

Työeläkelaitoksille

LISÄOHJEITA TYÖNTEKIJÄIN ELÄKEMAKSUA KOSKEVIIN SOVELTAMISOHJEISIIN

Työntekijäin eläkemaksua koskevat soveltamisohjeet on annettu yleiskirjeessä A 51/92. Tässä yleiskirjeessä täydennetään yleiskirjeen ohjeita.

1

Maksun pidättämisvelvoite

Työntekijäin eläkemaksusta on yhteisesti sovittu, ja lain mukaan työnantajan tulee se palkanmaksun yhteydessä pidättää. Ellei työnantaja maksua kuitenkaan pidätä, työnantaja vastaa koko eläkemaksusta. Mitään muuta sanktiota työnantajalle ei laissa ole säädetty.

Jos työnantaja jättää eläkemaksun pidättämättä, se katsotaan verotuksessa työntekijäin tuloksi. Tällöin myös ennakonpidätys on virheellinen ja työntekijä joutuneen maksamaan lisäveroa.

2

Siirtymävaiheen ongelmat

Vuoden 1993 puolella voidaan maksaa vuoteen 1992 kohdistuvia erillissuorituksia; ylityökorvauksia, provisioita yms.

Jos tällainen suoritus maksetaan tammikuussa 1993 sellaisen palkanmaksukauden yhteydessä, jonka palkanmaksukausi on alkanut vuonna 1992, ei eläkemaksua pidätetä myöskään erillissuorituksesta.

Jos erillissuoritus maksetaan vuonna 1993 muun palkan yhteydessä, ei erillissuoritusta erotella palkasta, vaan koko summasta pidätetään työntekijäin eläkemaksu. Samoin menetellään myös muiden vuoden 1993 TEL-palkaksi luettavien erillissuoritusten osalta.

Lakiosasto

18.12.1992

Tantiemi vuodelta 1992 maksetaan vuoden 1993 puolella. Pääsäännön mukaan se luetaan vuoden 1993 eläkepalkkaan kuuluvaksi, ja siitä pidätetään eläkemaksu. Jos tantiemi kuitenkin jaksotetaan kuuluvaksi vuoden 1992 eläkepalkkaan, ei eläkemaksua tältä osin pidätetä. Katso tantiemin jaksotuksesta yleiskirje A 8/90 kohta 8.

Jos vuoden 1992 lomarahojen ja lomaltapaluurahojen maksamisajankohta on siirretty vuoden 1993 puolelle, niitä ei lueta vuoden 1993 eläkepalkkaan eikä eläkemaksua siis pidätetä. Katso kirje työeläkelaitoksille 17.6.1992.

Jos työntekijä irtisanotaan vuonna 1992 ja koko irtisanomisajan palkka maksetaan vuoden 1992 puolella, eläkemaksua ei pidätetä, vaikka irtisanomisaika jatkuisi vuoden 1993 puolelle.

3

Ketjutettavat työsuhteet

Yleiskirjeen kohdassa 4.2 käsitellään työntekijäin eläkemaksua ja ketjutettavia työsuhteita. Ohjeita täydentäen todetaan seuraavaa.

Työsuhde voidaan ketjuttaa jo kolmannen kuukauden aikana, jos palkan voidaan silloin arvioida esim. provisioiden kanssa nousevan vaadittuun rajamäärään.

Eläkemaksua pidätettäessä työnantaja arvioi tilanteen palkanmaksuhetken mukaan. Koska pidätetty eläkemaksu on lain mukaan lopullinen, ei siihen tehdä korjauksia, vaikka arvio myöhemmin osoittautuisikin vääräksi. Koska ketjutettavien työsuhteitten osalta arvion tekeminen on erityisen vaikeaa, voivat työnantaja ja työntekijä, kohtuuttomien tilanteiden välttämiseksi, joissakin yksittäistapauksessa sopia eläkemaksun korjaamisesta.

4

Ulkomailla työskentely ja ulkomaalaisen työskentely Suomessa

Yleiskirjeen kohdassa 9 käsitellään ulkomaan työstä saatua palkkaa. Lisäohjeina todetaan seuraavaa.

TEL-palkka on yleensä sama kuin se palkka, joka työntekijälle on maksettu vastikkeena hänen työsopimuksen perusteella suorittamastaan työstä ja josta on toimitettu ennakonpidätys. Lähtökohtana on tällöin EPL 4 §:ssä tarkoitettu bruttopalkka.

Lakiosasto

18.12.1992

Suomessa asuva henkilö on TVL:n mukaan yleisesti verovelvollinen sekä Suomesta että muualta saamaansa tulosta. Eräin poikkeuksin suomalaisen ulkomailla saama palkkatulo on TVL 54 §:n mukaan Suomesta verovapaata tuloa. Tällöin ei ennakonpidätys tule kysymykseen. Siitä huolimatta tällaisetkin TEL-työsuhteessa saadut ansiot ovat TEL-palkkaa.

Henkilö, joka ei ole verovuonna asunut Suomessa, on vain rajoitetusti verovelvollinen. Hänen Suomesta saamaansa palkkatuloa verotetaan lähdeverolain mukaan, ellei verosopimusten määräyksistä muuta johdu. Lähdevero on lopullinen vero, jonka perimisessä ei sovelleta ennakonperintälakia. Lähdeverolain alaiset palkkatulot ovat TEL-palkkaa siltä osin kuin niitä olisi pidetty normaalisti ennakonpidätyksen alaisina palkkatuloina.

Työntekijäin eläkemaksun tarkoituksena on, että työsuhteessa olevat henkilöt osallistuvat ansioeläketurvan kustantamiseen työntekijäin eläkemaksulla. Verolakien ja eläkelakien tarkoituksena ovat erilaiset. Jos henkilön työsuhteessa saadut ansiot siis ovat TEL-palkkaa, pidätetään eläkemaksu tästä palkasta, vaikka se ei olisi veronalaista eikä siitä pidätettäisi veron ennakkoa. Sillä ei ole merkitystä, saako työntekijä vähentää eläkemaksun verotuksessa. Sama koskee myös LEL:n ja TaEL:n alaista palkkaa.

5

Ky:n äänetön yhtiömies ja voitto-osuus tehdystä työstä

Joissakin tilanteissa kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen yrityksestä nostama osinko on vastiketta tehdystä työstä. Tällainen tulo voi olla TEL-palkkaa. Katso lakiosasto tiedottaa 2/90/T.

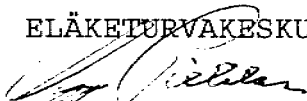
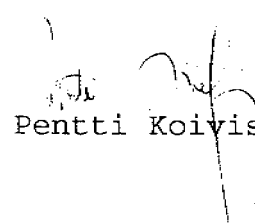
Jos tulo katsotaan TEL-palkaksi, myöskin työntekijäin eläkemaksu pidätetään.

6

Pidätettävän maksun pyöristyssääntö

Eläkemaksu lasketaan ja pidätetään pennin tarkkuudella.

ELÄKETURVAKESKUS


Seppo Pietiläinen
Pentti Koivistoinen