistuksessa oleva kapitalisaatiosopimus
    - Työnantaja saa kapitalisaatiosopimuksen suoritukset
    - Työnantaja maksaa vakuutusyhtiöltä saamansa varat edelleen palkansaajalle eläkkeenä
    - Palkansaajasta ei tule kapitalisaatiosopimuksen osapuolta
    - Voidaan esimerkiksi käyttää työnantajan vakuusjärjestelynä tulevan velvoitteen eli eläkkeen maksamisen turvaamiseksi
  - Kapitalisaatiosopimuksen maksut eivät työntekijän veronalaista tuloa, eivätkä vähennyskelpoisia kuluja työnantajalle
  - Kapitalisaatiosopimuksen tuotto veronalaista tuloa työnantajalle
  - Eläke ansiotuloa työntekijälle ja vähennyskelpoista kulua työnantajalle

VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos

PERTTI NIEMINEN, NEUVOTTELEVA VIRKAMIES
ANTTI SINKMAN, ERITYISASIANTUNTIJA
ETUNIMI.SUKUNIMI@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET