

**SKATTEFÖRVALTNINGENS
ANVISNING****Bemyndigande**

8 § och 10 § 1 mom. i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996)
17 § 8, 9 och 11 mom. i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995)
17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess
i fråga om beskattningsuppgifter (1346/1999)

Giltighet

10.6.2024–31.3.2025

Ersätter normen

VH/1008/00.01.00/2023

Mottagare

Pensionsutbetalare (Folkpensionsanstalten,
arbetspensionsanstalterna, pensionsförsäkringsanstalterna)
Pensionsskyddscentralen
IT-tjänsteproducenter
Tjänsteleverantörer för elektronisk dataöverföring

Datum

10.6.2024

Diarienummer

VH/598/00.01.00/2024

**Direktöverföringsförfarandet av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller
begränsat skattskyldiga pensionstagare 2025****INNEHÅLL**

1	Ändringar i anvisningen.....	2
2	DirektöverföringsförfarandeT.....	2
2.1	Allmänt.....	2
2.2	Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare	2
2.3	Faserna i direktöverföringsförfarandet.....	4
2.4	Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen	4
2.4.1	De nya gränssnitten Vero API Anmälan av pensions- och förmåsuppgifter och Förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner och förmåner till utbetalare.....	5
2.5	Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna.....	5
2.6	Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen	5
2.7	Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna	6
2.8	Lämnande av uppgifter och sekretess.....	6
3	Anvisningar för hur uppgifterna anmäls	7
3.1	Beloppet av årspension.....	7
3.2	Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar	7
3.3	Medborgarskap	7
3.4	Bosättningsstat	7
3.5	Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande	8
4	Ikraftträdande av förskottsinnehållningssatserna för pensioner 2025	8
5	Beräkningen av skattekort har spärrats.....	8

**Bilaga: Direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagares
förskottsinnehållningsuppgifter / Postbeskrivning för förskottsuppbördsåret 2025**

Direktöverföringsförfarandet för förskottsuppbördsåret 2025 av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare

I denna anvisning behandlas direktöverföringar av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller pensioner som utbetalas till begränsat skattskyldiga pensionstagare år 2025. Uppgifter som skickas till den som begär direktöverföring är sådana förskottsinnehållningsprocent som beräknats för pensionsinkomsterna en gång om året (s.k. grundskattekortsuppgifter). Anvisningen gäller inte elektronisk förmedling av förskottsinnehållningsuppgifter för ändringsskattekort.

1 ÄNDRINGAR I ANVISNINGEN

Postbeskrivningen innehåller de årliga ändringarna för 2025. Poststrukturen har inte ändrats.

Strukturerna och kontrollerna i postbeskrivningen gäller i produktionsmiljön fr.o.m. 24.9.2024 tills en ny version av postbeskrivningen ges ut.

Direktöverföringar ska begäras (och pensionsuppgifter för förskottsuppbörden lämnas in) senast 6.11.2024.

Pensionsuppgifter för förskottsuppbörden lämnas in senast 17.11.2024 om Vero API Anmälan av pensions- och förmånsuppgifter är använd.

Förskottsinnehållningsuppgifter är tänkta att träda i kraft den 1 januari 2025.

2 DIREKTÖVERFÖRINGSFÖRFARANDET

2.1 Allmänt

Med direktöverföringsförfarandet av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller pensioner lämnar Skatteförvaltningen en gång om året enligt specificerade begäranden från pensionsutbetalare ut begränsat skattskyldiga pensionstagares förskottsinnehållningsuppgifter till pensionsutbetalare.

Denna anvisning gäller direktöverföringen av förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner för pensionstagare som är begränsat skattskyldiga i Finland. Om pensionstagaren fortfarande är allmänt skattskyldig i Finland, följs anvisningen Direktöverföringsförfarandet av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller allmänt skattskyldiga pensionstagares pensioner.

2.2 Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare

Begränsat skattskyldiga pensionstagare är utomlands bosatta pensionstagare. En finsk medborgare som flyttat utomlands är dock allmänt skattskyldig i Finland för utflyttningsåret och de tre därpå följande åren.

En finsk medborgare som flyttat utomlands kan på begäran anses som begränsat skattskyldig redan före utgången av det tredje året efter utflyttningsåret om hen bevisar att hens väsentliga förbindelser till Finland har avbrutits. Med väsentliga förbindelser avses t.ex. en bostad i Finland

som reserverats för eget bruk eller äkta make eller maka som stannar i Finland. Pensionstagaren anses ha flyttat utomlands då hen har lämnat in en bestående flyttanmälan till finska befolkningsdatasystemet.

Finsk medborgare blir begränsat skattskyldig då tre (3) hela kalenderår har gått från utgången av flyttningsåret. I undantagsfall kan man dock på skattemyndighetens krav anse att allmän skattskyldighet fortsätter även efter denna tidsgräns. Myndigheten ska i dessa fall förete starkt bevis om att personen har väsentliga förbindelser till Finland.

När en finsk medborgare som får pension i Finland flyttar utomlands, ber pensionsutbetalaren årligen förskottsinnehållningsuppgifterna med direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga under de tre år som följer efter utflyttningsåret i samband med nästa års direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter. Om pensionstagaren dock före direktöverföringsbegäran har skickat till pensionsutbetalaren en begränsat skattskyldigs ändringsskattekort för sin pension (eller ett källskattekort för annan inkomst) som bevisar att hen är begränsat skattskyldig, skickar pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

För det fjärde året från utgången av flyttningsåret av en finsk medborgare, ska pensionsutbetalaren utarbeta en direktöverföringsbegäran av begränsat skattskyldiga. Om pensionsutbetalaren har fått sådan information från befolkningsdatasystemet att pensionstagaren stadigvarande flyttat tillbaka till Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga.

Exempel 1: En pensionstagare som bott i Finland har flyttat till Frankrike 1.8.2021. Hen är finsk medborgare och har kvar sin bostad i Finland som reserveras för egen användning. Hen betraktas som allmänt skattskyldig i Finland under utflyttningsåret 2021 samt åren 2022–2024. Fr.o.m. 2025 betraktas hen som begränsat skattskyldig. Bostaden i Finland är en sådan väsentlig förbindelse som gör att hen inte även på begäran kan betraktas som begränsat skattskyldig före 2025. Pensionsutbetalaren gör en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga för 2022–2024 och fr.o.m. 2025 en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

Om annan än finsk medborgare flyttar utomlands, blir hen vanligen genast begränsat skattskyldig i Finland. Begränsat skattskyldiga är också alla sådana utomlands bosatta pensionstagare som aldrig har bott i Finland.

När en utomlands bosatt medborgare av en annan stat får pension från Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

Exempel 2: En pensionstagare som bott i Finland flyttar till Sverige 1.8.2024. Hen är svensk medborgare. Hen anses vara begränsat skattskyldig fr.o.m. flyttningstidpunkten. Pensionsutbetalaren gör fr.o.m. 2025 en begränsat skattskyldigs direktöverföringsbegäran.

Begäran om direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar framställs enligt denna anvisning och postbeskrivningen för direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar. Begäran om direktöverföring av allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar framställs däremot enligt anvisningen och postbeskrivningen för direktöverföringsförfarandet av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller allmänt skattskyldiga pensionstagares pensioner.

Begränsat skattskyldiga pensionstagare har fr.o.m. 2006 beskattats enligt lagen om

beskattningsförfarande på samma sätt som allmänt skattskyldiga pensionstagare. Ändringen av källskattelagen år 2014 gäller inte pensionstagare. Förfarandet som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare har förblivit oförändrat. Skatteförvaltningen verkställer beskattningen av begränsat skattskyldiga pensionstagare på basis av de årsanmälningar som lämnas in av finska pensionsutbetalare samt de skattedeclarationer som kunderna kompletterat. Kundens adress och datum då adressändringen trätt i kraft har inte behövt meddelas i direktöverföringen fr.o.m. 2013.

2.3 Faserna i direktöverföringsförfarandet

Skatteförvaltningen utlämnar förskottsinnehållningsuppgifterna på basis av pensionsutbetalarens begäran som individualiserats skilt för varje pensionstagare. Pensionstagaren ska ha en finsk personbeteckning. Begäran ska göras med hjälp av elektronisk dataöverföring i enlighet med postbeskrivningen för Direktöverföring av uppgifter om allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållning. Begäran formuleras med en egen separat begärspost enligt postbeskrivningen. Man får inte kombinera begärsposten med begärsposterna för allmänt skattskyldiga pensionstagare. I sin begäran anger pensionsutbetalaren pensionsutbetalarens uppskattade årspension och de andra uppgifterna i postbeskrivningen för att förskottsinnehållningsprocenten ska kunna räknas ut så rätt som möjligt.

2.4 Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen

Uppgifterna förmedlas från inlämnaren till Skatteförvaltningen med Skatteförvaltningens Ilmoitin-tjänst eller med Tyvi-serviceleverantörens tjänst. Uppgifterna kan inte förmedlas med hjälp av andra data- eller lagringsmedier, t.ex. cd-skivor eller minnespinnar. Noggrannare information om tjänsterna finns på adressen ilmoitin.fi och [tyvi.fi sv](http://tyvi.fi/sv).

För att dataöverföringen ska lyckas förutsätts att ekonomiprogrammen kan skapa en fil som överensstämmer med postbeskrivningen. Leverantörerna ska se till att filen skapas korrekt. Deklareraren eller deklarerarens representant svarar för den elektroniska dataöverföringen, dvs. anlitaandet av Ilmoitin- eller Tyvi-tjänsten.

Programleverantörerna ska med funktionen *Kontroll av materialet* i tjänsten Ilmoitin testa de filer som förmedlas då tjänsten tas i bruk för första gången. Så säkras att dataförmedlingen sker så tillförlitligt och problemfritt som möjligt.

Uppgifterna lämnas till Skatteförvaltningen bara en gång. Deklareraren svarar för riktigheten av uppgifterna.

Elektronisk deklarering förutsätter att pensionsutbetalaren eller IT-tjänstproducenten skaffar en elektronisk kod och/eller auktorisering från det företag som representeras. Skatteförvaltningens elektroniska tjänster kräver autentisering. Mera information om autentisering finns på adressen suomi.fi.

Skatteförvaltningen returnerar filen med begäran kompletterat med förskottsinnehållningsuppgifterna genom samma tjänst som filen har skickats från. Svaren kommer senast två veckor innan förskottsinnehållningsprocenten träder i kraft till de pensionsutbetalare vars begäran varit felfri och sänts inom den utsatta tiden.

Informationen som ges med direktöverföringsbegäran och strukturen för begäran har beskrivits i

en separat postbeskrivning.

2.4.1 De nya gränssnitten Vero API Anmälan av pensions- och förmånsuppgifter och Förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner och förmåner till utbetalare

Förutom genom direktöverföringsförfarandet, som beskrivs i denna anvisning, kan utbetalarna alternativt anmäla pensionstagarnas årspensionsbelopp samt uppgifter om nya pensioner och förmåner via Skatteförvaltningens nya gränssnitt Vero API Anmälan av pensions- och förmånsuppgifter. Dessutom kan pensionstagarnas förskottsinnehållningsuppgifter alternativt hämtas via Skatteförvaltningens nya gränssnitt Vero API Förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner och förmåner till utbetalare.

En identifierad prestatationsutbetalare eller ett ombud kan anmäla årspensionsbeloppen och uppgifterna om nya pensioner och förmåner och hämta prestationsmottagarens gällande förskottsinnehållningsuppgifter för grundskattekortet och ändringsskatte kortet via gränssnittet före varje beräkning av prestationen.

Om årspensionsbeloppen anmäls via gränssnittet Vero API Anmälan av pensions- och förmånsuppgifter, ska prestationsmottagarens förskottsinnehållningsuppgifter för grundskatte korten hämtas via gränssnittet Vero API Förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner och förmåner till utbetalare. Skatteförvaltningen lämnar inte genom direktöverföringsförfarandet ut grundskatte kortens förskottsinnehållningsuppgifter som beräknats på basis av de uppgifter som lämnats via gränssnittet Vero API Anmälan av pensions- och förmånsuppgifter.

Läs mer på sidorna Vero API - skatt.fi om Skatteförvaltningens gränssnittstjänst Vero API och de gränssnitt som tjänsten erbjuder.

2.5 Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna

Skicka begärandena om direktöverföring till Skatteförvaltningen senast **6.11.2024**.

Den utsatta tiden påverkas av att Skatteförvaltningen behöver uppgifterna om årspensionsinkomsten för de årliga beräkningskörningarna som görs för att fastställa förskottsinnehållningsprocenten.

2.6 Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen

Man behöver inte ingå något separat avtal om deltagandet i direktöverföringsförfarandet med Skatteförvaltningen. Deltagandet i direktöverföringen förutsätter att man följer Skatteförvaltningens anvisningar.

Som beteckning för den som ber om direktöverföringsuppgifterna och för pensionsanstalten används FO-nummer (företags- och organisationsnummer). **FO-numret ska vara i kraft**. Det är utgående från FO-numret som pensionsutbetalarens namn skrivs ut på den utredning som Skatteförvaltningen skickar pensionstagaren om förskottsinnehållningsprocentens storlek och om grunderna för hur innehållningsprocenten beräknats. Det är därför som pensionsanstalten ska se till att Skatteförvaltningen har de korrekta uppgifterna om pensionsanstalten.

Om pensionsanstaltens namn- eller adressuppgifter har ändrats, ska de ändrade uppgifterna

meddelas Skatteförvaltningen skriftligen.

Skatteförvaltningens kontaktuppgifter finns i postbeskrivningen.

2.7 Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna

Anvisningar och postbeskrivningar för direktdebitering publiceras årligen på Skatteförvaltningens webbsidor på adressen skatt.fi > Skatteförvaltningen > Utvecklare > Postbeskrivningar > [Postbeskrivningar av direktöverföringar och övriga anmälningar och deklARATIONER](#).

Anvisningarna ges årligen eftersom den tidpunkt då skattekortet / förskottsinnehållningsprocentsatserna träder i kraft varierar från år till år och därmed kan också den utsatta tid då begäran ska lämnas in variera. Programleverantörerna och andra som begärt direktöverföring bör förbereda sig på att postbeskrivningen kan ändras varje år. Anvisningarna har vanligtvis getts ut i augusti eller september.

Information finns också i dokumentet på skatt.fi > Skatteförvaltningen > Utvecklare > Instruktioner > Elektroniska deklARATIONER och anmälningar, allmän beskrivning.

2.8 Lämnande av uppgifter och sekretess

Skatteförvaltningen lämnar ut förskottsinnehållningsuppgifterna genom direktöverföring till pensionsutbetalare enligt 17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess (1346/1999) i fråga om beskattningsuppgifter. Utan hinder av sekretessbestämmelserna kan Skatteförvaltningen lämna ut till pensionsutbetalare uppgift om förskottsinnehållningsprocent och andra uppgifter som dessa behöver för att verkställa förskottsinnehållning i fråga om skattskyldiga som de har preciserat.

Pensionsutbetalaren har rätt att samla in i sina register sådana uppgifter som de behöver för att verkställa förskottsinnehållning. Pensionsutbetalaren ska begränsa begäran att gälla endast de personer som under förskottsinnehållningsuppgifternas giltighetstid är pensionstagare. Det finns bl.a. straffpåföljd och skadeståndsskyldighet för register som strider mot EU:s dataskyddsförordning 2016/679 och den nationella dataskyddslagen (1050/2018).

Förskottsinnehållningsuppgifterna som utlämnas genom direktöverföring är sekretessbelagda. Enligt 12 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter får sekretessbelagda beskattningsuppgifter behandlas endast för det ändamål för vilket de har lämnats ut. Förskottsinnehållningsuppgifterna får endast användas för verkställandet av förskottsinnehållning.

Om sekretessplikt, tystnadsplikt och förbud mot utnyttjande av uppgifter har stadgats i 22 och 23 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999). Den som behandlar uppgifterna har med stöd av lagen tystnads-plikt. Uppgifterna får inte användas för att skaffa sig själv eller någon annan fördel eller för att skada någon annan.

Vid behandlingen av uppgifter ska man beakta de förpliktelser som EU:s dataskyddsförordning och den nationella dataskyddslagen ställer på den personuppgiftsansvarige. Centrala principer för behandling av personuppgifter enligt dataskyddsförordningen är bl.a. laglighet, öppenhet,

ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering, korrekthet, lagringsminimering, integritet och konfidentialitet.

Onödiga uppgifter ska tas bort från systemen.

Sekretessen och förpliktelserna enligt dataskyddsförordningen och den nationella dataskyddslagen gäller alla som har åtkomst till förskottsinnehållningsuppgifterna, såsom anställda hos en arbetsgivare, bokföringsbyrå eller IT-tjänsteproducent.

Till Skatteförvaltningens datasystem sparas uppgiften om den person som har lämnat en begäran om förskottsinnehållningsuppgifter och till vem de begärda uppgifterna har lämnats ut.

3 ANVISNINGAR FÖR HUR UPPGIFTERNA ANMÄLS

3.1 Beloppet av årspension

Eurobeloppet för årspensionerna för 2025 anmäls i cent utan skiljetecken mellan euro och cent. Vid behov sätts inledande nollor framför beloppet. Myntenheten i position 42 ska ha värdet 1 (euro).

3.2 Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar

I en post (i en uppgiftsgrupp) får finnas uppgifter av endast ett enda prestationsslag och svaret blir då förskottsinnehållningsprocent som räknats ut för just detta prestationsslag. Pensioner som är av samma prestationsslag räknas ihop, förutsatt att de övriga uppgifterna som anges i posten är desamma. Det finns flera prestationsslag, varför svarsposten kan innehålla flera olika förskottsinnehållningsprocent.

Prestationsslagen nämns i punkt 9 i postbeskrivningen.

Arbetslivspension och partiell förtida ålderspension, som är de nya pensionsslag som anknyter till pensionsreformen som trätt i kraft 1.1.2017, deklarerar beroende på arbetet som pensionen har förtjänats från med prestationsslaget B1, B2 eller B5.

3.3 Medborgarskap

Medborgarskapet och i situationer med dubbelt medborgarskap det andra medborgarskapet anges i den form som pensionsanstalten har registrerat uppgiften. Uppgifter om medborgarskap har begränsats till två. Uppgiften om medborgarskap används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen uppgifterna från befolkningsdatasystemet.

Uppgiften om medborgarskap är obligatorisk. Om pensionstagarens medborgarskap inte är känt ska som landskod i position 454–455 anges XX – Annat land eller ZZ – Okänd. Om medborgarskapet anges med värdena XX eller ZZ, anges medborgarskapet inte med bokstäver.

3.4 Bosättningsstat

Man anger den bosättningsstat som pensionsanstalten registrerat i sina uppgifter. Uppgiften används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen de uppgifter om kunden som finns i dess egen databas.

Uppgiften om bosättningsstat är obligatorisk. Om pensionstagarens bosättningsstat inte är känd ska som landskod i position 417–418 anges XX – Annat land eller ZZ – Okänd. Om medborgarskapet anges med värdena XX eller ZZ, anges medborgarskapet inte med bokstäver.

3.5 Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande

Pension som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring anmäls med prestationsslag B0, B4, B8 eller B9. Prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande anmäls med prestationsslag P4, P5, P6 eller P7. I begäran om direktöverföring anges alltid det icke förhöjda beloppet även om prestationen ska beskattas som förhöjd.

4 IKRAFTTRÄDANDE AV FÖRSKOTTSSINNEHÅLLNINGSSATSERNA FÖR PENSIONER 2025

Förskottsinnehållningssatserna planeras att träda i kraft 1.1.2025. De förskottsinnehållningssatser på pensioner som kommit som direktöverföring kan tillämpas således fr.o.m. 1.1.2025 på de pensioner som betalas ut år 2025. Förskottsinnehållningen i januari 2025 kan vara enligt de förskottsinnehållningsuppgifter som var i kraft 31.12.2024.

Förskottsinnehållningssatserna i den begränsat skattskyldiges ändringsskattekort ska användas fr.o.m. den dag skattekortet trätt i kraft.

5 BERÄKNINGEN AV SKATTEKORT HAR SPÄRRATS

Värde 5 för misslyckad beräkning betyder att Skatteförvaltningen har spärrat beräkningen av innehållningsprocenten. I sådana fall håller pensionsutbetalaren i allmänhet på att få ett ändringsskattekort för begränsat skattskyldig från Skatteförvaltningen.

Direktör Päivi Jäske

Överinspektör Susanna Ronkainen