



Osasto/käsittelijä Avdelning/handläggare

Päivämäärä Datum

Lakiosasto
Rekisteripalveluosasto

19.4.1993

Työeläkelaitoksille

LISÄTIETOJA ELÄKEVAKUUTUSMAKSUVÄHENNYKSESTÄ SEKÄ TIETOJEN ANTAMINEN
VAKUUTUSYHTIÖILLE

1

Eläkevakuutusmaksuvähennys

Verohallitus on 8.4.1993 antanut vakuutusyhtiöille ohjeen henkilövakuutusten verotuksesta. Ohjeessa on täsmennetty myös eläkevakuutusmaksuvähennyksen soveltamista. Näin ollen myös yleiskirjettä A 7/93 on syytä täsmentää vapaaehtoisten eläkevakuutusmaksujen osalta seuraavissa kohdin.

Tulo johon palkansaajan eläketurvaa verrataan

Yleiskirjeessä todettiin, että vapaaehtoiset eläkevakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia edellyttäen, ettei vapaaehtoinen eläketurva yhdessä vakuutetun muun eläketurvan kanssa ylitä 66 % vakuutetun eläkepalkasta. Edelleen todettiin, että eläkepalkka tällöin lasketaan kuten eläkettä varten laskettaisiin.

Verohallituksen ohjeen mukaan eläkepalkkana käytetään TEL 8 §:n 2 momentin mukaista yhteensovitusperusteena käytettävää eläkepalkkaa. Tämä palkka on korkein eläkkeen perusteena oleva palkka tai työtulo. Vuoden 1994 alusta yhteensovitusperustetta koskevia säännöksiä on tarkoitus muuttaa niin, että yhteensovitusperuste olisi korkein vähintään vuoden kestäneen työsuhteen eläkepalkka.

Yrittäjien työtulo

Yrittäjillä ja maatalousyrittäjillä vähennysoikeus määräytyy eri tavoin kuin palkansaajilla. Yrittäjien osalta tulona, josta eläke lasketaan käytetään viimeistä vahvistettua työtuloa kuten yleiskirjeessä todettiin.

Lakiosasto
Rekisteripalveluosasto

19.4.1993

Jos työtulo on vahvistettu ylärajalle (v.1993 428 426 mk), voidaan verohallituksen ohjeen mukaan tulona käyttää YEL 7 §:n 1 momentin mukaisen työtulon ylittävääkin työtuloa eli lisäturvan perusteena olevaa tuloa. Maatalousyrittäjien osalta tulo voidaan laskea todellisten hehtaarien mukaan. Jos kokonaiseläketurva ei ylitä 66 % näin lasketuista työtuloista, niin yrittäjät saavat vähentää vakuutusmaksut kokonaan, kuitenkin enintään 50 000 markkaa.

Maksimivähennysoikeus

Peruseläketurvan osalta vakuutusmaksuja saa vähentää enintään 50 000 markkaa vuodessa. Peruseläketurvalla tarkoitetaan sitä kokonaiseläketasoa, joka saa 65-vuotiaana olla enintään 66 % edellä mainitulla tavalla määritellystä eläkepalkasta. Lisäksi edellytetään, että eläke alkaa aikaisintaan 58-vuotiaana.

Siltä osin kuin peruseläketurvan ehdot eivät täyty, vakuutettu voi lisäksi vähentää 60 prosenttia maksuista, kuitenkin enintään 30 000 markkaa vuodessa. Näin ollen toisin kuin yleiskirjeessä todettiin, vapaaehtoisia eläkevakuutusmaksuja voidaan tässä tilanteessa vähentää yhteensä enintään 80 000 markkaa.

Jos vakuutetulla on vain perusturvaan kohdistuvia maksuja enemmän kuin 50 000 markkaa, niin ylimenevää osaa ei voi vähentää.

Selvitys julkisen sektorin eläkkeestä

Verohallituksen ohjeen mukaan julkiselta sektorilta ei tarvitse pyytää selvitystä eläkkeen määrästä, jos julkisen sektorin työsuhde on ollut alle vuoden mittainen. Silloin vakuutusyhtiö voi itse laskea eläkkeen määrän viimeisten palkkatietojen perusteella.

2

ETK tietojen antajana

Työeläketietoja voidaan tietyin edellytyksin antaa vapaamuotoista eläkevakuustoimintaa harjoittaville vakuutusyhtiölle. Näitä edellytyksiä on esitetty oheisena ja niiden soveltaminen tulee kysymykseen, kun tietojen luovutusasioita käsitellään ETK:ssa. Vastaaviin kysymyksiin joutuvat ottamaan kantaa myös työeläkelaitosten asiantuntijat.

Lakiosasto
Rekisteripalveluosasto

19.4.1993

- 1) Työeläketietojen turhaa käyttöä vapaaehtoisten vakuutusten yhteydessä on pyrittävä välttämään. Tarjoustoiminnassa työeläketietoja ei välttämättä aina tarvita lainkaan.
- 2) Henkilö voi itse pyytää työeläkettään koskevat tiedot ETK:sta työeläketurvan tiedustelukortilla.
- 3) Vapaaehtoista vakuutusta koskevan tarjouksen yhteydessä valtakirjan antamisen tulee perustua selkeään harkintaan. Valtuuttamista ei saa peittää asiakirjojen muuhun tekstiin.
- 4) Valtakirjan on oltava yksilöity koskemaan ETK:n tietoja sekä myös julkisen sektorin eläkelaitosten tietoja. Jos tietopyyntö osoitetaan ETK:lle, laitetaan valtakirja pyynnön liitteeksi. Valtakirjassa on oltava valtakirjan antajan allekirjoitus nimen selvennyksineen ja yhteystietoineen sekä otteen vastaanottajan nimi ja osoite.

Jos valtakirjaa ei ETK:n suostumuksella tarvitse toimittaa ETK:lle saakka, valtakirja on säilytettävä paikallistoimistossa kolmen vuoden ajan. Sama valtakirja kelpuutetaan vain yhtä pyyntökertaa koskeväksi.

Henkilöllä, joka ei hoida lakisääteisen eläkevakuutuksen asioita eikä ole vastuussa lakisääteistä eläkevakuutusta hoitavalle eläkelaitokselle, ei ole valtakirjan saatuaankaan oikeutta ETK:n rekisterin suorakäyttöön.

ETK:n rekisterissä olevan työsuhdehistorian sisältävä ote on annettava vakuutetulle työskentelytietojen tarkistamista koskevin neuvoin, koska ETK pitää rekisterissään tiedot annetuista otteista. Tiedon perusteella määräytyy mm., onko vakuutetulla epäselvien työsuhdetietojen selvittelyyn tarvetta näyttövelvollisuus vai hankkiiko eläkelaitos "viran puolesta" tarvittavat selvitykset (TEL 10 a § ja lain voimaantulosäännös).

5) Puhelimitse ETK:n tietoja ei saa antaa. Kielto on voimassa sekä henkilön itsensä pyytäessä että valtakirjalla pyydettäessä. Poikkeustapauksessa tieto voidaan antaa, mutta vain ETK:n rekisteristä vastaavan päällikön luvalla.

6) Jos yleisölle järjestetään mahdollisuus tutustua lakisääteisen eläkevakuutuksen tietoihin, on jo ilmoituksen yhteydessä käytävä ilmi, mikä työeläkelaitos vastaa kysymyksiin.

Lakiosasto
Rekisteripalveluosasto

19.4.1993

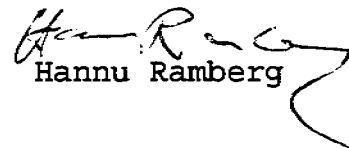
3
Verohallituksen ohje

Verohallituksen 8.4.1993 antamaan ohjetta (4118/1/28/93) voi pyytää verohallitukselta, Työeläkelaitosten liitolta taikka Eläketurvakeskukselta, puhelin 1511/postitus.

ELÄKETURVAKESKUS



Seppo Pietiläinen



Hannu Ramberg