

Svalner Atlas

Advisors

A Ryan LLC Affiliate



9.9.2026

# Työntekijöiden kansainvälinen liikkuvuus

Emma Häll | Director

Carita Espo | Manager

# Muutama käytännön asia alkuun

## Webinaarit

- Osallistujien kamerat ja mikrofonit ovat pois päältä esityksen ajan.
- Tilaisuuden loppuun varataan aikaa kysymyksille. Voit halutessasi pyytää puheenvuoroa, esittää kysymyksiä ja osallistua keskusteluun **Raise hand** –toiminnolla.
- **Kysymyksiä ja kommentteja** voi lähettää chatissa webinaarin aikana.
- **Webinaarien tallenteet sekä materiaalit** tulevat saataville nettisivuillemme. Sieltä löydät myös tulevat tapahtumamme: [www.svalneratlas.com/fi/tapahtumat](http://www.svalneratlas.com/fi/tapahtumat)





**Emma Häll | Director**

Lähes 20 vuoden kokemus henkilöverotuksesta ja sosiaaliturvasta, työnantajavelvoitteista ja kansainvälisestä liikkuvuudesta sekä osakeperusteisen palkitsemisen suunnittelusta.

Erikoistunut kansainvälisen henkilöverotuksen kysymyksiin ja rajat ylittäviin työskentelytilanteisiin.



**Carita Espo | Manager**

Kokemusta kotimaisesta ja kansainvälisestä henkilöverotuksesta, kansainväliseen työvoiman liikkuvuuteen liittyvästä neuvonnasta, ennakkoperinnästä, ja työnantajavelvoitteista.

Erikoistunut kotimaiseen ja kansainväliseen henkilöverotukseen.



# Svalner Atlas --- Advisors

A Ryan LLC Affiliate





Svalner Atlas on Pohjoismaiden ja Benelux-alueen johtava riippumaton verotukseen ja yritysjärjestelyihin erikoistunut asiantuntijatalo.

Yhdistämme paikallisen osaamisen kansainväliseen näkemykseen ja tarjoamme asiantuntevaa rajat ylittävää neuvonantoa.

Tarjoamme asiantuntijapalveluita kaikilla verotuksen osa-alueilla, yritysjärjestelyissä, ESG-palveluissa, arvonmäärittämisessä, kirjanpidossa ja juridisessa neuvonannossa. Asiakkaitamme ovat monikansalliset yritykset, pääomasijoittajat, perheyrietykset sekä yksityisasiakkaat.

Svalner Atlas kuuluu Ryan LLC -konserniin. Ryan on palkittu maailmanlaajuinen veropalveluiden ja ohjelmistojen tarjoaja sekä ainoa globaalissa mittakaavassa toimiva yritysverotukseen keskittynyt asiantuntijatalo. Yli 7 500 asiantuntijan ja yhteistyökumppanin voimin Ryan palvelee yli 78 000 asiakasta yli 80 maassa.

Meistä



5

maata

7

toimipistettä

450+

asiantuntijaa



## Verotus

Yritysverotus

Tullit

Henkilöverotus & palkitseminen

Välillinen verotus

Kansainvälinen liikkuvuus

Yritysjärjestelyjen verotus

Yksityishenkilöt & omistajayrittäjät

Pääomasijoittajat & rahastot

Kiinteistöverotus

Verolaskenta

Veroraportointi ja -velvoitteet

Veroprosessit

Siirtohinnoittelu

## Yritysjärjestelyt & strategia

ESG

Yritysjärjestelypalvelut

Strateginen neuvonanto

Arvonmääritys & mallinnus

## Lakipalvelut

Kirjanpito, taloushallinto  
ja palkanlaskenta

## Muut palvelut

Rahastojen hallinnointi

Ulkoistus- ja jatkuvan tuen  
ratkaisut (BackOffice & HelpDesk)

# Agenda

---

Keskiviikko 9.9.2026

## Henkilöverotuksen näkökulmia

- Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus
- Kuuden kuukauden sääntö
- Komennustilanteet
- Paikallinen työskentely
- Ulkomaan verotusoikeus
- Sosiaaliturva

## Suunnittelunäkökohtia





# Henkilöverotuksen näkökulmia

---



# Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus

Tuloverolain mukaan verovelvollisuus jakaantuu yleiseen ja rajoitettuun verovelvollisuuteen

## Yleinen verovelvollisuus

- Lähtökohtaisesti yleisesti verovelvollisia ovat:
  - Suomessa asuvat: varsinainen asunto ja koti Suomessa **tai**
  - Henkilöt, jotka jatkuvasti oleskelevat Suomessa yli kuuden kuukauden ajan
- Verovelvollisuus Suomessa maailmanlaajuisista tuloista.
- Suomen kansalaiset pysyvät Suomessa yleisesti verovelvollisina **muuttovuoden ja kolme** sitä seuraavaa vuotta.
  - Mahdollisuus hakea rajoitettua verovelvollisuutta aikaisemmin, jos **olennaiset siteet** Suomeen katkenneet.

## Rajoitettu verovelvollisuus

- Rajoitetusti verovelvollisia ovat lähtökohtaisesti ulkomailla asuvat.
- Verovelvollisuus Suomessa vain Suomesta saaduista tuloista.
- Ulkomaan kansalaisen yleinen verovelvollisuus päättyy lähtökohtaisesti välittömästi ja hänestä tulee rajoitetusti verovelvollinen, kun hän muuttaa pysyvästi pois Suomesta.

# Kuuden kuukauden sääntö

Tuloverolain (77 §) sääntö ulkomaan työstä saadun palkan verovapaudesta

- Ulkomaan työskentelystä saatu palkka voi olla verovapaata Suomessa, kun ulkomailla työskennellään vähintään kuusi kuukautta kaikkien seuraavien edellytysten täytyessä:
  1. Työstä johtuva oleskelu ulkomailla kestää yhtäjaksoisesti vähintään kuusi kuukautta.
  2. Suomessa oleskellaan tänä aikana (keskimäärin) enintään kuusi päivää kutakin täyttä ulkomaantyöskentelykuukautta kohden.
  3. Suomen ja työskentelyvaltion välinen verosopimus ei estä palkan verotusta työskentelyvaltiossa.



# Komennustilanteet

---

*Työnantajan lähettämä työntekijä työskentelee tilapäisesti toisessa valtiossa ja palaa sen jälkeen kotimaahan*

- **Inbound = Ulkomailta Suomeen tulevat**
  - Tuleeko henkilö yleisesti verovelvolliseksi?
  - Työnantajavelvoitteet
- **Outbound = Suomesta lähtevät**
  - Jääkö yleinen verovelvollisuus voimaan?
    - Suomen kansalaiset: olennaiset siteet ja kolmen vuoden sääntö
  - Soveltuuko kuuden kuukauden sääntö? (Ulkomaan työn verovapaus Suomessa)
  - Veroilmoitusvelvollisuus säilyy, jos yleinen verovelvollisuus säilyy
  - Työnantajavelvoitteet



# Paikallinen työskentely

*Työntekijä siirtyy paikallisen työnantajan palvelukseen  
työskentelyvaltiossa: työsuhde kotimaan työnantajaan päättyy*

- **Suomesta ulkomaille – ulkomaisen työnantajan palvelukseen**
  - Jääkö yleinen verovelvollisuus voimaan?
  - Kuuden kuukauden sääntö voi soveltua
  - Työskentelyvaltiolla on usein verotusoikeus palkkaan heti työskentelyn alusta
  - Ulkomainen työnantaja ei ole ennakonpidätysvelvollinen Suomeen – henkilö huolehtii itse ilmoituksista ja ennakkoveroista
- **Ulkomailta Suomeen – suomalaisen työnantajan palvelukseen**
  - Yleinen verovelvollisuus syntyy, jos muutto on pysyvä tai oleskelu ylittää kuusi kuukautta
  - Palkka verotetaan Suomessa työskentelyn alusta lähtien
  - Suomalaisen työnantajan normaalit velvoitteet: ennakonpidätys ja tulorekisteri-ilmoitukset



# Ulkomaan verotusoikeus

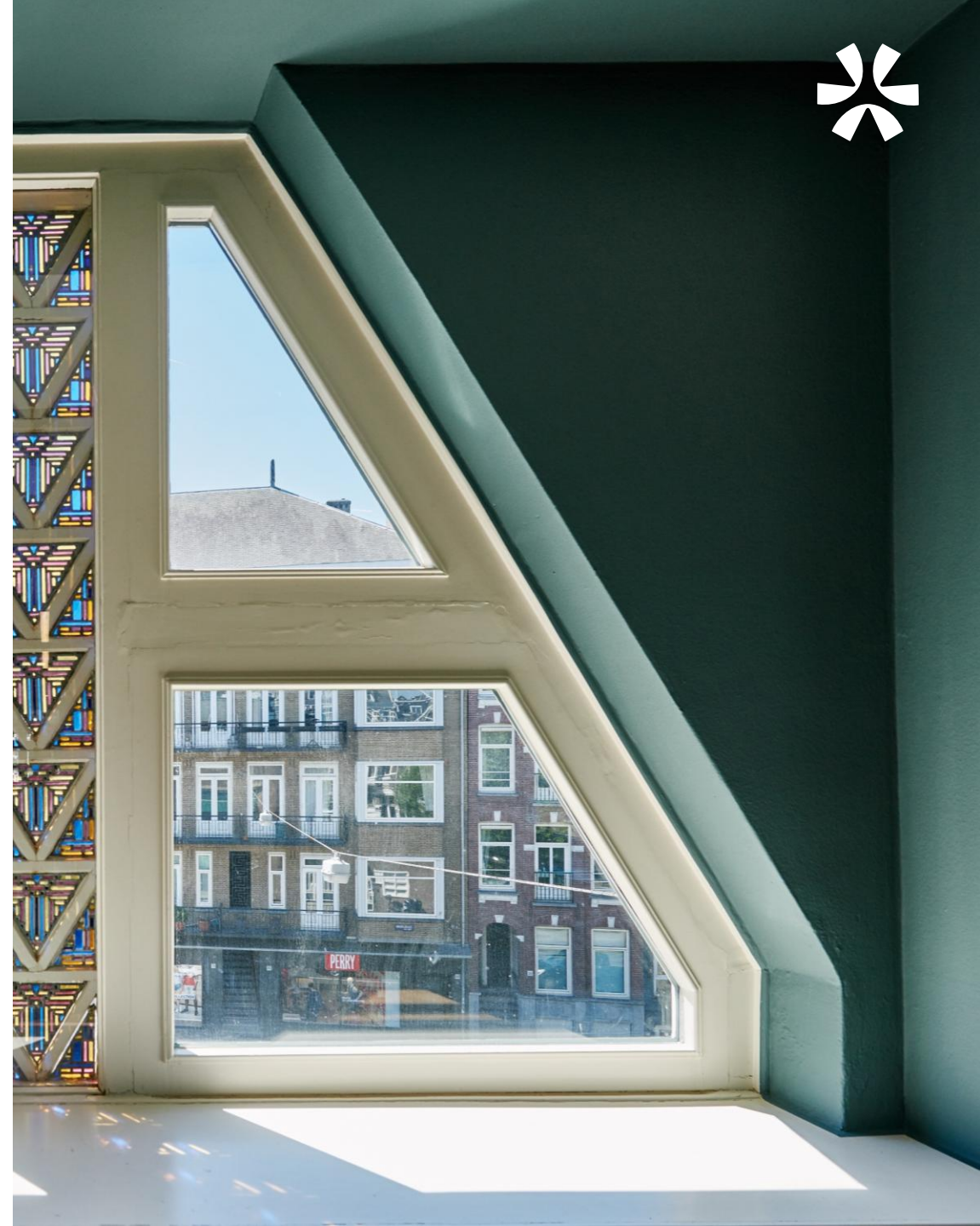
Milloin työskentelyvaltio saa verottaa?

## Verotusoikeus syntyy ulkomailla tyypillisesti esimerkiksi, kun

- Työskentelyvaltion sisäiset säännöt niin määräävät ja verosopimus ei rajoita verotusoikeutta
  - Usein esim. jos henkilön oleskelu ylittää 183 päivää tai kuusi kuukautta
- Palkan maksaa työskentelyvaltiossa oleva paikallinen työnantaja
- Työnantajalla on työskentelyvaltiossa kiinteä toimipaikka, jossa työskennellään
- Työskentelyvaltiossa sovelletaan taloudellisen työnantajan käsitettä
- Työskentelyvaltion kanssa ei ole lainkaan verosopimusta

## Verosopimukset Suomen ja useiden valtioiden välillä

- Kaksinkertainen verotus poistetaan asuinvaltiossa hyvitys- tai vapautusmenetelmällä
- Selvitä tilanne ennen komennuksen alkua – jälkikäteen korjaaminen on työlästä ja voi johtaa sanktioihin



# Sosiaaliturva

Ulkomaantyöskentelytilanteessa tarkistettava sovellettava sosiaaliturvalainsäädäntö.

- EU:n sosiaaliturva-asetuksella ja sosiaaliturvasopimuksilla pyritään siihen, että henkilö kuuluu vain yhden maan sosiaaliturvaan kerrallaan.
- Työntekijä kuuluu pääsääntöisesti työskentelyvaltion sosiaaliturvajärjestelmään.
  - Tilapäisesti ulkomailla työskentelevä työntekijä voi kuitenkin kuulua Suomen sosiaaliturvaan myös ulkomailla työskentelynsä ajan.
  - Todistus Suomen sosiaaliturvaan kuulumisesta työskentelyvaltion viranomaisille (ns. A1-todistus).
- Jos ulkomaantyöskentely tapahtuu EU:n ulkopuolella ja ei-sosiaaliturvasopimusmaassa, niin lähtökohtaisesti vakuuttamisvelvollisuus voi syntyä molempiin maihin (lähtömaa ja työskentelymaa).





# Työntekijöiden kansainvälinen liikkuvuus

---

## Suunnittelunäkökohtia



## Suunnittelun lähtökohtia



- Missä työ tehdään?
- Kuinka kauan työskentely kestää?
- Kuka maksaa palkan?
- Kenen hyväksi työ tehdään, kuka vastaa kuluista?
- Tarvitaanko paikallinen työnantaja tai paikallinen payroll?
- Halutaanko / voidaanko kotimaan sosiaaliturva säilyttää?

# Tyypillisimmät kansainvälisen liikkuvuuden tyypit



## Ulkomaankomennus

- Kotimaan työsopimus säilyy
- **Komennussopimus** työnantajan, vastaanottavan yhtiön ja komennuslaisen välillä komennuksen ehdoista
- Työntekijän tarkoitus palata kotimaahan

## Paikallinen siirto

- Työsuhde siirtyy paikalliseen yhtiöön, tehdään uusi, paikallinen työsopimus
- Yleensä pidempikestoinen tai pysyvä järjestely

## Projektityö

- Lyhyempikestoinen työskentely (viikoista – muutamiin kuukausiin)
- Rotaatio- tai matkaperusteinen työ



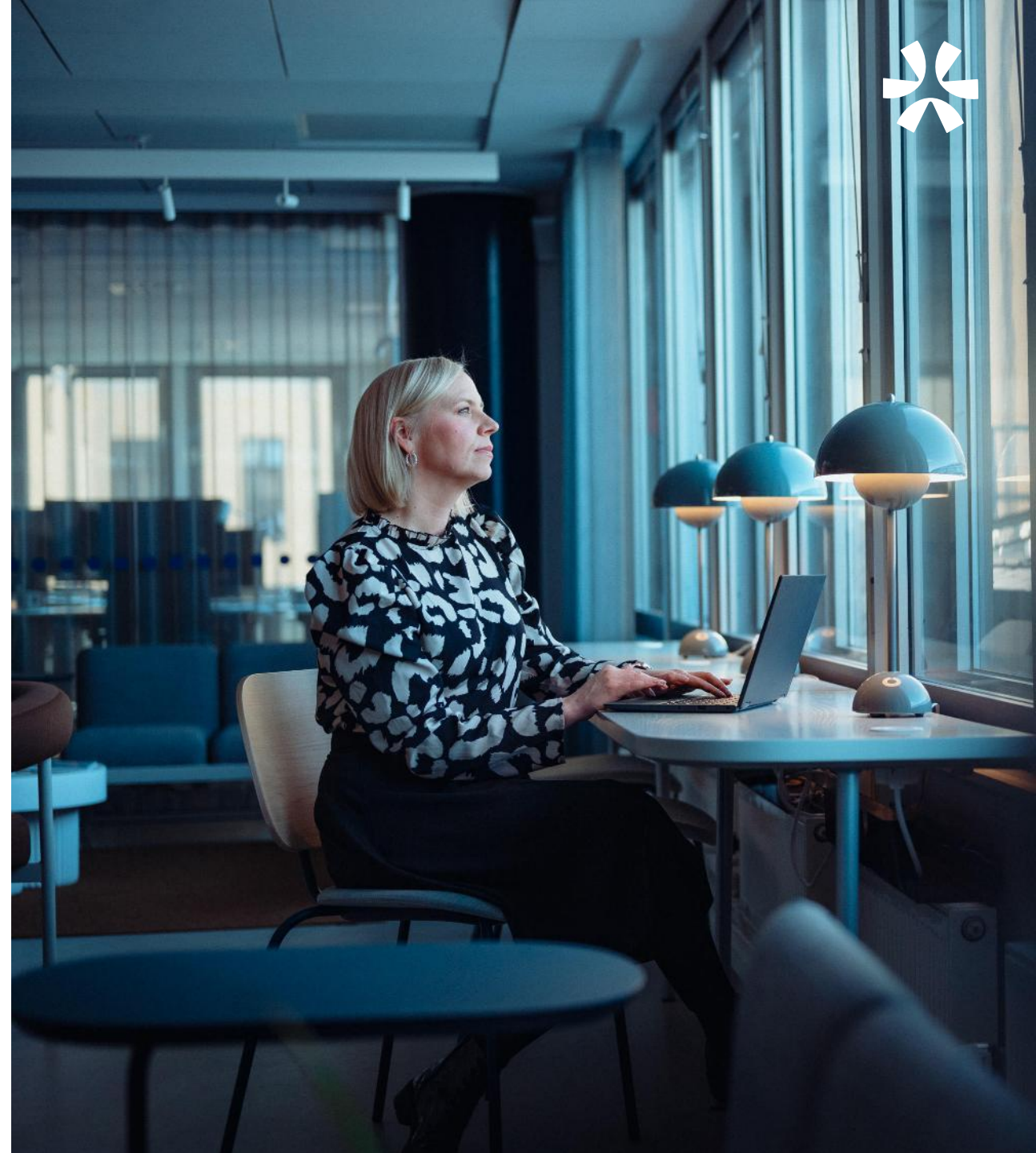


## Payroll – palkan maksu, verotus ja raportointi

- Paikallinen sopimus ulkomailla - palkanmaksu ja raportointi siirtyvät paikalliselle, vastaanottavalle yhtiölle
  - Missä työ tehdään – syntyykö uudelle työnantajalle velvoitteita työntekijän kotimaahan, jos työtä tehdään osin edelleen sieltä?
  - Sosiaaliturva kotimaassa yleensä katkeaa.
- Komennussopimus – lähtökohtaisesti komennustilanteissa payrollin sijaintimaa voidaan päättää
  - Päätökseen voi vaikuttaa esim. valuuttakysymykset, käytännöllisyys (millä yhtiöllä paras valmius hoitaa payroll), verotus (lyhyissä komennuksissa verotus ja payroll kotimaassa), tietosuojakysymykset, tai toisaalta lainsäädännön vaatimukset (edellytys maksaa paikallisesta payrollista)
  - Raportointi- ja verovelvoitteet syntyvät kuitenkin aina kunkin maan paikallisen lainsäädännön perusteella – selvitettävä, syntyykö työnantajalle raportointivelvoitteita useampaan maahan
  - Jos sosiaaliturva säilyy kotimaassa, edellyttää usein ainakin jonkin tasoista raportointia kotimaassa, vaikka palkanmaksu siirtyisi ulkomaille
  - Toisaalta esim. työskentelymaan expat- tai avainhenkilöverotuksen saaminen voi edellyttää paikallista payrollia
- Komennus ilman vastaanottavaa yhtiötä tai projektityö – työnantajan velvoitteet kohdemaassa selvitettävä huolella
  - Työskentely ulkomailla kotimaan työnantajayhtiön hyväksi voi aiheuttaa työnantajalle erilaisia vero- ja raportointivelvoitteita
  - Pitempikestoisessa matkaperusteisessa työssä velvoitteet (mm. payroll raportointi, ennakonpidätys) usein syntyvät kahteen maahan
  - Kiinteän toimipaikan (PE) riski selvitettävä

# Sopiminen ja palkkaus

- Kirjallinen sopiminen aina suositeltavaa, myös lyhyemmissä ulkomaantyöskentelyissä
- Komennuksen kesto, myös paluu, hyvä suunnitella ja sopia etukäteen
- Kuka vastaa kustannuksista – suunnitelluista ja odottamattomista?
  - Komennuslisät
  - Muutto- ja matkakulut
  - Asuminen ja perheen kulut
  - Verotus ja sosiaaliturva
- Palkanasetannassa hyvä huomioida verotus, sosiaaliturvamaksut ja paikallinen hintataso
- Jos komennuksia on enemmän → komennuspolitiikka
  - Sujuvoittaa prosessia ja varmistaa työntekijöiden tasa-arvoisen kohtelun





# Q&A

---





Yksityishenkilön muutto Suomesta ulkomaille: keskeiset verokysymykset ja suunnittelu

Webinaari 15.9.2026 klo 10-11

Turun Logomon toimiston tupaantuliaiset

Livetapahtuma 23.9.2026 klo 14.00–18.00

Kasvu ja kansainvälistyminen: mitä taloushallinnolta vaaditaan?

Webinaari 29.9.2026 klo 10-11.00 (60min)

Rakennejärjestely maaliin hallitusti: toteutustavan valinta ja sujuva toteutus

Webinaari 30.9.2026 klo 10-11.15 (75min)

Osakeperusteinen palkitseminen listaamattomissa yhtiöissä

Webinaari 8.10.2026 klo 10-11 (60 min)

**Katso kaikki tulevat tapahtumat verkkosivuiltamme >>**

## Tulevat tapahtumat

# Jutellaan lisää!

---

Emma Häll | Director

+358 40 527 4756 | [emma.hall@svalneratlas.com](mailto:emma.hall@svalneratlas.com)

Carita Espo | Manager

+358 40 723 1461 | [carita.espo@svalneratlas.com](mailto:carita.espo@svalneratlas.com)

