

# SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 16 päivänä joulukuuta 2021

---

---

**1109/2021**

## **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 tällä 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 tarkoitetusta 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 tarkoitetusta ulkomaantyötulosta toimitetaan Suomessa vakuutetun palkasta 1,71 prosentin suuruisena, kun ulkomaantyötulo tai vakuutuspalkka on vähintään 15 128 euroa vuodessa. Jos ulkomaantyötulo tai vakuutuspalkka on alle 15 128 euroa vuodessa, ennakonpidätys toimitetaan 0,53 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 §

Ansiotuloa olevasta eläkkeestä, määräaikaisena työkyvyttömyyseläkkeenä maksettavasta kuntoutustuesta ja elinkorosta ennakonpidätys on toimitettava verovelvolliselle eläkettä varten määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaan, jos verovelvollinen esittää verokortin. Jos maksaja on saanut tiedon eläkkeen ennakonpidätysprosentista ennakkoperintälain 10 §:ssä tarkoitettulla tavalla tai erikseen Verohallinnosta, ennakonpidätys toimitetaan tämän tiedon mukaan.

Jos maksajalla ei ole tietoa 1 momentissa tarkoitettusta 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. Ennakonpidätystä ei kuitenkaan toimiteta, jos tässä momentissa tarkoitettu suoritus on enintään 20 euroa.

Edellä 1 momentissa tarkoitettua kuntoutustuen ja toistaiseksi myönnetyn työkyvyttömyyseläkkeen korotuksesta (kuntoutuskorotus) ennakonpidätys toimitetaan 40 prosentin suuruisena, ellei maksaja ole saanut ennakonpidätysprosenttia 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, jos tässä tarkoitettu suoritus on enintään 20 euroa.

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

**Ennakonpidätys päivärahaetuudesta, kuntoutusrahasta ja -avustuksesta, vakuutus- ja vahingonkorvauksista, vakuutusmaksujen palautuksesta sekä vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen ja pitkäaikaissästämissopimukseen 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 säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua enakkoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

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

Jos suorituksen maksaja ei ole saanut enakkoperintälain 10 §:ssä tarkoitetulla tavalla ennakonpidätyksen toimittamista varten tietoja palkan ennakonpidätysprosentista ja lisäprosentista eikä verovelvollinen esitä suorituksen maksajalle muutosverokorttia, ennakonpidätys toimitetaan edellä olevasta poiketen seuraavan taulukon mukaan:

Sairausvakuutuslain mukainen päivärahaetus ja muu kuin eläkkeen lisäksi maksettava kuntoutusraha ja -avustus euroa/päivä	Ennakonpidätysprosentti
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

Ennakonpidätys sairausvakuutuslain 11 luvun 10 §:ssä tarkoitetusta vähimmäismääräisestä päivärahaetuudesta on toimitettava 1 ja 3 momentista poiketen 20 prosentin suuruisena. Ansiotyössä olevalle verovelvolliselle vähimmäismääräisenä maksettavasta äitiystai vanhempainrahasta ennakonpidätys on kuitenkin toimitettava 40 prosentin suuruisena. Ennakonpidätystä 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 omavastuuajan 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, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua ennakoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

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, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua muutosverokorttia.

#### 6 a §

Koronavirusepidemian vuoksi palkatta työstä poissa olevalle maksettavasta väliaikaisesta tuesta annetun lain (297/2020) mukaisesta tuesta ennakonpidätys toimitetaan 20 prosentin suuruisena.

#### 7 §

Vakuutuskassalaissa (1164/1992) tarkoitettun kassan jäsenelleen maksamista muista kuin lakisääteisistä etuuksista ennakonpidätys toimitetaan seuraavasti:

1) Työnantajan yhteydessä toimivan sairauskassan maksamasta täydennyspäivärahas- ta ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan.

2) Vakuutuskassan maksamasta muusta kuin 1 kohdassa tarkoitettusta päivärahas- ta ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa var- ten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 pro- sentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua ennakope- rintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

3) Jos vakuutuskassa ei ole saanut ennakoperintälain 10 §:ssä tarkoitettulla tavalla en- nakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja eikä verovelvollinen esitä vakuu- tuskassalle verokorttia, 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, poti- lasvakuutuksen, sotilastapaturman ja palvelussairauden korvaamisesta annetun lain (1521/2016), tapaturman ja palvelussairauden korvaamisesta kriisinhallintatehtävissä an- netun lain (1522/2016) tai rikosvahinkolain (1204/2005) nojalla muuta korvausta kuin elä- kettä tai elinkorkoa, ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä sääde- tyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua ennakoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

Kun maksetaan 1 momentissa tarkoitettuja suorituksia kertasuorituksena tai takautu- vasti muulta ajalta kuin verovuodelta, ennakonpidätys toimitetaan 50 prosentin suurui- sena.

Ennakonpidätys toimitetaan 50 prosentin suuruisena tai lisäprosentin mukaan:

1) tuloverolain 78 §:ssä tarkoitetuista henkilövahingon johdosta maksettavista korva- uksista;

2) tuloverolain 79 §:ssä tarkoitetuista vapaaehtoisten vakuutusten vakuutus- suorituksista;

3) ansiotuloa olevista vapaaehtoisten eläkevakuutusten vakuutusmaksujen palautukse- na tai takaisinostolla taikka muutosarvona saaduista suorituksista;

4) tuloverolain 81 §:n 2 momentissa tarkoitettua kertamaksullisen eläkevakuutuksen tuotosta;

5) sairaalavakuutuksen nojalla saaduista veronalaisista hoitopäiväkorvauksista.

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

Jos tuloverolain 81 a §:ssä tarkoitettu suoritus, 34 a §:ssä tarkoitettuun vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke, muu vakuutusasu tai takaisinoston perusteella saatu määrä taikka sidotusta pitkäaikaissäätämisestä annetussa laissa (1183/2009) tarkoitettuun pitkäaikaissäätämispöytäkirjaan 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 työttömyysturvaetuuksista, lakkoavustuksesta ja vuorottelukorvauksesta**

#### 10 §

Työttömyysturvalain (1290/2002) nojalla maksettavasta ansiopäivärahasta, korotetusta ansio-osasta, työttömyyskassan maksamasta liikkuvuusavustuksesta sekä julkisista työvoima- ja yrityspalveluista annetun lain (916/2012) mukaisesta starttirahasta ennakonpidätys toimitetaan ennakoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua ennakoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

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 maksaja ei ole saanut ennakoperintälain 10 §:ssä tarkoitettulla tavalla ennakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja eikä verovelvollinen esitä maksajalle verokorttia, ennakonpidätys toimitetaan seuraavan taulukon mukaan.

Työttömyysturvalain mukainen korvaus 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 enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä etuutta varten annettua enakkoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

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 enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan kuitenkin vähintään 25 prosentin suuruisena, ellei verovelvollinen esitä kyseistä suoritusta varten annettua enakkoperintälain 18 §:ssä tarkoitettua muutosverokorttia.

Jos verovelvollinen saa samanaikaisesti muuta ennakonpidätyksen alaista tuloa, josta ennakonpidätys toimitetaan 1 §:ssä tarkoitetun ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan, ennakonpidätys kotihoidon tuesta toimitetaan lisäprosentin mukaan.

Kansaneläkelaitos toimittaa ennakonpidätyksen lapsen vanhempaan tai muuhun huoltajaan työsuhteessa olevalle lapsen hoitajalle maksamastaan lasten yksityisen hoidon tuesta ja kunnallisesta lisästä enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä säädetyllä tavalla palkkaa varten määrätyn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan.

Kansaneläkelaitos toimittaa ennakonpidätyksen osittaisesta hoitorahasta ja joustavasta hoitorahasta lisäprosentin mukaan.

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

Ennakonpidätys toimitetaan 2, 4 ja 5 momentissa tarkoitetuissa tilanteissa 40 prosentin suuruisena, jos verovelvollisella ei ole lisäprosenttia.

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

7 luku

**Ennakonpidätys opintorahasta ja aikuiskoulutustuesta**

14 §

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

1109/2021

15 §

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

8 luku

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

16 §

Palkkaturvain (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 enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä on säädetty.

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

9 luku

### **Ennakonpidätys urheilijan palkkiosta**

17 §

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

10 luku

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

18 §

Ennakonpidätys muusta kuin edellä tässä päätöksessä mainituista ansiotuloista toimitetaan siten kuin enakkoperintäasetuksen 4 §:ssä on säädetty.

Jos maksajalla ei ole käytettävissään suorituksen saajan ennakonpidätyksen toimittamisessa tarvittavia tietoja, ennakonpidätys toimitetaan siten kuin enakkoperintäasetuksen 3 §:ssä säädetään.

19 §

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

20 §

Ennakonpidätys on toimitettava pienempänä kuin tässä päätöksessä on määrätty, jos verovelvollinen hyvissä ajoin ennen suorituksen maksua esittää kyseistä suoritusta varten annetun enakkoperintälain 18 §:ssä tarkoitetun muutosverokortin.

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

1109/2021

11 luku

**Voimaantulosäännös**

21 §

Tämä päätös tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2022.

Päätöksellä kumotaan Verohallinnon päätös ennakonpidätyksen toimittamistavoista ja määrästä (939/2020).

Helsingissä 13 päivänä joulukuuta 2021

Pääjohtaja Markku Heikura

Johtava asiantuntija Mia Keskinen