



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

HE 98/2025 vp

**Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vuoden
2026 tuloveroasteikosta ja tuloverolain
muuttamisesta sekä eräiksi muiksi verolaeiksi**

TIMO ANNALA, LAINSÄÄDÄNTÖNEUVOS
FILIP KJELLBERG, FINANSSINEUVOS
VALTIOVARAINVALIOKUNTA/VEROJAOSTO
23.9.2025

Sisältö

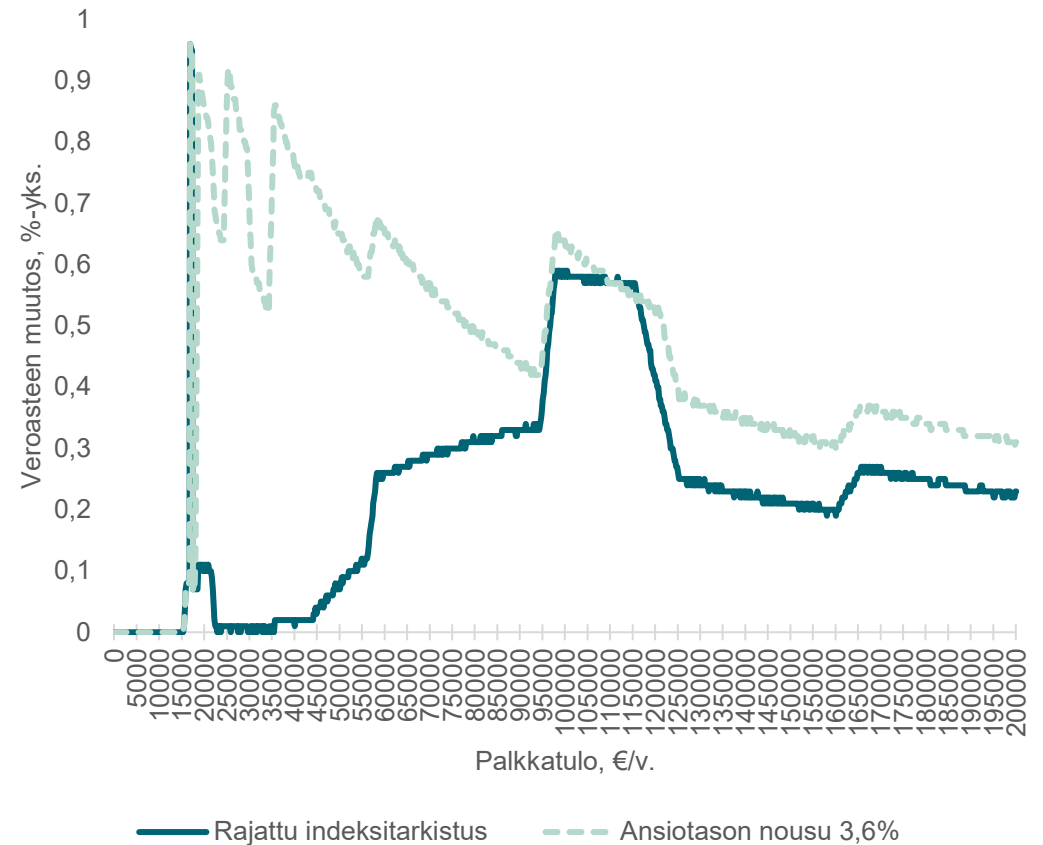
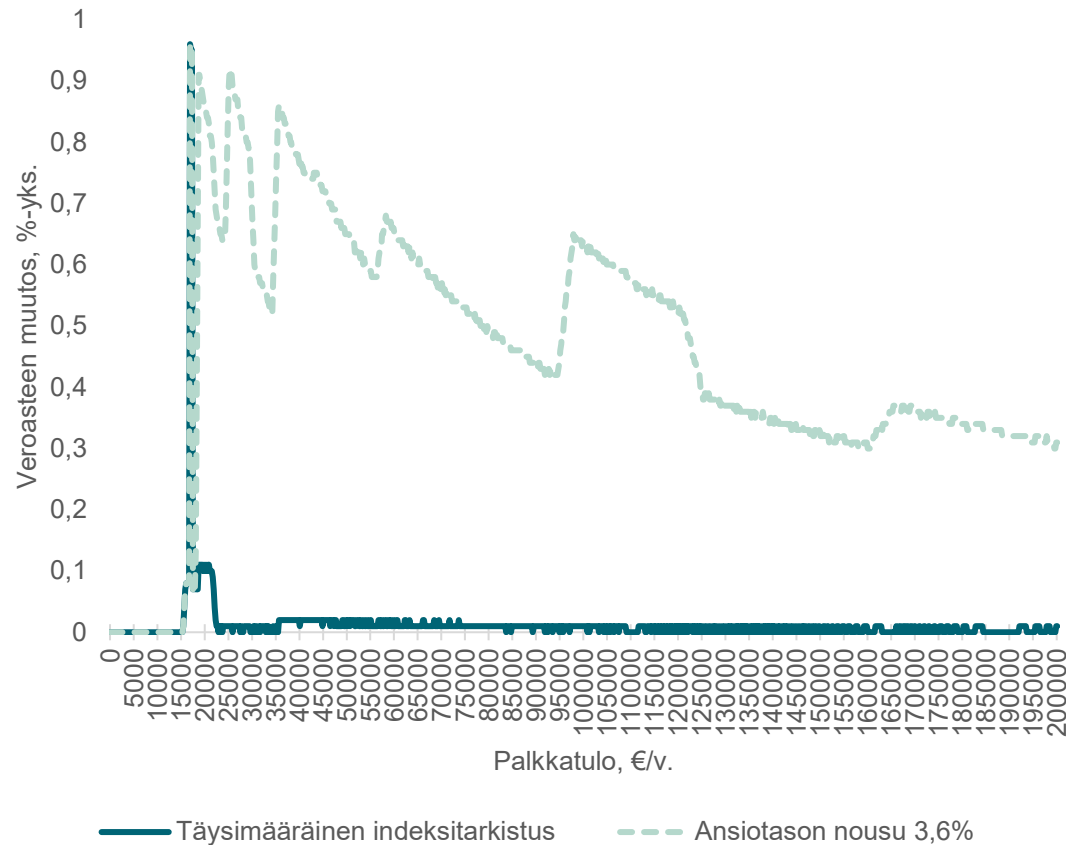
- Ansiotulojen verotus
 - Työn verotuksen keventäminen ja korkeimpien marginaaliveroasteiden alentaminen
 - Ansiotulojen veroasteikko
 - Perusvähennys
 - Työtulovähennys
 - Työtulovähennyksen lapsikorotuksen kasvattaminen
 - Eläketulon lisäveron keventäminen
- Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen verovähennysoikeuden poistaminen
- Työhuonevähennyksen rajaaminen
- Työsuhdepolkupyörien verovapauden poistaminen
- Avainhenkilöiden lähdeveron alentaminen ja lain soveltamisalan laajentaminen Suomen kansalaisiin
- Ehdollisen lisäkauppahinnan verotukseen muutoksia
- Tuloverolakiin lisättäisiin säännös työnantajan maksamien työntekijän oikeudellisen neuvonnan kustannusten verotuksellisesta kohtelusta.
- Taloudelliset vaikutukset



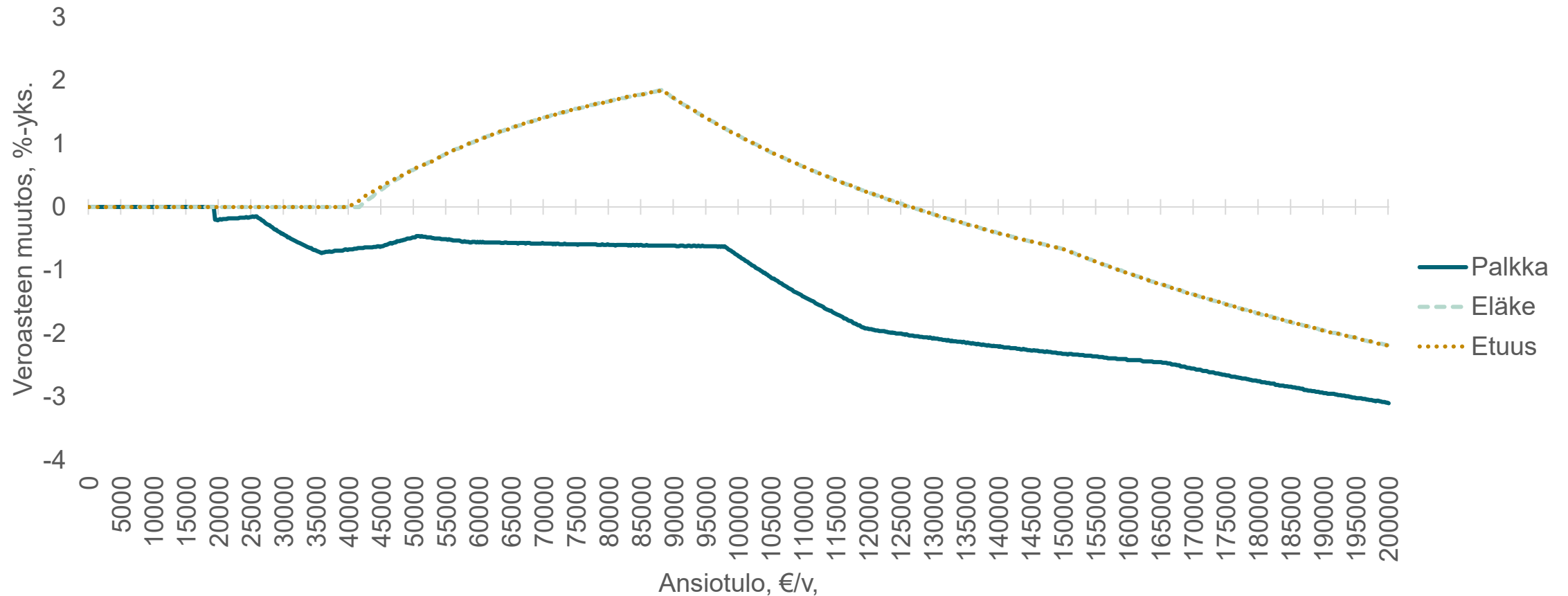
Ansiotulojen verotus

- Työnteon kannustimien parantamiseksi ja ostovoiman vahvistamiseksi työn verotusta kevennettäisiin yhteensä noin 1 miljardilla eurolla.
- Pieni- ja keskituloisten verotusta kevennettäisiin kasvattamalla työtulovähennystä noin 620 miljoonalla eurolla.
- Työtulovähennyksen lapsikorotusta korotettaisiin noin 100 miljoonalla eurolla.
- Ansiotuloverotuksen ylin marginaaliveroaste alennettaisiin noin 52 prosenttiin. Tässä yhteydessä ansiotuloverotuksen indeksitarkistus jätettäisiin tekemättä niillä tulotasoilla, joille ylempien marginaaliverojen alentaminen kohdistuisi. Muilla tulotasoilla indeksitarkistus tehtäisiin täysimääräisenä.
- Ylimpien marginaaliverojen alentamisen teknisestä toteutustavasta seuraavaa eläketulon verotuksen kiristymistä pienennettäisiin lieventämällä eläketulon lisäveroa.

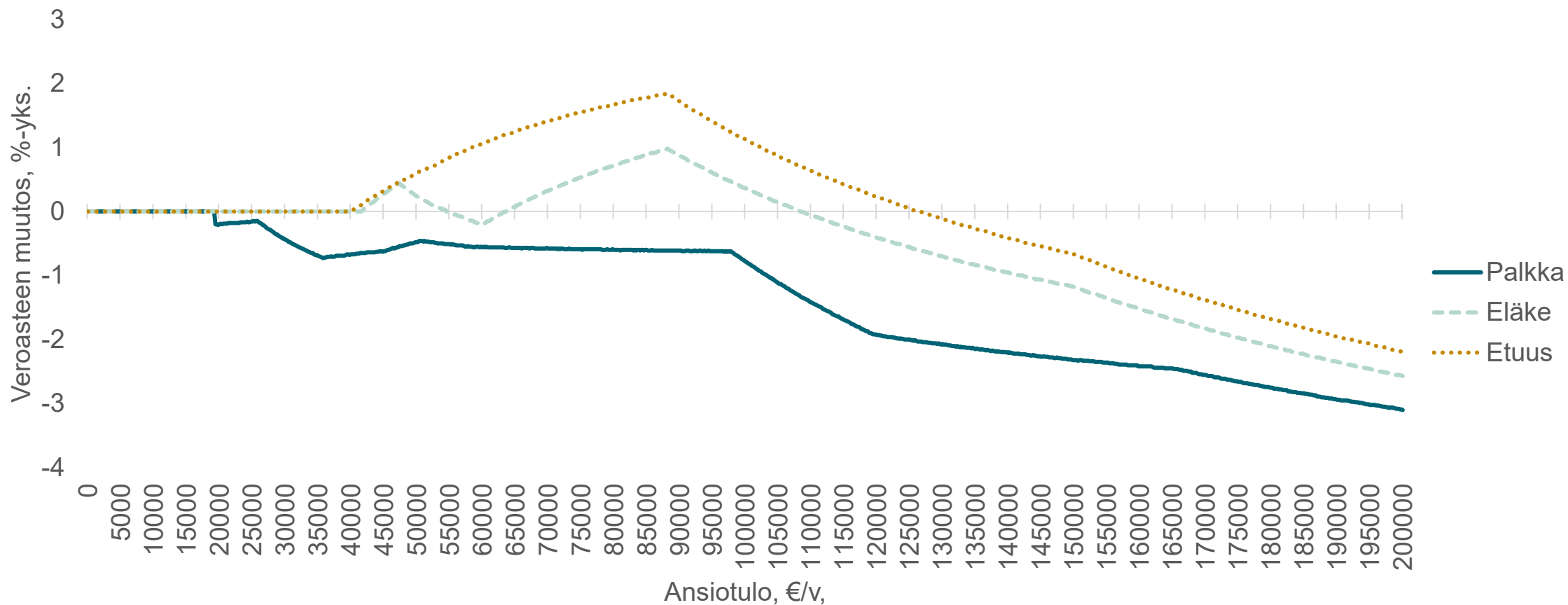
Ansiotuloverotuksen indeksitarkistus täysimääräisenä ja rajattuna kolmeen alimpaan tuloluokkaan



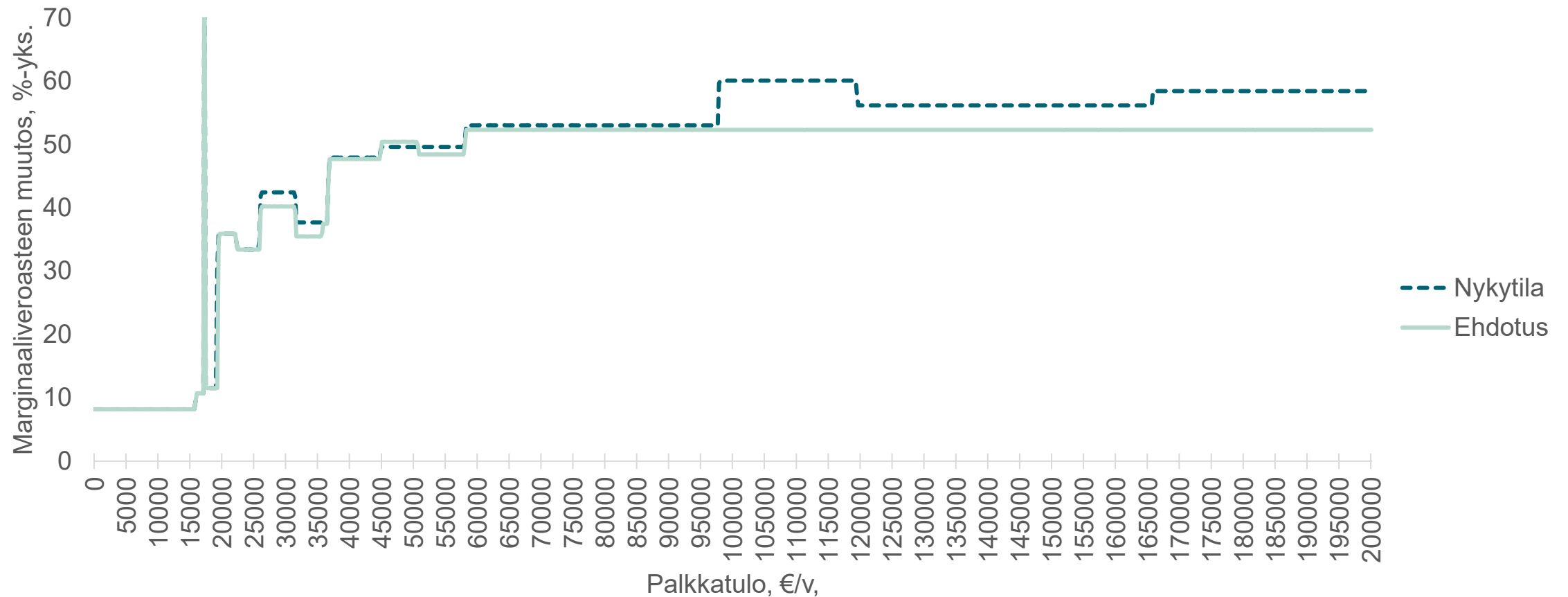
Työn verotuksen keventämisen ja korkeimpien marginaaliveroasteiden alentamisen vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



Työn verotuksen keventämisen ja korkeimpien marginaaliveroasteiden alentamisen vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen ml. eläketulon lisäveron lieventäminen



Palkkatulon marginaaliveroaste nykytilassa ja työn verotuksen keventämisen ja korkeimpien marginaaliveroasteiden alentamisen jälkeen



Vuoden 2026 tuloveroasteikko

- Tuloveroasteikon tuloluokkiin, pl. kolme ylintä, ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus 3,6 prosentin mukaisesti. Lisäksi asteikkoa uudistettaisiin osana kokonaisuutta, jossa työn verotusta kevennettäisiin ja ansiotuloverotuksen korkeimmat marginaaliveroasteet alennettaisiin noin 52 prosenttiin.

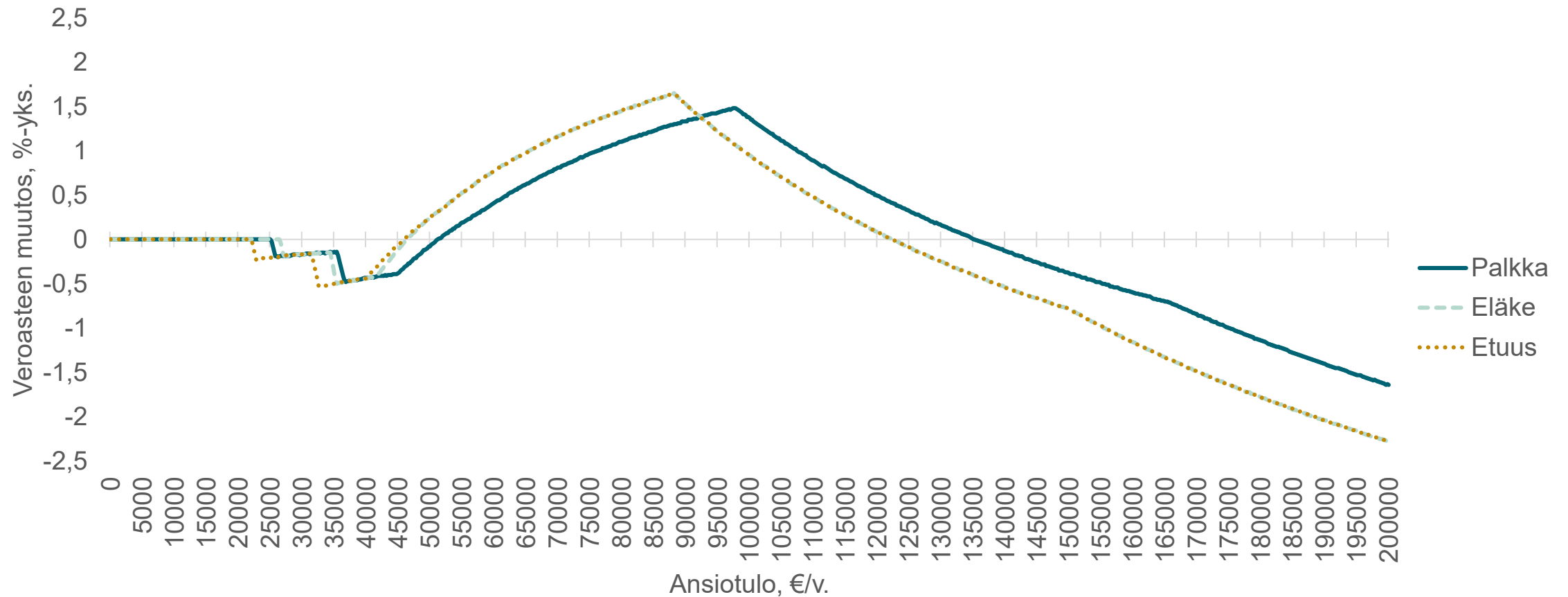
Nykytila (2025)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
0-21 200	0	12,64
21 200-31 500	2 679,68	19
31 500-52 100	4 636,68	30,25
52 100-88 200	10 868,18	34
88 200-150 000	23 142,18	41,75
150 000-	48 943,68	44,25

2026

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
0-22 000	0	12,64
22 000-32 600	2 679,68	19
32 600-40 100	4 636,68	30,25
40 100-52 100	10 868,18	33,25
52 100-	23 142,18	37,5

Tuloveroasteikkolain muutosten vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



Perusvähennys

- Perusvähennyksen enimmäismäärää ehdotetaan korotettavaksi 4 115 eurosta 4 265 euroon.

- Täysimääräisenä

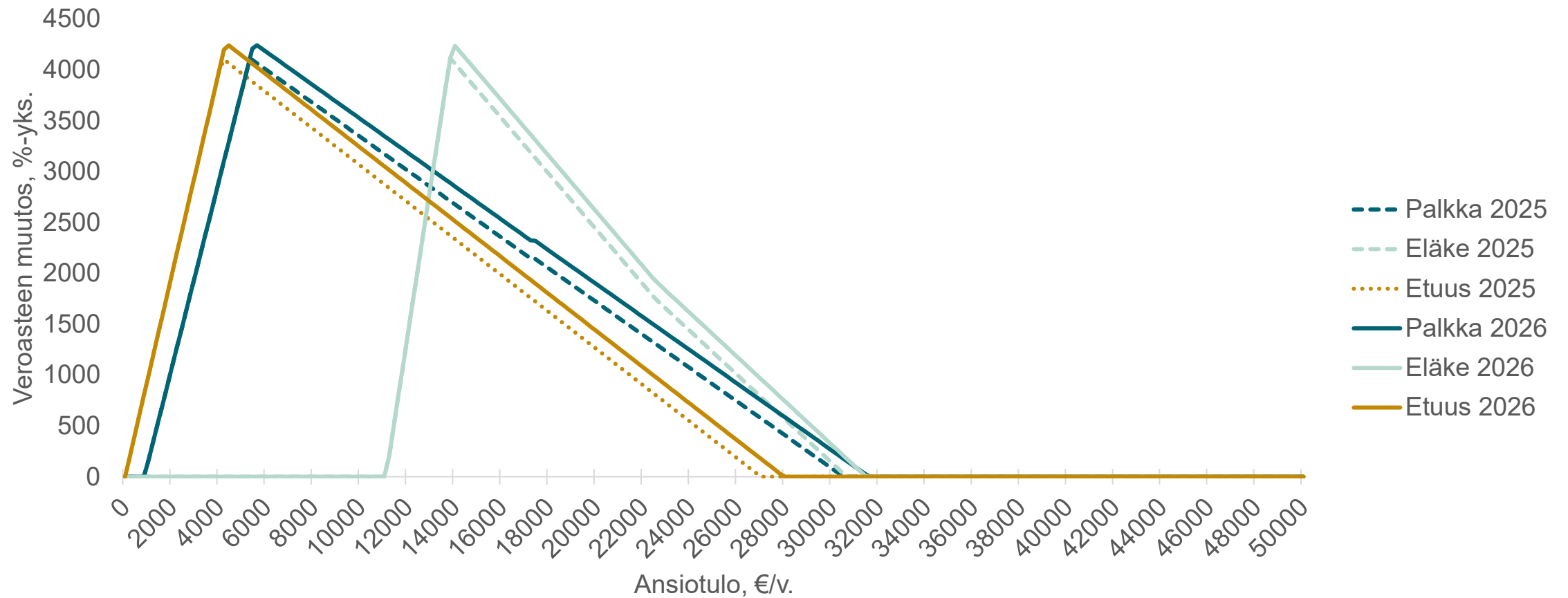
2025

• Päivärahatuloa	n. 4 265 €/vuosi	4 115 €/vuosi
• Palkkatuloa	n. 5 700 €/vuosi	5 400 €/vuosi
• Eläketuloa	n. 14 100 €/vuosi	13 800 €/vuosi

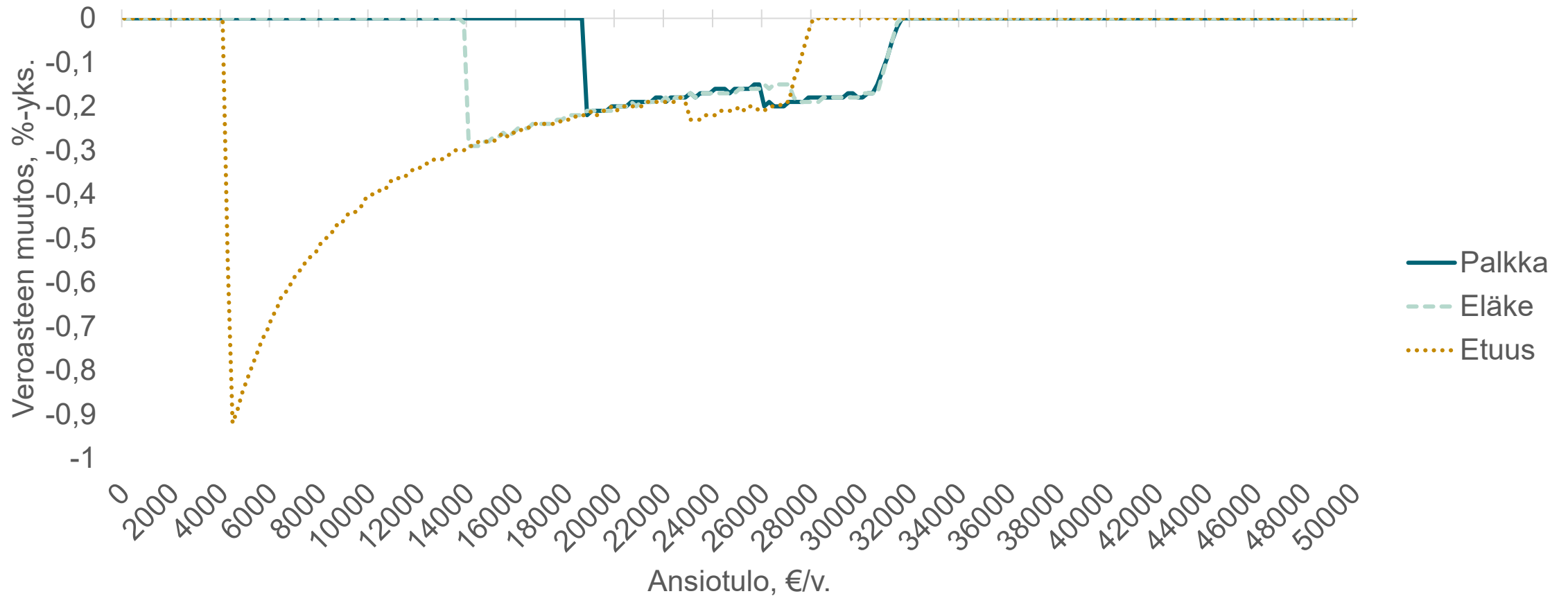
- Vaikutus ulottuu

• Päivärahatulolla	n. 27 900 €/vuosi	26 900 €/vuosi
• Palkkatuloilla	n. 31 600 €/vuosi	30 300 €/vuosi
• Eläketuloilla	n. 31 500 €/vuosi	30 500 €/vuosi

Perusvähennys



Perusvähennyksen korotuksen vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



Työtulovähennys

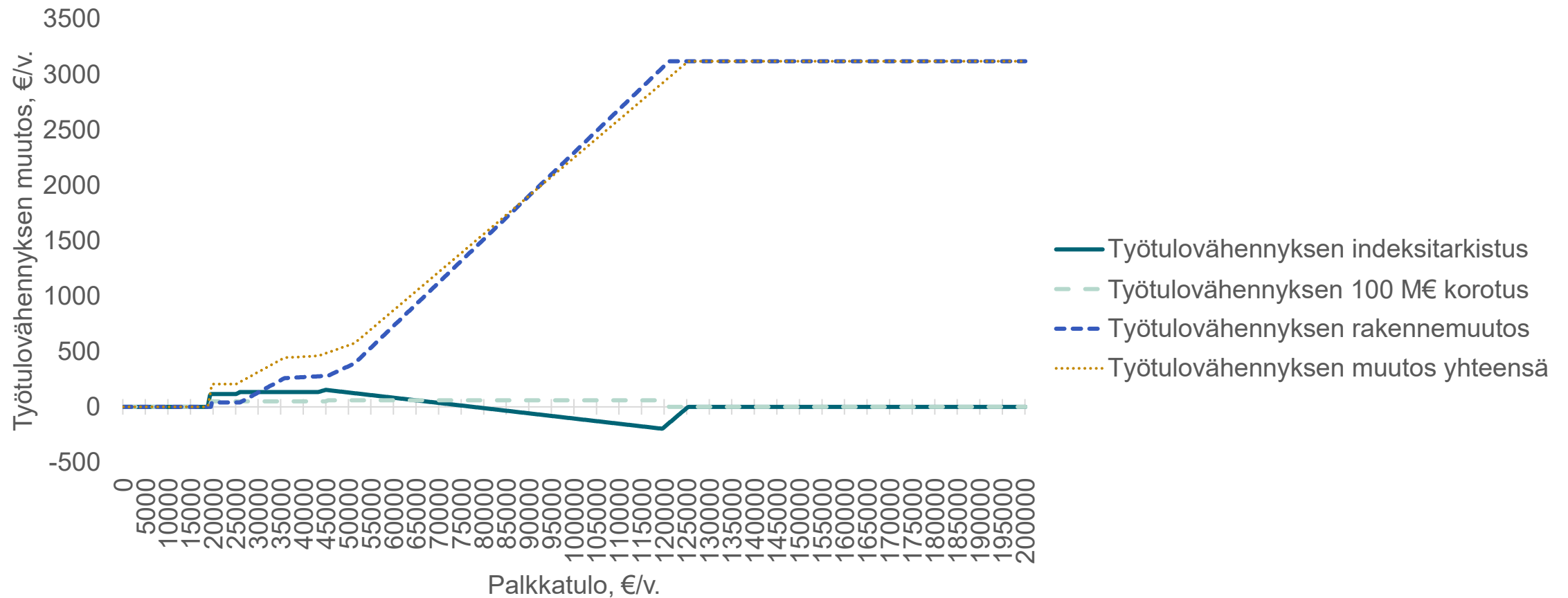
- Työtulovähennyksen enimmäismäärää ehdotetaan korotettavaksi 3 225 eurosta 3 430 euroon.
- Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 35 000 euroa, pienenee vähennyksen määrä 2 prosentilla puhtaan ansiotulon 35 000 euroa ylittävältä osalta.
 - Nykyisin pienenee 2,22 prosentilla puhtaan ansiotulon 24 250 euron ylittävältä osalta.
- Vähennys poistuisi edellä mainitulla tavalla puhtaan ansiotulon 50 550 euroon saakka, eikä vähennys enää pieneneisi tämän tulorajan ylittävältä osalta. Muutoksen jälkeen työtulovähennys ei siten poistuisi kokonaan, vaan se saavuttaisi poistuman jälkeisen enimmäismäärän puhtaan ansiotulon ollessa 50 550 euroa ja myönnettäisiin samansuuruisena tätä suuremmilla tulotasoilla.

Työtulovähennys

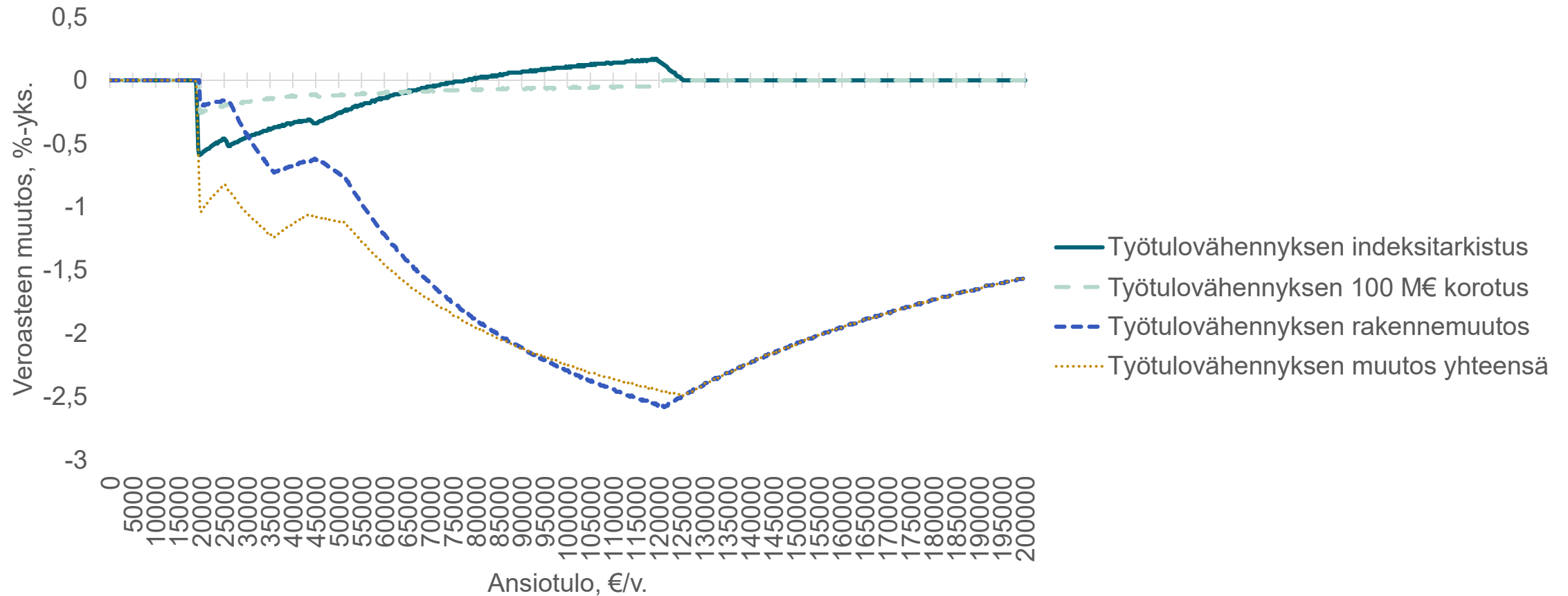
- Työtulovähennyksen parametreja muutettaisiin seuraavien toimenpiteiden myötä: indeksitarkistus, 100 miljoonan euron korotus työtulovähennykseen sekä työn verotuksen keventäminen ja korkeimpien marginaaliveroprosenttien alentaminen noin 52 prosenttiin. Alla oleva taulukko esittää työtulovähennyksen parametrit eri muutosten mukaan eriteltyinä.

	Nykytila	Työtulovähennyksen indeksitarkistus	Työtulovähennyksen 100 M€ korotus	Työtulovähennyksen rakennemuutos
Työtulovähennyksen vähennysprosentti	18	12	12	18
Työtulovähennyksen enimmäismäärä	3 225	3 340	3 390	3 430
Täyteen työtulovähennykseen oikeuttavan tulon maksimimäärä	24 250	25 130	25 130	35 000
Työtulovähennyksen pienennysprosentti	2,22	2,22	2,22	2
Työtulovähennyksen lisäpoistuman tuloraja	42 550	44 100	44 650	50 550
Työtulovähennyksen lisäpoistuman prosentti	3,44	3,91	3,91	-

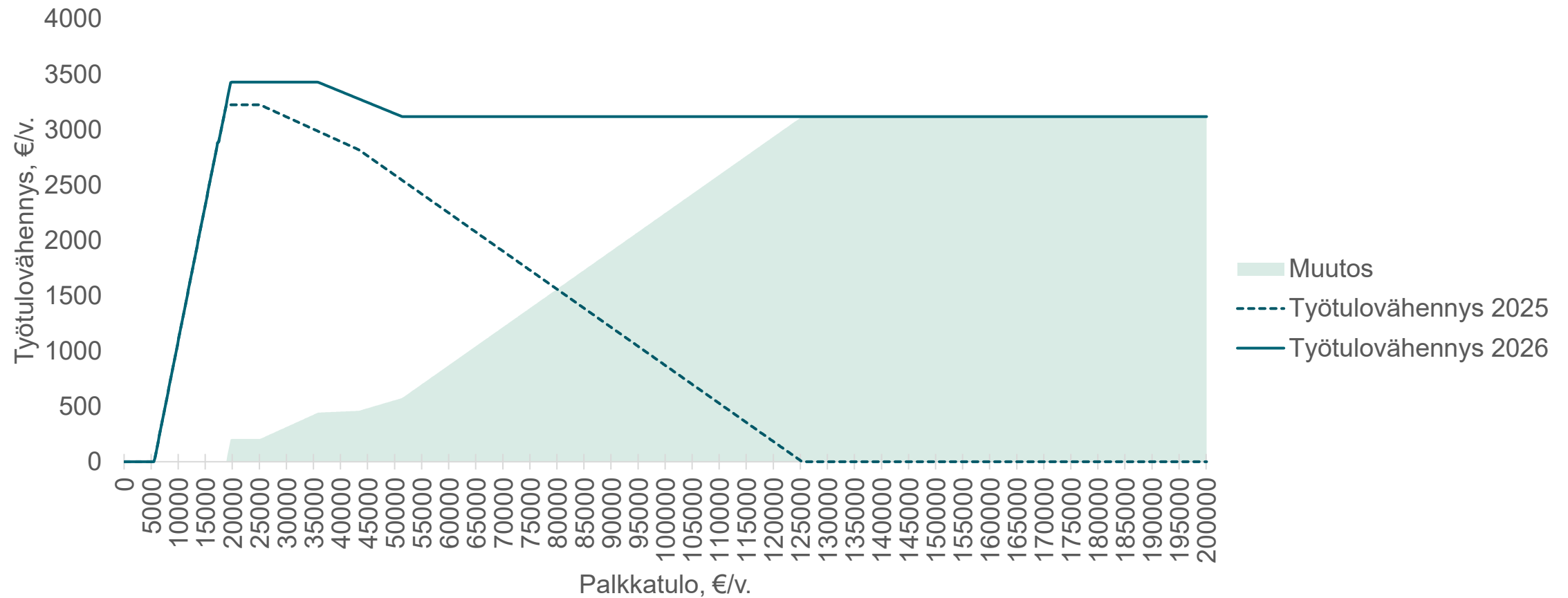
Työtulovähennyksen muutos eriteltynä



Työtulovähennyksen korotuksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla eriteltynä ja yhteensä



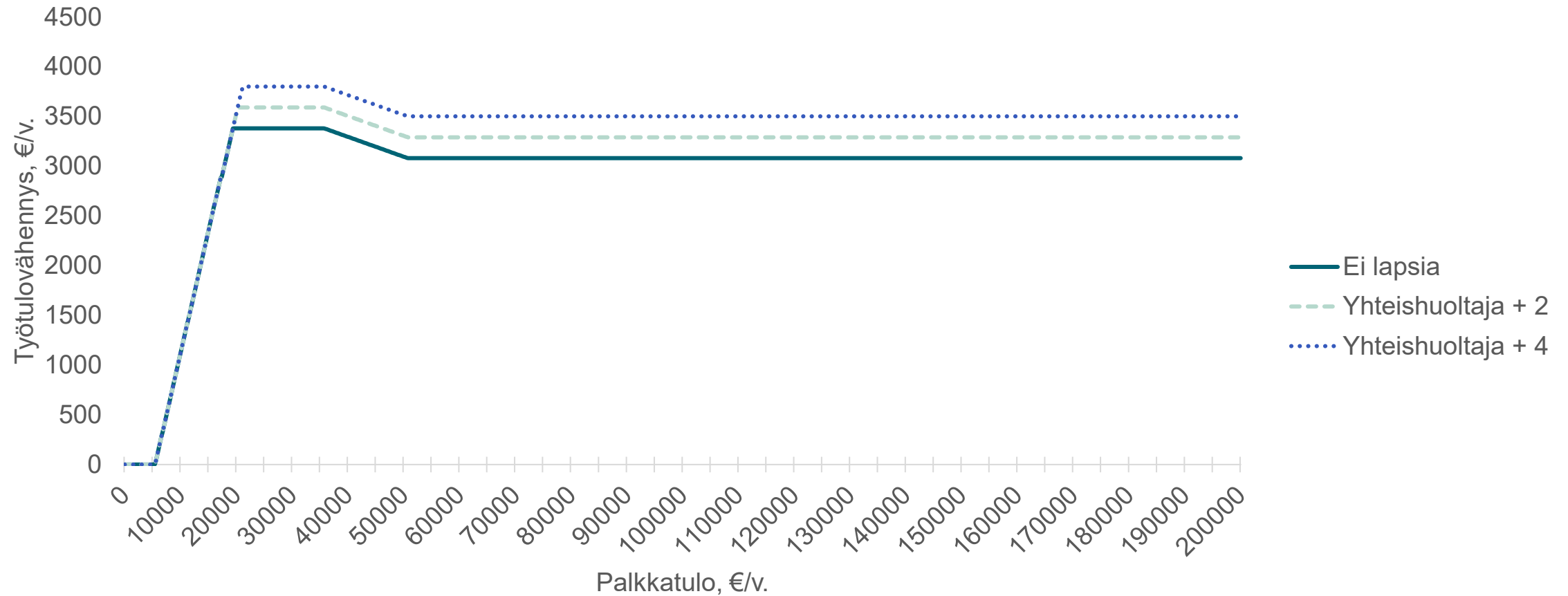
Työtulovähennys 2025 ja 2026



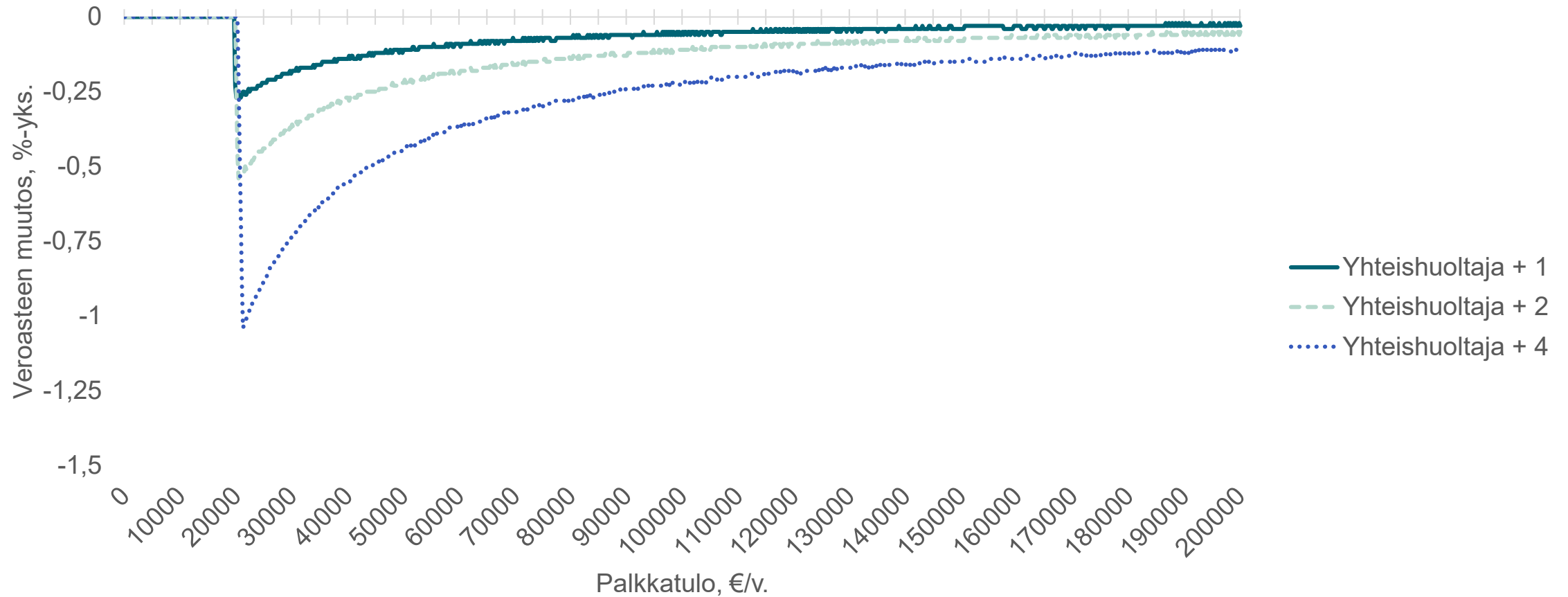
Työtulovähennyksen lapsikorotus

- Työtulovähennyksen enimmäismäärän lapsikorotusta ehdotetaan korotettavaksi 100 miljoonalla eurolla.
 - Muilta osin säilyisi nykyisellään. Ei lapsien lukumäärään perustuvaa enimmäismäärää eikä verovelvolliskohtaista enimmäismäärää. Yksinhuoltajille kaksinkertaisena.
- Lapsikorotus nostettaisiin 50 eurosta 105 euroon jokaisesta huollettavana olevasta alaikäisestä lapsesta.
 - Tavoitteena on parantaa työn vastaanottamisen kannustimia.

Työtulovähennyksen lapsikorotus



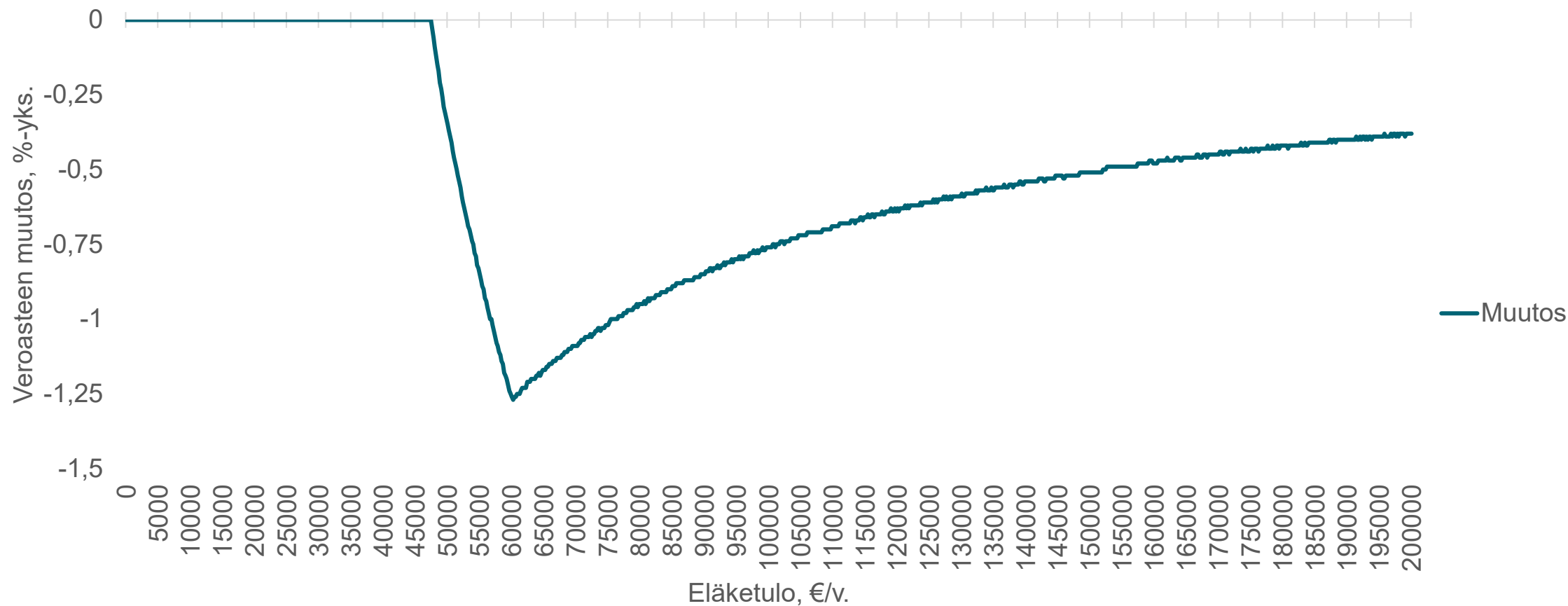
Työtulovähennyksen lapsikorotuksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla



Eläketulon lisäveron keventäminen

- Ylimpiä marginaaliveroasteiden alentamisen yhteydessä tuloveroasteikkoon tehtävät muutokset kiristäisivät muiden kuin palkka- ja työtulojen verotusta. Muutosten eläketulojen verotusta kiristävää vaikutusta lievennettäisiin alentamalla eläketulon lisäveroa.
- Eläketulon lisäveroa ehdotetaan lievennettäväksi noin 64 miljoonalla eurolla korottamalla tulorajaa, jonka ylittävästä osasta eläketulon lisäveroa maksetaan, nykyisestä 47 000 eurosta 60 000 euroon.
 - Ehdotettu muutos keventäisi noin 125 000 verovelvollisen eläketulon verotusta ja poistaisi noin 73 000 verovelvollista kokonaan lisäveron piiristä.
 - Muutos keventäisi eläketulon verotusta enimmillään noin 1,25 prosenttiyksikköä.

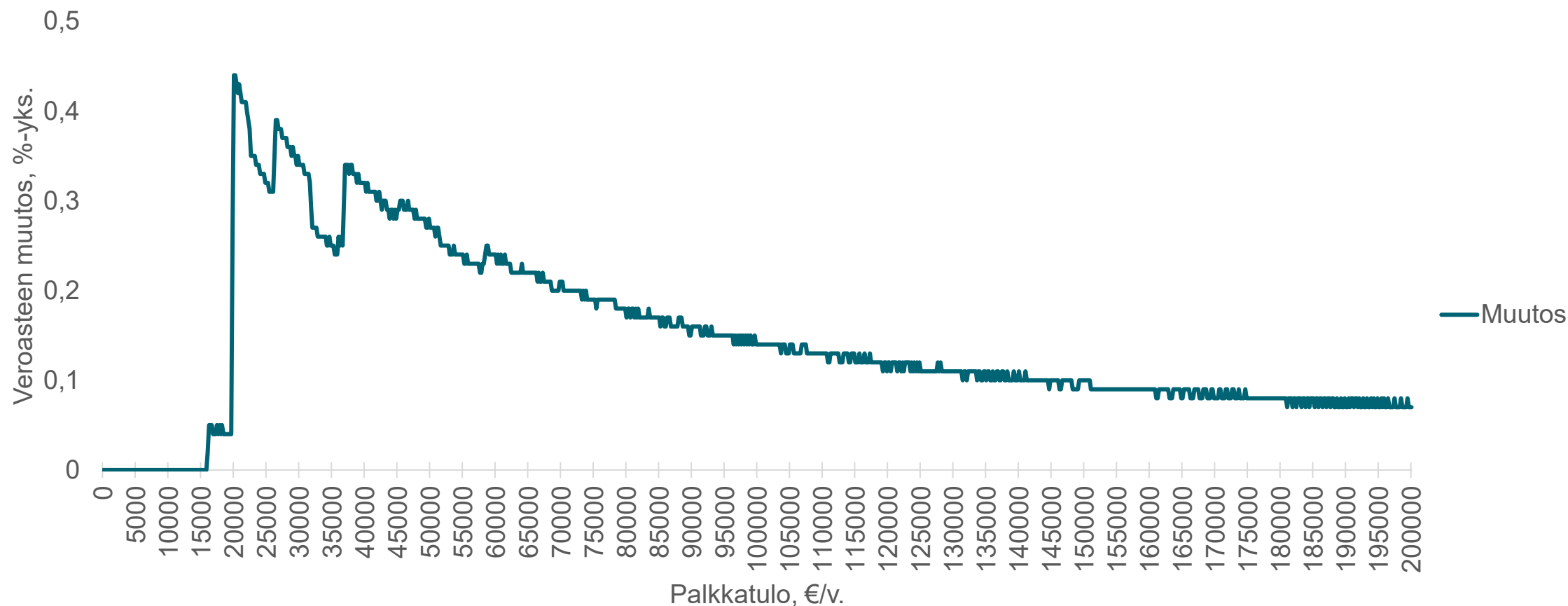
Eläketulon lisäveron lievennyksen vaikutus eläketulon veroasteeseen eri tulotasoilla



Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen verovähennysoikeuden poistaminen

- Osana kasvutoimien rahoittamista työmarkkinajärjestöjen sekä sellaisten muiden järjestöjen, joilla sääntöjensä mukaan voi olla työmarkkinatoimintaan liittyviä tavoitteita, jäsenmaksujen verovähennysoikeus poistettaisiin. Vähennysoikeus poistuisi sekä työntekijöiltä että työnantajilta.
- Tuloverolakia, elinkeinotulon verottamisesta annettua lakia ja maatilatalouden tuloverolakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että jäsenmaksut eivät olisi vähennyskelpoisia vuodesta 2026 alkaen.
- Jäsenmaksujen vähennysoikeuden poistamisen arvioidaan kasvattavan verotuloja yhteensä 191 miljoonaa euroa, josta noin 20 miljoonaa euroa kohdistuu yhteisöveroon.
 - Muutoksen seurauksena verotus kiristyy noin 1,98 miljoonalla verovelvollisella.
 - Keskimääräisen veroasteen muutoksen arvioidaan olevan noin 0,2 prosenttiyksikköä ja keskimääräisen veronmuutoksen veronmuutos noin 86 euroa vuodessa.

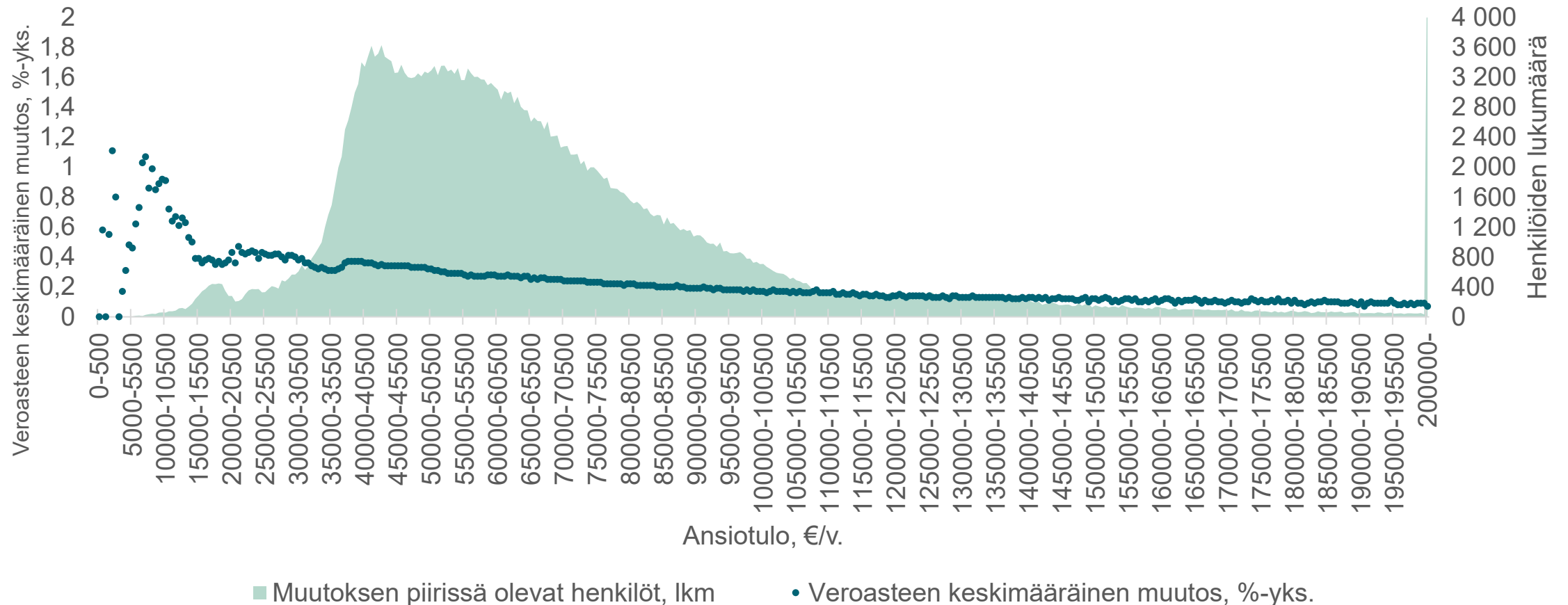
300 euron jäsenmaksun verovähennysosoikeuden poistamisen vaikutus veroasteeseen tulotasoin



Työhuonevähennyksen rajaaminen

- Työhuonevähennys ehdotetaan poistettavaksi palkkatulojen hankinnan osalta osana kasvutoimien rahoitusta .
- Työhuonevähennyksen voisi edelleen saada, jos kyse on muiden kuin palkkatulojen hankkimisesta.
 - Esimerkiksi freelancerit, taiteilijat ja omaishoitajat voisivat saada kotona työskentelystä kaavamaisen työhuonevähennyksen.
 - Muutos ei vaikuttaisi elinkeinonharjoittajien tai maataloudenharjoittajien nykyiseen työhuonevähennykseen.
- Työhuonevähennyksen rajaamisen arvioidaan kasvattavan verotuloja yhteensä noin 57 miljoonalla eurolla.
 - Muutoksen seurauksena verotus kiristyisi noin 360 000 verovelvollisella.
 - Veroasteen keskimääräisen muutoksen arvioidaan olevan noin 0,2 prosenttiyksikköä ja keskimääräinen muutos noin 158 euroa vuodessa.

Työhuonevähennyksen rajaamisen keskimääräinen vaikutus veroasteeseen tuloluokittain



Työsuhteepolkupyörien verovapauden poistaminen

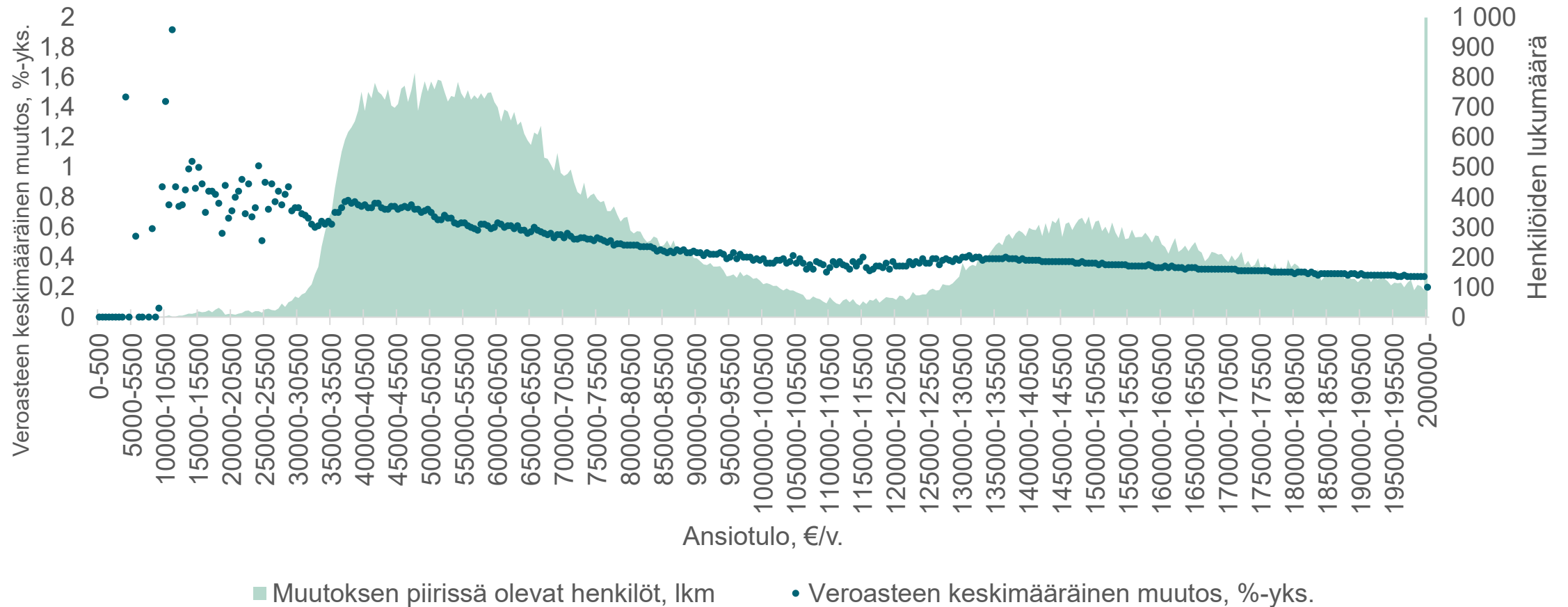
- Työsuhteepolkupyörien verovapaa etu ehdotetaan poistettavaksi osana kasvutoimien rahoitusta.
- Muutos koskisi niitä sopimuksia, jotka on solmittu kevään 2025 kehysriihen jälkeen. Jos työnantaja ja työntekijä ovat sopineet polkupyöräedun käyttöönotosta ja jompikumpi on tehnyt pyörän tilaussopimuksen viimeistään 23. huhtikuuta 2025, etu säilyy verovapaana koko sopimuskauden ajan, kuitenkin enintään siihen asti, kun edun käyttöönotosta on kulunut viisi vuotta.
- Siirtymäajan jälkeen polkupyöräetu olisi kaikissa tilanteissa veronalainen etu käyvästä arvostaan.
 - Polkupyöräedun verovapauden poistamisen arvioidaan kasvattavan verotuloja yhteensä noin 50 miljoonalla eurolla kun verovapaus on poistunut kokonaan. Tästä 2 miljoonaa euroa kohdistuu yhteisöveroon ja 48 miljoonaa euroa ansiotuloveroon.
 - Muutoksen seurauksena verotus kiristyy arviolta noin 115 000 verovelvollisella.
 - Keskimääräinen veroasteen muutos olisi noin 0,5 prosenttiyksikköä.

Työsuhteepolkupyöräedun poistaminen

- Polkupyöräedun verovapauden poistamisen arvioidaan kasvattavan verotuloja yhteensä noin 50 miljoonalla eurolla kun verovapaus on poistunut kokonaan vuonna 2028. Tästä 2 miljoonaa euroa kohdistuu yhteisöveroon ja 48 miljoonaa euroa ansiotuloveroon.
- Alla olevassa taulukossa esitetään muutoksen kumulatiivinen verotuottoa kasvattava vaikutus eriteltynä vuosikohtaisesti veronsaajittain.

	2026	2027	2028
Valtio (ml. yhteisövero)	13	25	40
Kunnat	3	5	8
Seurakunnat	0,5	0,5	1
Kansaneläkelaitos	0,5	0,5	1
Yhteensä	17	31	50

Työsuhteepolkupyöräedun poistamisen keskimääräinen vaikutus veroasteeseen tuloluokittain



Laki ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta

- Avainhenkilöiden lähdevero ehdotetaan alennettavaksi 32 prosentista 25 prosenttiin.
- Lisäksi lain soveltamisalaa laajennettaisiin kotimaahan palaaviin Suomen kansalaisiin. Lakia sovellettaisiin Suomen kansalaisiin enintään 24 kuukauden ajan työskentelyn alkamisesta.
 - Avainhenkilölain lähdeveroprosentin alentaminen ja sen laajentaminen koskemaan Suomen kansalaisia vähentäisi verotuottoa pitkällä aikavälillä yhteensä noin 12 miljoonaa euroa vuodessa.

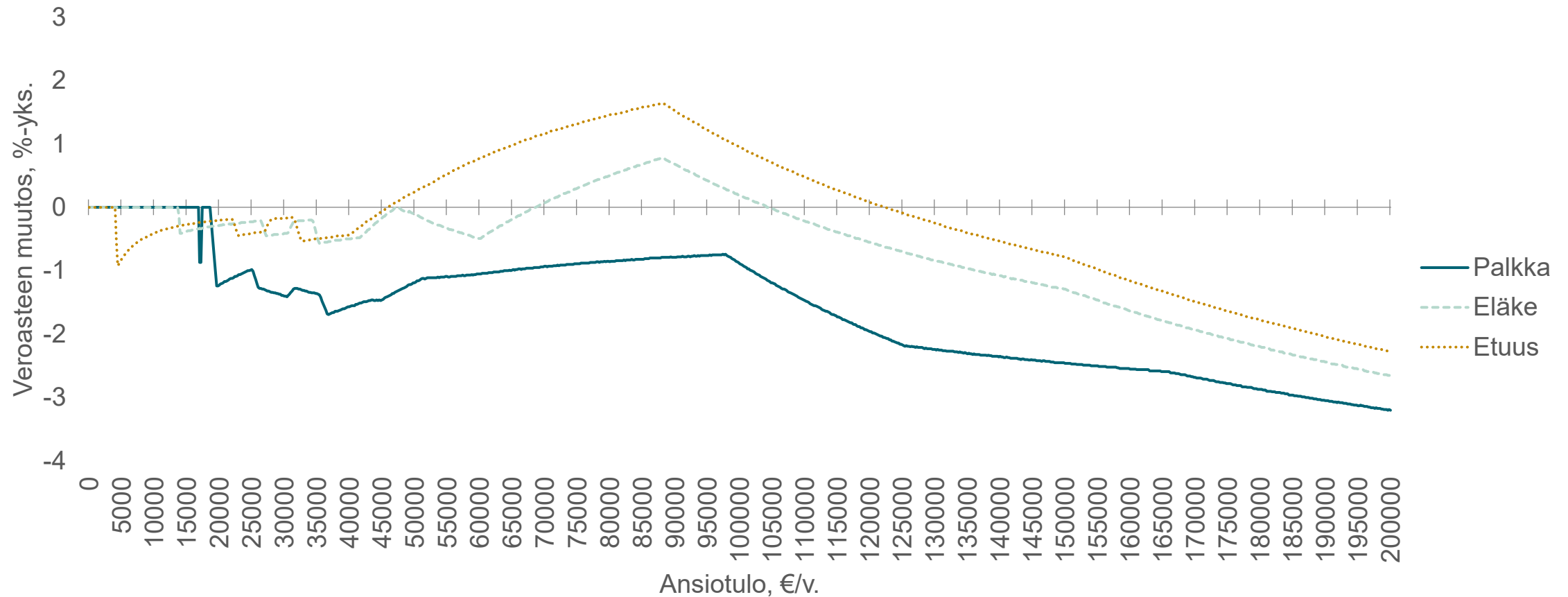
Ehdollinen lisäkauppahinta

- Tuloverolakia muutettaisiin siten, että luovutusvoitto verotettaisiin luovutussopimuksessa sovitun ehdollisen lisäkauppahinnan osalta sen verovuoden tulona, jona lisäkauppahinnan suorittamisvelvollisuus ja määrä ovat vahvistuneet.
- Varainsiirtoverolakia muutettaisiin siten, että lisävastikkeesta on suoritettava varainsiirtovero vasta kahden kuukauden kuluessa siitä, kun lisävastikkeen peruste ja määrä vahvistuvat, jos lisävastike vahvistuu varainsiirtoveron suorittamiselle säädetyn määräajan jälkeen.
- Ehdotetun muutoksen seurauksena valtion verotulot vähenisivät vuonna 2026 arviolta noin 19 miljoonalla eurolla, josta noin 4 miljoonaa euroa kohdistuisi varainsiirtoveroon ja noin 15 miljoonaa euroa pääomatuloveroon.
 - Luovutusvoittoverotuottojen arvioidaan vähenevän vuonna 2026 noin 15 miljoonalla eurolla ja vastaavasti kasvavan saman verran vuonna 2027. Varainsiirtoverotuottojen arvioidaan vähenevän noin 4 miljoonalla eurolla. Verohallinnon lisäkauppahintatietojen perusteella voidaan arvioida, että varainsiirtoverotuotot kasvaisivat näiden luovutusten osalta vuonna 2027 noin 3,3 miljoonalla eurolla, vuonna 2028 noin 0,5 miljoonalla eurolla ja vuonna 2029 noin 0,2 miljoonalla eurolla. Näin ollen vuoden 2026 verotuottomenetykseen voitaisiin kattaa kokonaisuudessaan vuoteen 2029 mennessä.

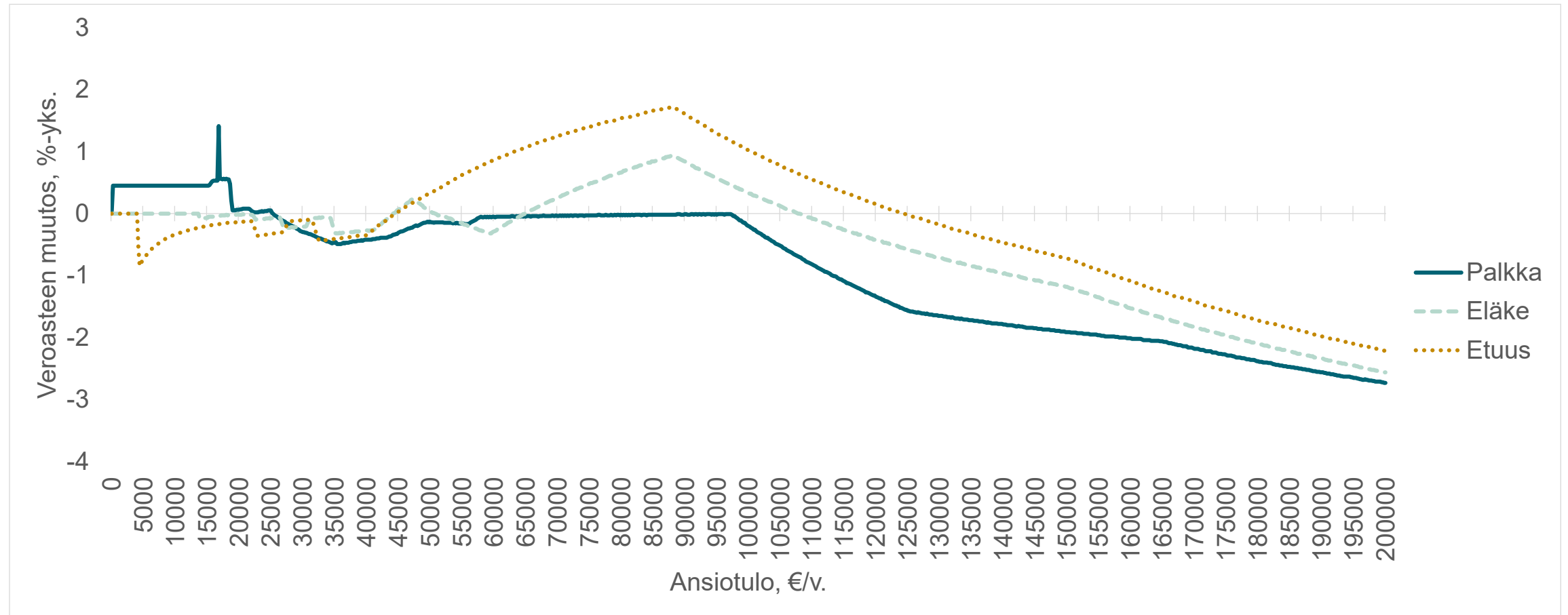
Työnantajan maksamat oikeudellisen neuvonnan kustannukset

- Tuloverolakiin ehdotetaan lisättäväksi säännös työnantajan maksamien työntekijän oikeudellisen neuvonnan kustannusten verotuksellisesta kohtelusta.
- Työnantajan maksamista työntekijän oikeudellisen neuvonnan kustannuksista ei muodostuisi veronalaista etua, jos:
 - 1) työnantajalla on intressi maksaa oikeudellisen neuvonnan kustannukset;
 - 2) asia on aiheutunut osana työtehtävien suorittamista;
 - 3) ei ole ilmeistä, että työntekijän olisi tullut mieltää toimintansa lainvastaiseksi jo tekohetkellä; ja
 - 4) työntekijä ei ole saanut korvausta samoista kustannuksista muualta ja työntekijä sitoutuu suorittamaan mahdollisesti myöhemmin muualta saamansa korvauksen työnantajalle.

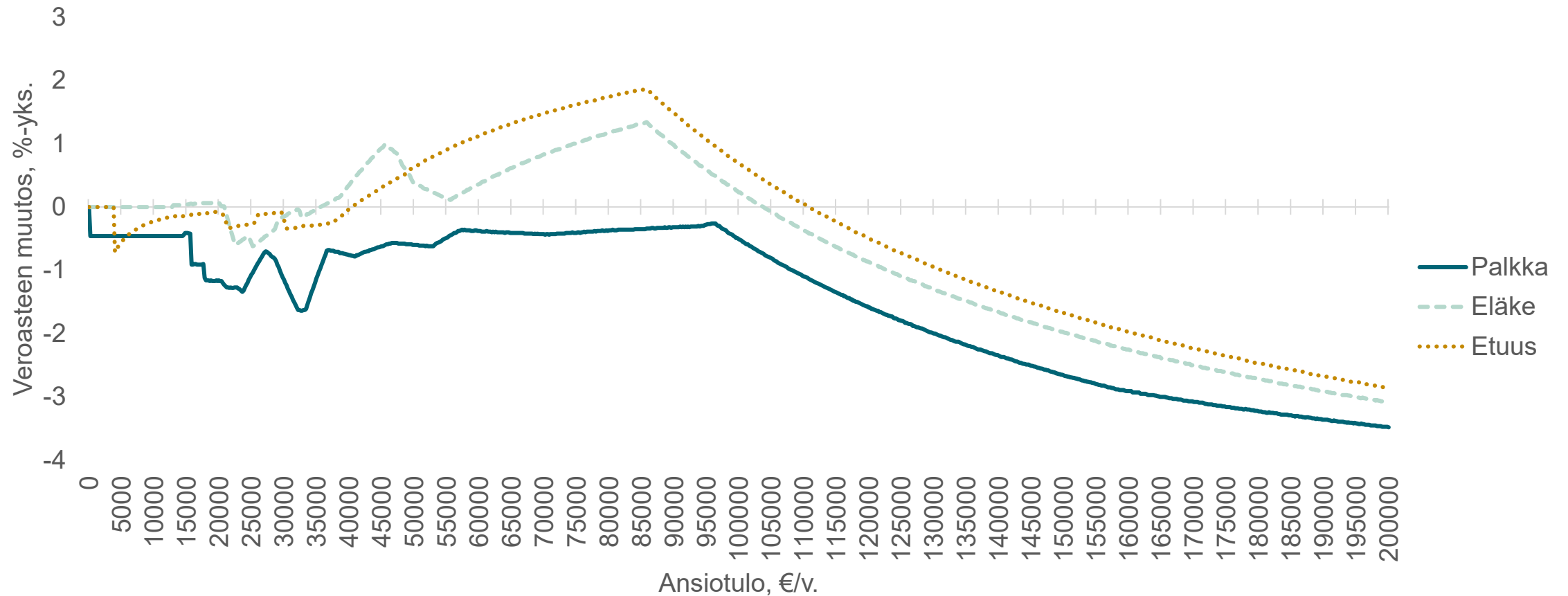
Veroperusteisiin tässä esityksessä ehdotettujen muutosten vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla eri tulonsaajilla



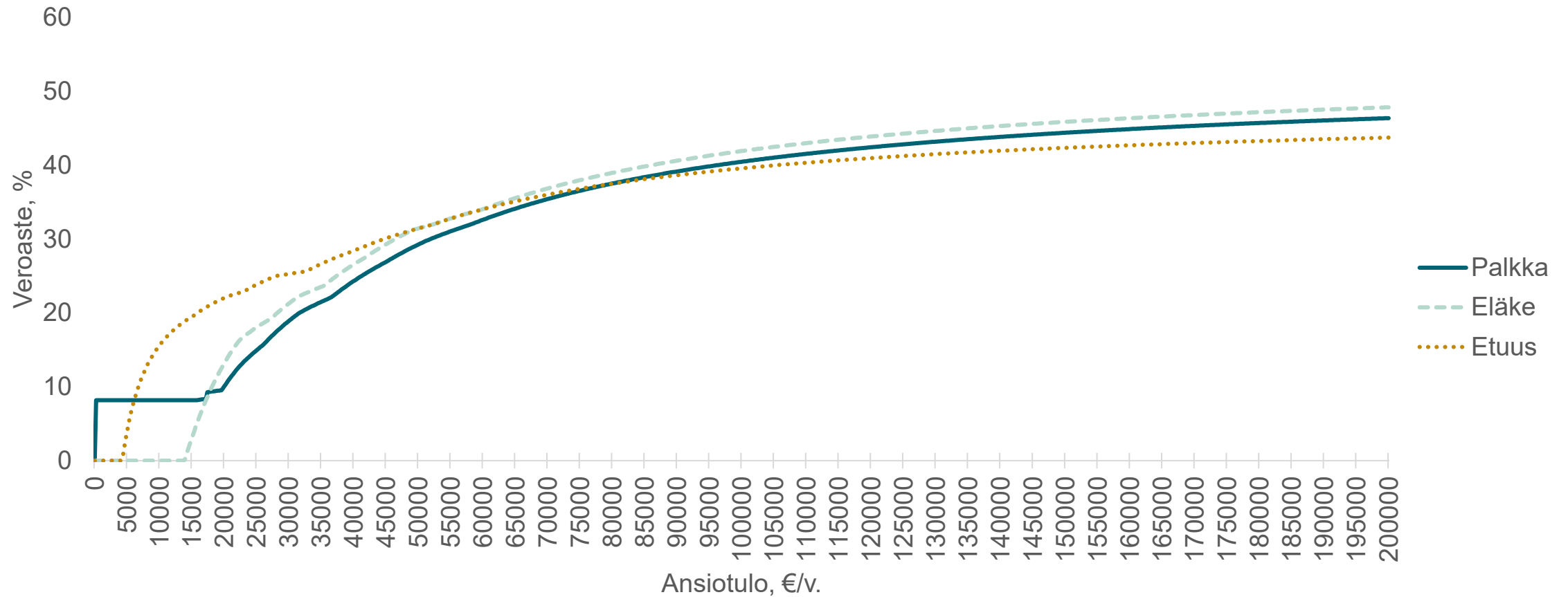
Arvio veroasteen muutoksesta 2025-2026 eri tulotasoilla eri tulonsaajilla, ansiotason nousu huomioiden



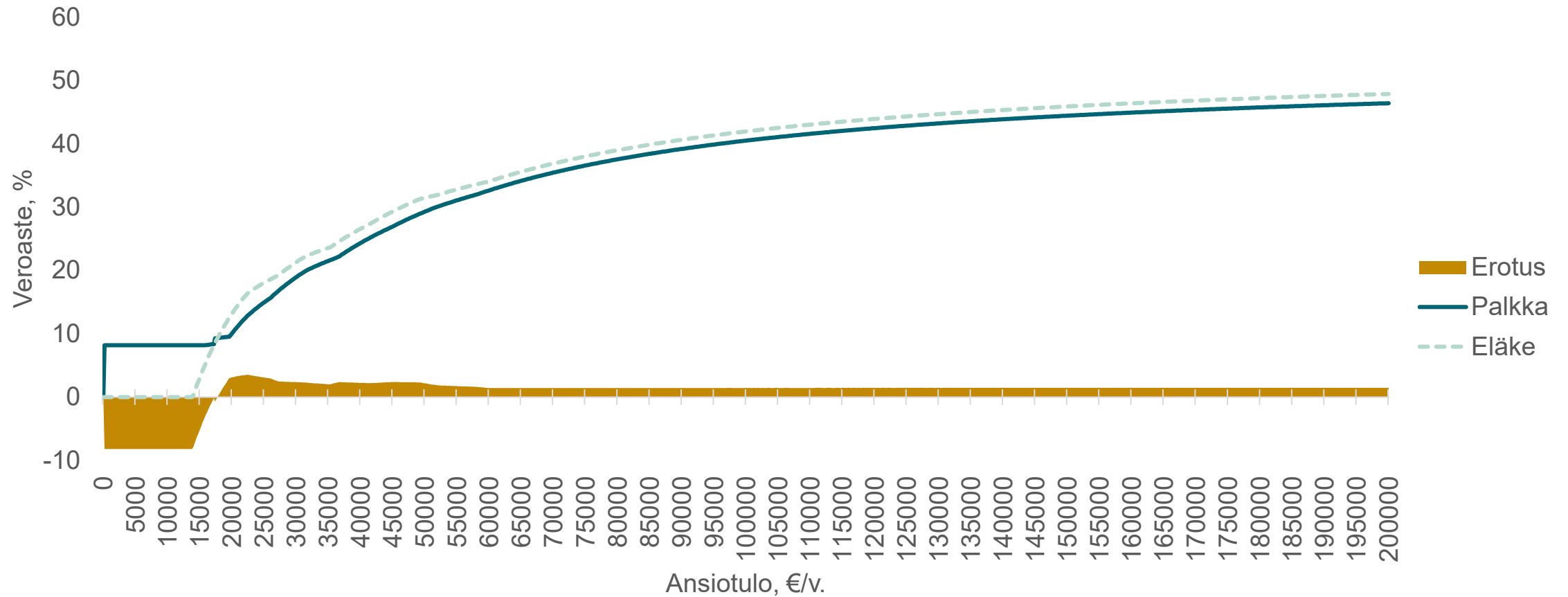
Arvio veroasteen muutoksesta hallituskaudella 2023-2026 eri tulotasoilla eri tulonsaajilla, ansiotason nousu huomioiden



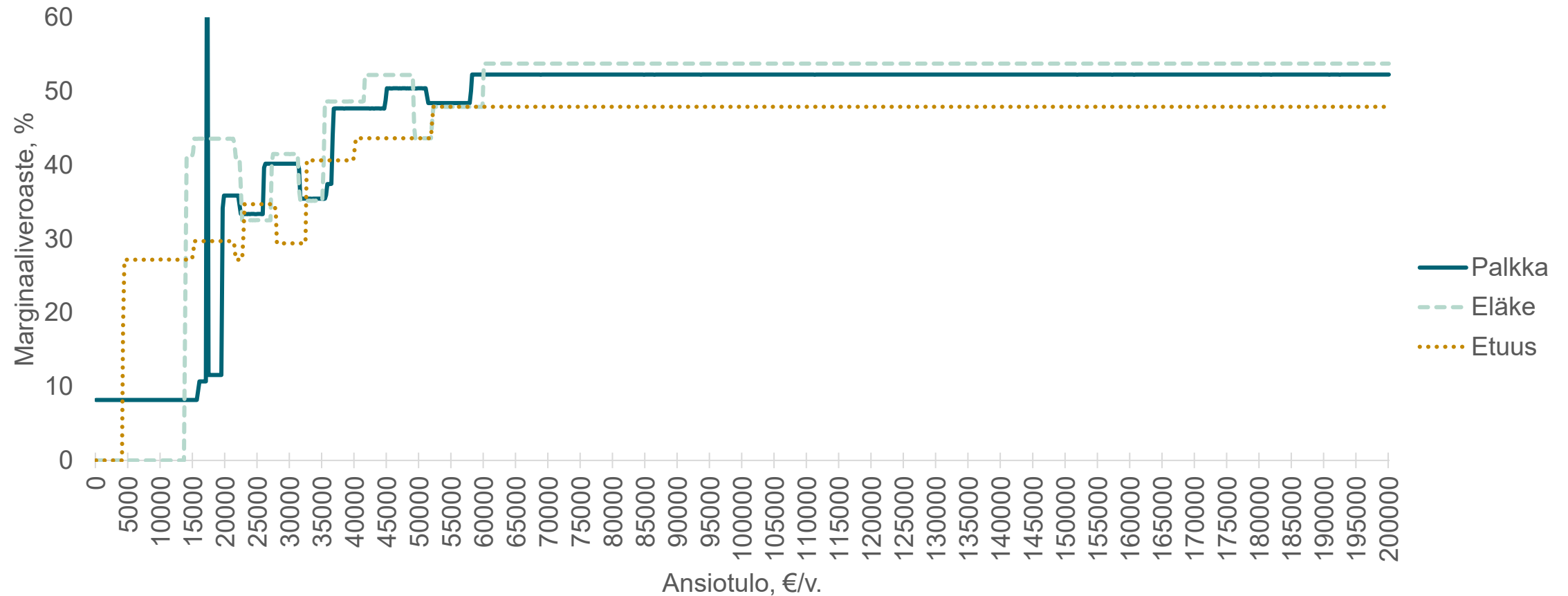
Veroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2026



Palkkatulon ja eläketulon veroaste 2026



Marginaaliveroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2026



Verotuottovaikutukset vuonna 2026

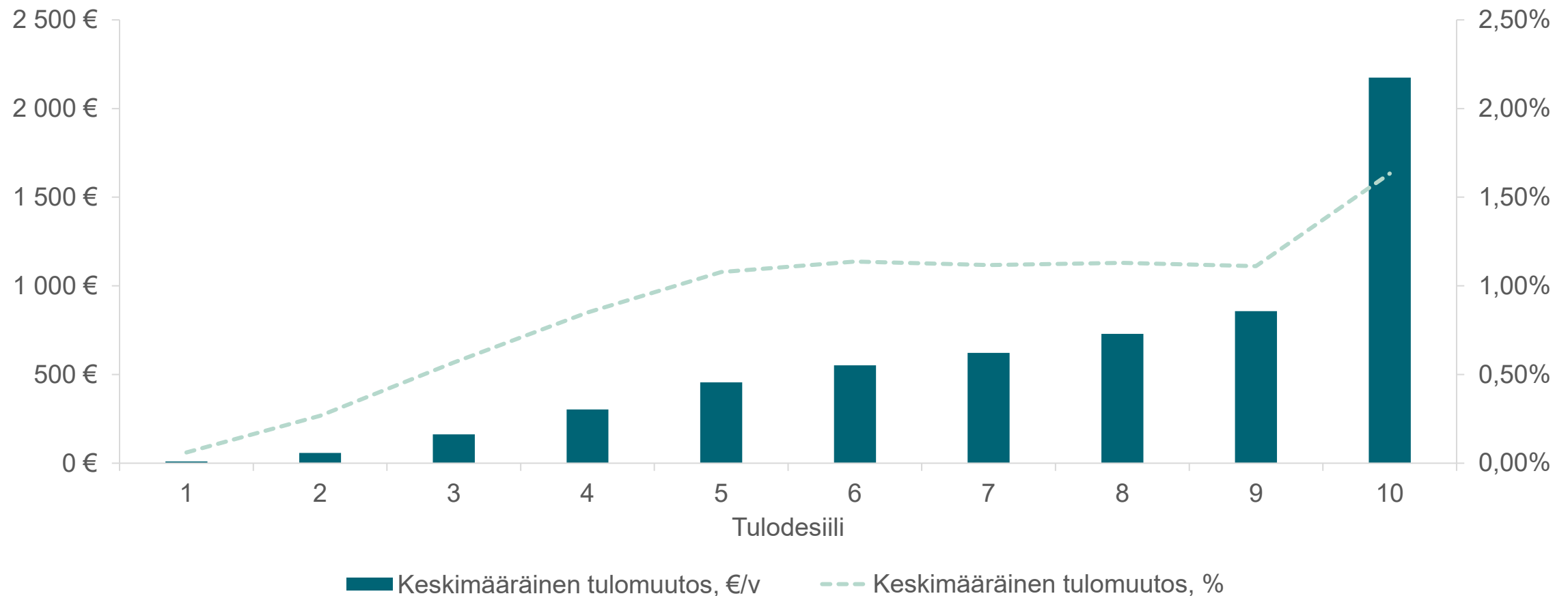
(Vuosivaikutus -kaikki veronsaajat, M€)

• Tuloveroperusteiden indeksitarkistus (sis. asteikko, työtulovähennys ja perusvähennys sekä ml. indeksitarkistuksen alimitoitus +185 M€)	-680 M€
• Hallitusohjelman mukainen työtulovähennyksen kasvattaminen (yhteensä 405 M€ josta 100 M€ vuonna 2026)	-100 M€
• Työtulovähennyksen lapsikorotuksen kasvattaminen	-100 M€
• Työnverotuksen keventäminen ja korkeimpien marginaaliveroasteiden alentaminen n. 52 prosenttiin	-1088 M€
• Eläketulon lisäveron lieventäminen	-64 M€
• Ehdollinen lisäkauppahinta (luovutusvoittovero -15 M€ ja varainsiirtovero -4 M€)	-19 M€
• Avainhenkilölain muutos	-9 M€
• Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen vähennyskelpoisuuden poistaminen (työntekijät +171 M€ ja työnantajat +20 M€)	+191 M€
• Työhuonevähennyksen rajaaminen	+57 M€
• Työsuhdepolkupyöräedun poistaminen (vuonna 2028 yhteensä +50 M€)	+17 M€
Yhteensä	-1795 M€

Tässä esityksessä ehdotetuilla muilla muutoksilla ei arvioida olevan merkittäviä vaikutuksia verotuottoihin vuonna 2026.

Tulojakovaikutukset

Muutosten yhteisvaikutus tulonjakoon Gini-kertoimella mitattuna on +0,24 prosenttiyksikköä, eli ne kasvattavat tuloeroja. Kuviossa esitetyt muutokset on laskettu OECD:n modifioidun ekvivalenssi-asteikon mukaisilla kotitalouskohtaisilla ekvivalenteilla tuloilla.



Verotuottovaikutus tulodesiilin ja sosioekonomisen aseman mukaan

Desiili	SOCA	Palkansaaja	Eläkeläinen	Yrittäjä	Työtön	Muut	YHTEENSÄ
1		0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
2		0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
3		0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
4		0 %	1 %	0 %	0 %	0 %	1 %
5		2 %	1 %	0 %	0 %	0 %	3 %
6		7 %	1 %	0 %	0 %	0 %	9 %
7		12 %	1 %	0 %	0 %	0 %	14 %
8		14 %	1 %	0 %	0 %	0 %	15 %
9		14 %	1 %	0 %	0 %	0 %	15 %
10		37 %	2 %	2 %	0 %	2 %	43 %
YHTEENSÄ		86 %	8 %	4 %	1 %	2 %	100 %



Työllisyysvaikutukset

- Esitettyjen muutosten vaikutusta työllisyyteen voidaan laskennallisesti arvioida estimoimalla muutosten vaikutusta niin sanottuun työllistymisveroasteeseen sekä hyödyntämällä tutkimuskirjallisuudesta saatavia työllistymisjoustoestimaatteja.
- Esityksessä ehdotettujen muutosten arvioidaan alentavan työllistymisveroastetta hieman.
 - Tässä esityksessä ehdotettujen muutosten (pl. työhuonevähennyksen poistamista, ulkomailta Suomeen tulevien ja Suomeen palaavien palkansaajien lähdeverotusta sekä lisäkauppahinnan ja lisävastikkeen verotusta koskevat muutosehdotukset) yhteisvaikutuksen arvioidaan kasvattavan työllisten lukumäärää noin 14 600 työllisellä.

Verotuottovaikutus ikäryhmittäin

Ikäryhmä	Osuus verojen muutoksesta %	Osuus muutoksen piirissä olevista henkilöistä (3,9 milj), %	Verojen muutos, €/hlö
0-17	0,03 %	0,18 %	-66
18-24	3,28 %	4,96 %	-299
25-44	40,71 %	32,74 %	-562
45-64	45,52 %	32,17 %	-639
>64	10,46 %	29,95 %	-158
YHTEENSÄ	100 %	100 %	-452

Verotuottovaikutus sukupuolittain

Sukupuoli	Osuus verojen muutoksesta %	Osuus muutoksen piirissä olevista henkilöistä (3,9 milj), %	Verojen muutos, €/hlö
Mies	59,5 %	49,3 %	-545
Nainen	40,5 %	50,7 %	-361
YHTEENSÄ	100,0 %	100,0 %	-452



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos

ETUNIMI SUKUNIMI, NIMIKE
ETUNIMI.SUKUNIMI@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET