



TAXATION FACTSHEET – FINLAND TIETOJA VEROTUKSESTA – SUOMI

FOYER GROUP

Finland

The following general information on taxation is intended for natural persons fiscally resident in Finland.

Seuraavat verotusta koskevat yleiset tiedot on tarkoitettu luonnollisille henkilöille, joiden verotuksellinen asuinpaikka on Suomessa.

The information herein is without prejudice to future changes in legislation during the life of the contract. It does not take into account the particular features of individual situations.

Nämä tiedot eivät välttämättä enää pidä paikkaansa, mikäli lainsäädäntö muuttuu sopimuksen voimassaoloaikana. Tiedoissa ei ole otettu huomioon henkilön yksilölliseen tilanteeseen liittyviä seikkoja.

We therefore recommend that you seek advice from an independent legal and fiscal advisor, who will take into account your personal situation. Suosittelemmekin, että otat yhteyttä riippumattomaan oikeudelliseen ja veroneuvojaan, joka pystyy arvioimaan juuri sinun tilanteesi.

Our products are designed for specific countries and the features of each product are based on the law and regulations of a specific country. It is important to check if all characteristics of your insurance contract, in particular the level of death coverage, and as a consequence its tax treatment comply with the law and regulations of your country of habitual residence.

Tuotteemme on suunniteltu kohdistetusti tiettyihin maihin, ja kunkin tuotteen ominaisuudet perustuvat kyseisen maan lakeihin ja asetuksiin. On tärkeää tarkistaa, että kaikki vakuutus sopimuksesi ominaisuudet – erityisesti kuolemanvaraturvan määrä ja kuolemanvaraturvaan liittyvä verokohtelu – ovat asuinmaasi lakien ja asetusten mukaisia.

The taxation applicable to the insurance contract is generally that of the country of your habitual and fiscal residence.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan yleensä pysyvän ja verotuksellisen asuinmaasi verotusta.

You or the beneficiary or the legal taxpayer are solely responsible for declaring and paying all required taxes or making any other required declaration with regard to this insurance contract.

Sinä tai edunsaaja tai laillisesti verovelvollinen olette yksinomaisesti vastuussa kaikkien vaadittavien verojen ilmoittamisesta ja maksamisesta sekä muista mahdollisesti vaadittavista ilmoituksista, jotka tulee tehdä tähän vakuutus sopimukseen liittyen.

The following comments do not handle the special tax treatment of certain insurances (Finnish Income Tax Act 35 b §).

Seuraavat kommentit eivät käsittele eräiden vakuutusten erityistä verotusmenettelyä (Suomen tuloverolaki 35 b §).

Insurance Premium Tax | Vakuutusmaksuvero

Premiums paid into a life insurance contract are currently not subject to tax.

Henkivakuutus sopimuksen vakuutusmaksuihin ei tällä hetkellä sovelleta vakuutusmaksuveroa.

Taxation of the maturity benefit or surrenders | Verotus vakuutuksen erääntyessä tai takaisinoston yhteydessä

In case the policyholder is the relevant insured person and the payout is paid to him or to his close kin, a profit of the insurance contract is taxable "capital income". The basis for calculating the profit and therefore the capital income is to subtract the amount of premiums paid from the value of the underlying assets. The amount of the payout corresponding the premiums paid is not subject to income tax in this case if the payout is paid in full in one instalment or in more than one instalment during a period shorter than two years as of the insured person has reached the age limit. Please refer to the income tax act for the concept of a close kin. The tax exemption in income taxation requires also that the premiums paid have not been deducted in taxation. If the conditions mentioned here above are not met, the entire payment is taxable capital income.

Mikäli vakuutuksenottaja on vakuutettu henkilö, ja etu maksetaan hänelle tai hänen lähisukulaiselleen, vakuutus sopimuksen tuotto katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi. Tuoton eli pääomatulon laskennassa maksetut vakuutusmaksut vähennetään sopimuksen omaisuusarvosta. Maksettuja vakuutusmaksuja vastaava osuus suorituksista ei ole tuloveron alaista tässä tapauksessa, jos maksu suoritetaan kertasuorituksena tai useampana eränä lyhyempänä kuin kahden vuoden aikana vakuutetun saavutettua määrää. Viittaamme tuloverolaissa olevaan lähisukulaisen luetteloon. Myös se, että vakuutusmaksuja ei ole vähennetty verotuksessa, on edellytys tuloverovapaudelle. Jos edellä mainitut edellytykset eivät täyty, koko suoritus on veronalaista pääomatuloa.

In partial payouts, a proportionate share of the payment is taxed as capital income. The profit of the insurance contract is the part of the surrender value of the insurance contract that exceeds the amount of paid insurance premiums. The taxable proportionate share in the year of the partial payout is the remaining profit in proportion to the amount of the remaining surrender value of the insurance contract in total at the time of the payment.

Osittaisissa maksuissa suhteellinen osa maksusta verotetaan pääomatulona. Sopimuksen tuotoksi katsotaan se osa vakuutuksen säästöstä, joka ylittää maksettujen vakuutusmaksujen määrän. Sopimuksen perusteella maksetuista osittaisista suorituksista luetaan maksuvuoden veronalaiseksi tuloksi se suhteellinen osuus, joka maksuhetkellä vastaa jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta vakuutuksen säästö määrästä.

If the insurance benefit is paid to a close kin within the meaning of the Income Tax Act, the proceeds of the insurance are capital income under the Income Tax Act and the savings amount is a gift under the Gift Tax Act.

Jos vakuutuskorvaus maksetaan tuloverolaissa tarkoitetulle lähimaiselle, vakuutuksen tuotto on tuloverolain alaista pääomatuloa ja säästösumma lahjaverolain alaista lahjaa.

Payouts to someone else than the policyholder or his close kin are taxed as capital income of the recipient in its entirety.

Jos maksu suoritetaan jollekulle muulle kuin vakuutuksenottajalle tai hänen lähisukulaiselleen, koko maksu verotetaan pääomatulona.

Capital income is taxed at a rate of 30% for capital income amounts up to EUR 30,000 per year and 34% for capital income amounts above EUR 30,000 per year. Also other capital income of the tax payer is included in this limit.

Pääomatulo verotetaan 30 % verokannan mukaan 30 000 euroon asti vuodessa ja 34 % verokannan mukaan 30 000 euroa ylittävältä osalta vuodessa. Myös verovelvollisen muut pääomatulot sisällytetään tähän rajaan.

The loss from the redemption of the insurance contract will be deductible as a definitive loss when the insurance contract terminates (the policyholder surrenders the insurance policy in full). Losses from partial surrenders are not tax deductible. The loss is deductible from the capital income accrued during the tax year of surrender. The loss may be carried forward for the following ten tax years.

Tappio vakuutuksen takaisinnostosta on vähennyskelpoinen lopullisena tappiona, kun vakuutus päättyy (vakuutuksenottaja nostaa varat kokonaan ulos). Tappiot osittaisista takaisinnostoista eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Tappio on vähennyskelpoinen pääomatuloista lopettamisen verovuonna. Jäljelle jäävästä tappiosta vahvistetaan pääomatulolajin tappio seuraavaksi 10 vuodeksi.

Taxation of the death benefit | Kuolemantapauskorvauksen verotus

In case of the death of the relevant insured person, the death benefit paid to the beneficiaries is subject to inheritance tax for the close kin. Please refer to the income tax act for the concept of a close kin. The death benefit and beneficiary's share in the estate will be both subject to inheritance tax.

Vakuutetun henkilön kuollessa edunsaajille maksettava kuolemantapauskorvaus on lähisukulaiselle perintöveron alaista. Viittaamme tuloverolaissa olevaan lähisukulaisen luetteloon. Kuolemantapauskorvaus ja edunsaajan osuus kuolinpesästä ovat molemmat perintöveron alaisia.

If the death benefit is paid to a beneficiary who is not a close kin of the policyholder, the payout is taxed as capital income of the beneficiary in its entirety.

Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajalle, joka ei ole vakuutuksenottajan lähisukulainen, maksu verotetaan kokonaisuudessaan edunsaajan pääomatulona.

Information regarding the death benefit shall be included into the inventory deed ("perukirja") of the insured person / policyholder after his death. Tiedot kuolemantapauskorvauksesta tulee sisällyttää vakuutetun henkilön/vakuutuksenottajan kuoltua hänen perukirjaansa.

Nothing herein shall be deemed legal or tax advice. To the best of our knowledge and belief the information in this fact sheet is true and correct as of January 2023. Nevertheless any information included in this presentation is subject to modifications of the product, as well as amendments to the applicable insurance and tax regulations. This presentation is solely for general information purposes.

Mitään tässä esitettyä ei tule pitää oikeudellisena tai veroneuvontana. Parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan tämän tiedotteen tiedot ovat paikkansa pitäviä ja virheettömiä tammikuussa 2023. Siitä huolimatta kaikkiin tässä esitettyihin tietoihin voivat vaikuttaa muutokset tuotteissa sekä sovellettavien vakuutus- ja veromääräysten muutokset. Esitys on laadittu ainoastaan yleiseen tiedonjakotarkoitukseen.
