

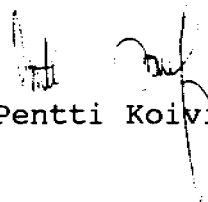


Työeläkelaitoksille

TEL:N 1 C §:N MUKAISEN VAPAAEHTOISEN VAKUUTUKSEN VEROVÄHENNYSOIKEUS

Eläketurvakeskus on antanut yleiskirjeessään A 71/93 ohjeet TEL:n 1 c §:n soveltamisesta. Eläketurvakeskus on pyytänyt valtiovarainministeriön verosaston lausunnon siitä, voiko vapaaehtoisen vakuutuksen ottanut suomalainen työnantaja tai, jos työnantaja on ulkomainen, vakuutuksen ottajana oleva suomalainen henkilö tai yhteisö vähentää vakuutusmaksut omassa verotuksessaan. Oheisena seuraa valtiovarainministeriön lausunto eläkelaitoksille tiedoksi.

ELÄKETURVAKESKUS


Pentti Koivisto


Helena Tapio

LIITE

Valtiovarainministeriön lausunto



Eläketurvakeskus
PL 11
00521 HELSINKI

ETK saap.
13. 05. 94

TEL 1 c §:n muutoksen johdosta eläketurvakeskus on pyytänyt valtiovarainministeriön lausuntoa, voiko vapaaehtoisen vakuutuksen ottanut suomalainen yritys tai työnantaja vähentää eläkevakuutusmaksut omassa verotuksessaan. Tällaisten maksujen vähennyskelpoisuudesta valtiovarainministeriö on pyytänyt verohallituksen lausunnon, jossa esitettyihin käsityksiin ministeriö yhtyy.

Osastopäällikkö,
ylijohtaja


Lasse Arvela

Vs. lainsäädäntöneuvos


Seppo Heiniö

Liitteenä verohallituksen lausunto

odVM 20/59/93
27. 04

Helsinki 22.4.1994

Nro 1103/34/94

Viite VM 20/59/93

Valtiovarainministeriö

Asia Vapaaehtoisten TEL-, LEL- ja TaEL-
vakuutusmaksujen vähentäminen

Eläkelainsäädäntöä on muutettu siten, että työnantaja voi työntekijän ulkomaantyöskentelyr aikana vapaaehtoisesti jatkaa TEL-, LEL- ja TaEL -vakuutuksen voimassaoloa.

Jos työntekijä töskentelee maassa, jonka kanssa Suomella on sosiaaliturvasopimus, työnantajan vakuuttamisvelvollisuus määräytyy sopimuksen mukaan. ETA- maissa työskenteleeseen sovelletaan ETA- maiden sosiaaliturvan koordinoitilainsäädäntöä. Muissa tapauksissa sovelletaan nyt kysymyksessä olevaa Suomen eläkelainsäädäntöä.

Pakollinen TEL- ym. turva

Suomalainen työnantaja on velvollinen vakuuttamaan ulkomaille lähettämänsä työntekijän Suomen eläkelainsäädännön mukaan. Vakuutus on pakollinen silloin kun työntekijä on työsuhteessa lähettäneeseen työnantajaan.

Kahden vuoden ulkomaantyöskentelyn jälkeen työnantaja voi hakemuksesta saada vapautuksen pakollisesta eläkevakuutuksesta. Eläketurvakeskus voi myöntää vapautuksen, jos työnantaja osoittaa järjestäneensä työntekijöiden eläketurvan muulla tavoin siten, että eläketurva kokonaisuudessaan vastaa TEL:in vähimmäisehtojen mukaista eläketurvaa. Kahden vuoden määräajan jälkeen pakollinen TEL -vakuutus voidaan pitää voimassa osittaisena siten, että eläkkeen perusteena olevaa työansiota alennetaan. Alentamiseen tarvitaan eläkelaitoksen hyväksyminen. Työnantajalla on myös mahdollisuus parantaa työntekijän eläketurvaa vapaaehtoisella TEL -vakuutuksella.

Vapaaehtoinen TEL- ym. turva

Suomalainen työnantaja voi järjestää vapaaehtoisesti TEL:in vähimmäisehtojen mukaisen eläketurvan ulkomaille työskenteleville henkilöille, joita TEL ei pakollisena koske. Tämä eläketurva voidaan järjestää myös sosiaaliturvasopimusmaassa työskenteleville työntekijöille. Myös TEL-lisäturva on mahdollista säilyttää.

Vapaaehtoinen vakuutus on mahdollinen silloin kun työnantaja on suomalainen tai kun ulkomaankomennuksen aikana työnantajana on lähettäjätyönantajaan konsernisuhteessa oleva ulkomainen yritys. Vakuutus voidaan ottaa myös silloin, kun työnantajana on ulkomainen yritys, jossa lähettäjätyönantajalla on määräämisvaltaa. Tässä mielessä vähäinenkin osakkuus yrityksessä riittää.

Vapaaehtoisen vakuutuksen maksujen vähennyskelpoisuus

Elinkeinotoiminnassa työskennelleiden henkilöiden eläkeoikeuksien järjestämisestä johtuvat vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia tulon hankkimisesta johtuneita menoja (EVL 8.1 § 4 kohta). Vähennyskelpoisia ovat sekä pakollisten että vapaaehtoisten vakuutusten maksut. Myös ulkomaantyöskentelyn ajalta maksetut eläkevakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia silloin kun vakuutetut työntekijät ovat työsuhteessa vakuutusmaksut maksavaan työnantajaan.

Vapaaehtoinen TEL-vakuutus voidaan ottaa myös tilanteessa, jossa vakuutetun työntekijän työnantaja on muu kuin vakuutuksen ottanut suomalainen yritys. Tällöin ei mainittua EVL:n kohtaa voida soveltaa, koska vakuutettu ei työskentele vakuutusmaksut maksavan yrityksen elinkeinotoiminnassa. Koska vakuutetun työskentely edistää työnantajayhtiön, ei vakuutuksen ottaneen yhtiön elinkeinotoimintaa, ei maksujen vähentäminen tule kysymykseen myöskään EVL 7 §:n yleisperiaatteen nojalla.

Nykyisten säännösten ja niiden vakiintuneen tulkinnan mukaan ei ole mahdollista, että toiselle yhtiölle kuuluvia kuluja vähentää toinen yhtiö. Näin ollen vapaaehtoisen vakuutuksen ottanut yhtiö ei voi vähentää vakuutusmaksuja siltä ajalta, jona vakuutettu työskentelee toisen työnantajan palveluksessa.

Pääjohtaja



Jukka Tammi

Ylitarkastaja



Merja Hartikka-Simula