

Investeeringute maksustamine eraisikule

Katerina Savchenko

investeermistoodete tootejuht

LHV

Alustuseks

- LHV ei anna maksunõu
- Lõpliku hinnangu saab anda ainult MTA
- LHV on teinud oma parima, kuid lõplik vastutus lasub kliendil
- LHV [maksuaruande õppevideo](#)
- LHV [investeerimiskonto aruande õppevideo](#)
- Rahandusministeeriumi [Investeerimiskonto juhend](#)
- LHV finantsportaal
 - [Tulude deklareerimine 2024](#)
- [Juhend](#) lapsevanematele, kes soovivad lapse nimel tulu deklareerida.
- Kes peab investeerimistulu deklareerima?
 - Investeerimiskonto kasutaja
 - Tavasüsteemi kasutaja, kui aasta jooksul on müüdud väärtvabereid/krüptovarasid või saadud dividendi- või intressitulu

Ajakava 2024

- 15.02 tuludeklaratsiooni esitamise algus
- 05.03 tulumaksu tagastamise algus
- 30.04 tuludeklaratsiooni esitamise tähtaeg
- 01.10 tulumaksu juurdemaksmise tähtaeg



Tulumaks investeeringutelt

„Tavaline süsteem“

Mittefinantsvaraga tehingud, pikaajaline investor (vähe müügitehinguid).

Tulu peab deklareerima tulu saamise aastale järgneva aasta 30. aprilliks.

Investeeringumiskonto süsteem

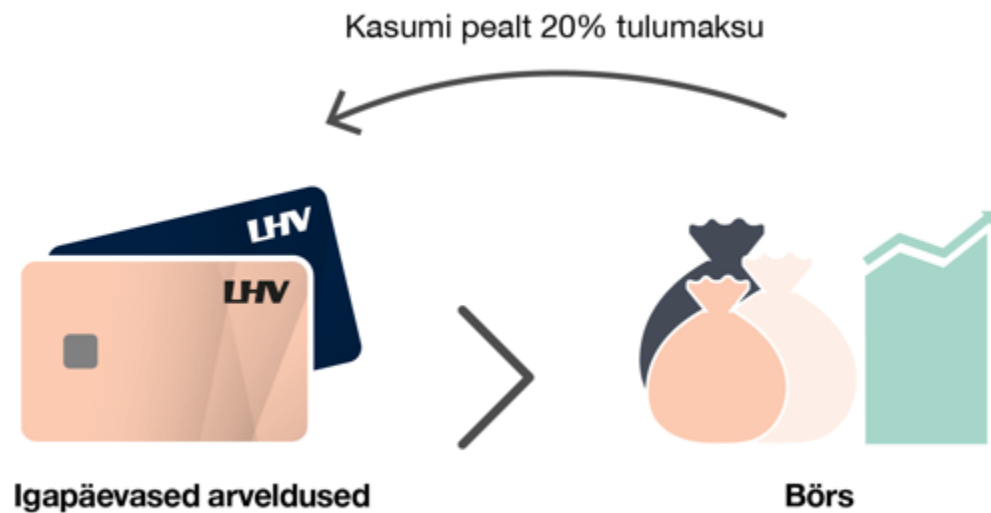
Palju müügitehinguid finantsvaraga, pangahoiused, võlakirjainvestor.

Iga aasta peab deklareerima sisse- ja väljamakseid investeeringumiskontolt, tulumaksukohustus lükkub edasi kuni kasumi väljavõtmise hetkeni.

Ettevõtte loomine

Palju tehinguid, tehingud krüptovaraga. Eeldab igakuist raamatupidamist, tulumaksu maksmist saab edasi lükata. Dividendid võivad olla topelt maksustatud. Aruanded on avalikud. LEI-kood kohustuslik.

Tavaline süsteem



Deklareerimine

- Vali „Maksuaruanne“
- Muutub **automaatselt saadetavaks** märtsikuu alguses (ilmselt vahemikus 1.-7. märts)
- **Kohustuslik** on deklareerida **kasumiga** lõppenud tehingud
- Tasub deklareerida ka kahjumlikud tehingud

„Saada MTA-sse“ nupp ilmub lehe lõpu märtsikuu alguses (ilmselt vahemikus 1.-7. märts)

LHV PANK
FINANTSPORTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI ET EN RU

MINU RAHA

VARAD JA KOHUSTUSED

- Koondväljavõte
- Konto väljavõte
- Väärtpaberitehingud
- Realiseeritud tulu/kulu
- Maksuaruanne**
- Investeeringukonto aruanne
- Ootel tehingud

IGAPÄEVAPANGANDUS

RAHA KASVATAMINE

INFO JA SEADED

PENSION

VIRTUAALKONTO

Maksuaruanne

LHV Maksuaruandes välja toodud andmeid Maksu-ja Tolliametile automaatselt edastada ei saa. Palun kontrolli aruandes olevad tehingud ja summad üle. Kui kõik on korras, siis kanna need andmed käsitsi tuludeklaratsiooni tabelitesse. Rohkem infot [investeeringumistulu deklareerimise kohta](#).

LHV Pank on Maksuaruande koostamisel rakendanud oma parimat teadmist ja mõistlikku hoolt vältimaks vigade ja puuduste esinemist, ent ei vastuta selliste vigade või puuduste esinemise eest.

Aruanne on koostatud kõikide sinu kontode lõikes kokku. Kui sa esitad lisaks ka investeeringukonto aruande, siis tuleb sul arvestada, et käesolevas aruandes on kõik investeeringukonto tehingud sisse arvestatud ja need tuleb sul oma tulude deklareerimise jaoks ise eemaldada.

Tuludeklaratsiooni jaoks andmete kogumise kohustus, õigsuse kontrollimine ja deklaratsioonile kandmise kohustus lasub sinul. Kontrolli üle kõik Maksuaruandes märgitud tehingud ja vajadusel lisa vajalikud või eemalda ebavajalikud kanded.

Küsimuste korral võta ühendust meie klienditoeaga 6 800 400, info@lhv.ee

* Märgitud tehingud on seotud maksela väärtpaberikannele, korporatiivsete sündmuste või muude kannelega ning informatsioon võib olla ebakorrektne. Palun kontrollige raportis märgitud tehinguid ning täiendavate küsimuste korral võtke ühendust LHV klienditoeaga tel. 6 800 400, info@lhv.ee

Period alates 01.01.2020 kuni 31.12.2020

Eelmine aasta Jooksev aasta

Filter formaat maksuametile järjesta kuupäeva järgi

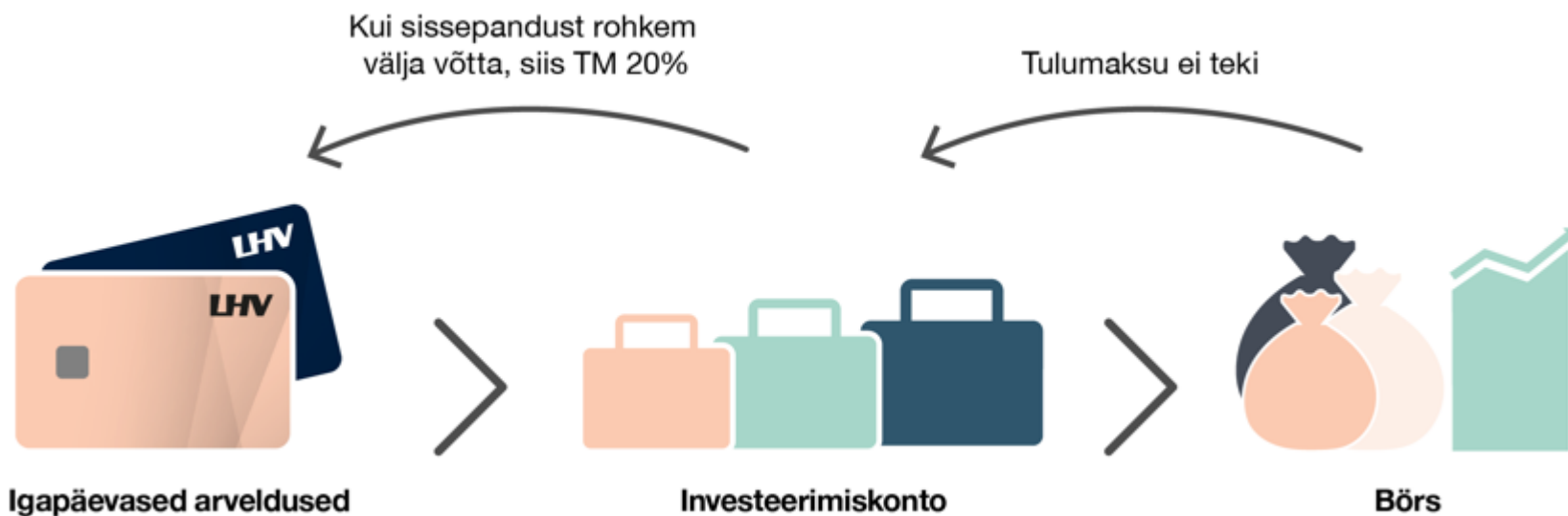
Tee päring

5.1 l osa. Intressid - Eestis saadud tulu, millelt on tulumaks kinni peetud

Väljamakse tegija	3. Tulu liik	4. Tulu summa	5. Kinnipeetud tulumaks
1. kood	2. nimi		

Saada MTA-sse

Investeerimiskonto süsteem



Investeerimiskonto süsteem

- Kasumi maksustamist on võimalus edasi lükata kuni tulu väljavõtmiseni
- Sisse makstud summa ulatuses saab raha välja võtta tulumaksuvabalt
- Investeerimiskonto süsteem kehtib paralleelselt senituntud maksustamise süsteemiga
- Investeerimiskonto kasutamine on vabatahtlik
- Investeerimiskonto süsteemil on mitmeid eripärasid ja vastutus nende tundmise osas lasub investoril
- Tehingud finantsvaraga **ei kuulu** investeerimiskonto süsteemis deklareerimisele



Mis on investeerimiskonto?

- Investeerimiskonto on arvelduskonto, mille kasutamisest investeerimiskontona tuleb kliendil teavitada MTA–t tuludeklaratsiooni kaudu
- Investeerimiskontona võib kasutusele võtta tavalise rahakonto
 - LHV väärtpaberikonto (kuvatakse aktsiad ja raha koos)
 - LHV Kogumiskonto
 - LHV Kasvukonto
 - Portfelliholduse konto
 - LHV Trader konto
 - LHV Broker konto (tuleb jälgida finantsvara definitsiooni)
- Võib olla mitu investeerimiskontot, ühes või mitmes pangas
- Oluline on mitte teha investeerimiskontolt igapäevaseid arveldusi
- Investeerimiskontol olev raha ei tohi olla muude kohustuste tagatiseks (va finantsvara soetamine)

Investeeringimiskonto sulgemine

- Investeeringimiskontot on võimalik igal hetkel sulgeda, sellega võib saabuda maksukohustus
- Suletavalt investeeringimiskontolt saab vahendid kanda teisele investeeringimiskontole
- Residentsuse muutmisel suletakse investeeringimiskonto

Mis on finantsvara?

- Finantsvara definitsioon: Tulumaksuseadus §-s 17¹
- Finantsvara hulka kuuluvad näiteks EEA ja OECD riikide reguleeritud turgudel kaubeldavad väärtpaberid, enamik investeerimisfondide osakuid.
- Üldjoontes:
 - Kõik LHV panga poolt vahendatavad reguleeritud turgudel kaubeldavad väärtpaberid
 - Enamik LHV poolt vahendatavaid fonde
 - Kõik LHV panga poolt vahendatavad noteeritud tuletisinstrumendid (või mis ei ole börsil noteeritud, kuid mille alusvara on börsil noteeritud)
 - Hoiused
- **NB! Finantsvara peab vastama tulumaksuseaduses sätestatud nõuetele selle soetamise hetkel.** Kui tekib kahtlus finantsvara sobivuse osas, tuleks konsulteerida MTA-ga.

Krüptovara võõrandamine

Krüptovara on mittefinantsvara. Lisaks investeerimiskonto aruandele esita Maksuaruande tabelis 6.3 (muu vara võõrandamine) olev info.

20% tulumaksu peab tasuma iga kasumliku tehingu pealt. Kahjumlikke tehinguid maha arvata ei saa (Maksuaruandes ei kajastu).

6.3 Muu vara võõrandamine - Eestis saadud tulu

Vara liik	Nimi	Võõrandamise kuupäev	Soetamisemaksusmus ja võõrandamisega seotud kulud	Müügi / turuhind	Tulu summa	Tehingu viide
Krüptovarad	Aave	25.11.2021	124.22	121.77	-2.45	E30204
Krüptovarad	Aave	22.12.2021	124.22	121.77	-2.45	E31829
	Kokku (Aave):		248.44	243.54	-4.90	

Mis ei ole finantsvara?

Finantsvara ei ole:

- “noteerimata” aktsiad ja võlakirjad
- osaühingu osad jm samaliigilised väärtpaberid
- kinnisvara
- ühisrahastus (laenud, kinnisvara, osalused)
- krüptovarad

Mis on sissemakse?

Investeerimiskonto sissemakse on:

- **igasugune investeeringukontole kantud raha.**
Ka investeeringukontona kasutusele võtmise ajal sellel pangakontol oleva raha jääk on sissemakse.

Sissemakse ei ole:

- finantsvaralt saadud maksustamata tulu
(vara müügist laekunud raha, maksustamata intress/dividend jne);
- raha, mis kanti investeeringukontole isiku teiselt investeeringukontolt
- finantsvara müügist saadud tulu

Finantsvaralt saadud tulu on sissemakse juhul, kui see on tulumaksuga maksustatud (nt maksustatud võlakirja intress, maksustatud dividend). Maksustamata dividende ja intressimakseid ei saa sissemaksena kajastada.

Mis on väljamakse?

Investeerimiskonto väljamakse on **igasugune investeeringukontolt tehtud rahaline kanne**.

Näited:

- Investeeringukonto väljamakseks on väärtpaberikonto hooldustasu, võimenduslaenu tagasimakse, intressimakse
- Pangakaardiga makstud tehingud, maksed kontolt välja
- Konto jääk investeeringukonto sulgemisel

Väljamakse ei ole:

- investeeringukontolt makstud raha, millega soetatakse finantsvara;
- raha, mille isik kannab oma teisele investeeringukontole;
- tehingutasud

Võimendusega konto

Kliendi investeerimiskontol on 5000 eurot, klient ostab 10 000 euro eest finantsvara. Selleks laenab ta LHV-lt 5000 eurot ning seejärel ostab finantsvara ning seejärel müüb 8000 euro eest finantsvara.

Investeerimiskontolt on läbi käinud järgmised kanded:

- sissemakse 5000 eurot (LHV poolt antud laen)
- väljamakse 5000 eurot (LHV-le tagastatud laen)

NB! Neid kandeid ei kajastata LHV investeerimiskonto aruandes.

Investeerimiskonto deklareerimine

- Tuludeklaratsiooni täitmisel tuleb teavitada oma investeerimiskontodest (6.5 I osa)
- Panka sellest teavitama ei pea
- Investeerimiskontost võib teavitada:
 - börsil noteeritud võlakirja/instrumendi emitenti
 - hoiuse puhul pank

-	6.5 Tulu finantsvaralt	0,00 €
---	------------------------	--------

I osa. Investeerimiskonto ning krediidasutuse andmed

Konto nr või IBAN kood	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse SWIFT (BIC) kood	Investeerimiskonto sulgemise kuupäev	Kinnitan, et tabeli 6.5 teises osas kanded puuduvad
EE267700771001254003	LHV PANK, AS	LHVBEE22		Ei, kanded on olemas

Deklareerimine

- Vali „Investeeringiskonto aruanne“
 - mitme konto puhul vali kõik kontod korraga
 - „Saada päring“
 - Kontrolli kanded üle
 - Saada MTA-sse
-
- Võta andmed MTA-s vastu

NB! Maksustatud välisdividendid ja – intressid ning krüptovara tulu deklareeri lisaks „Maksuaruande“ järgi (tabelid 6.3, 8.1 ja 8.8). Maksustamata dividende/intresse deklareerima ei pea.

LHV

PANK
FINANTSPOOTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI | ET EN RU

MINU RAHA >

Välju

VARAD JA KOHUSTUSED

Koondväljavõte
Konto väljavõte
Väärtpaberitehingud
Realiseeritud tulu/kulu
Maksuaruanne
Investeeringiskonto aruanne
Ootel tehingud

IGAPÄEVA PANGANDUS

RAHA KASVATAMINE

INFO JA SEADED

VIRTUAALKONTO

Investeeringiskonto aruanne

Soovitame tutvuda ka meie KKK lehega, kuhu oleme koondanud kasulikke infot [investeeringistulu deklareerimise kohta](#).

Investeeringiskonto kohta saab informatsiooni [Rahandusministeeriumi veebilehelt](#), soovime lugeda [Rahandusministeeriumi investeeringiskonto juhendit \(pdf\)](#) või esitada oma küsimus Maksu- ja Tolliametile. Lõplikke hinnanguid investeeringiskonto tehingute ja finantsvara osas on õigustatud andma üksnes Maksu- ja Tolliamet. LHV Pank ei vastuta ühelgi juhul Maksu- ja Tolliameti hinnangute või nende muutumise eest, ega ka juhul, kui Maksu- ja Tolliameti vastavad hinnangud erinevad LHV Panga omadest.

LHV Pank on investeeringiskonto aruande koostamisel rakendanud oma parimat teadmist ja mõistlikku hoolt vältimaks vigade ja puuduste esinemist, ent ei vastuta selliste vigade või puuduste esinemise eest. LHV Pangal puudub informatsioon sinu teiste investeeringiskontode osas ja seetõttu ei pruugi käesolevas investeeringiskonto aruandes kajastatud informatsioon olla täielik.

Tuludeklaratsiooni jaoks andmete kogumise kohustus, õigsuse kontrollimine ja deklaratsioonile kandmise kohustus lasub sinul. Kontrolli üle kõik investeeringiskonto aruandes märgitud tehingud ning vajadusel lisa vajalikud või eemalda ebavajalikud kanded.

Küsimuste korral võta ühendust meie klienditoega 6 800 400, info@lhv.ee.

Maksu- ja Tolliametisse saadetud andmete kandmiseks tuludeklaratsiooni pead need e-maksuametis vastu võtma. Täpsemad juhised leiad meie [KKK-st](#).

Konto ☒

• EE40770077100

☒ Kasvukonto • EE24770077200

Periood

alates kuni

Eelmine aasta Jooksev aasta

Saada päring

6.5 II osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja
võõrandamisega seotud teenustasud

☐ arvesta
☒ ära arvesta

Mida tuleb deklareerida?

II osa. Tulu finantsvaralt

Eelmisest perioodist edasikantud summa

3.44

Et LHV Investeerimiskonto aruande lõppjäak klapiks deklaratsiooni lõppjäägiga kokku, kopeeri LHV Investeerimiskonto aruande esireale eelmisest perioodist edasikantud summa.

Kande		Konto/IBAN	Tehinguid	Maksustatav summa	Edasikantav summa
-	kuupäev	EE267700771001254003;	1	0,00	
05.01.2020					

Konto/IBAN	Konto sissemaksete	Sissemakse	Väljamakse	Maksustatav	Edasikantav
Kande kuupäev	jääk enne tehingut (A)	summa (B)	summa (C)	summa	summa
EE267700771001254003					
05.01.2020	3,44	5,94		0,00	- 9,38
Kokku				0,00	

Näited maksustamisest

1. Teen sissemakse 1000 eurot, investeerin kasumlikult (+20%), võtan välja 1200 eurot. Tulumaks 200 euro pealt.
2. Teen sissemakse 1000 eurot, investeerin kasumlikult (+20%), võtan välja 1000 eurot. Tulumaksu ei maksa. Kontol jääk 200 eurot, mille välja kandmisel pean maksma tulumaksu.
3. Teen sissemakse 1000 eurot, investeerin kasumlikult (+20%), võtan välja 1200 eurot. Teen uue sissemakse 200 eurot. Pean maksma 200 euro pealt tulumaksu. Konto jääk 200 eurot, mida saan välja võtta tulumaksuvabalt.

Mis saab senistest väärtpaberitest?

Investeerimiskontole üldjuhul väärtpabereid sissemaksena kanda ei saa

- Investeerimiskontole saab väärtpabereid kanda vaid teiselt investeeringukontolt
- Erandina võib investeeringukontole kanda lahkunult abikaasalt päritud väärtpaberid (kui nad olid abikaasade ühisvara ja pärandaja kasutas investeeringukontot). Pärijal on õigus deklareerida väärtpaberite soetusmaksumus sissemakse investeeringukontole. Loe rohkem [investeeringukonto pärimisest](#).
- Väärtpaberite kandmine ühelt investeeringukontolt teisele on maksuneutraalne tehing
- Selleks, et tööandja optsiooni kaudu saadud väärtpaberitelt saaks tulumaksukohustuse edasi lükata, peab optsiooni realiseerimine (aktsiate soetamine) toimuma töötaja investeeringukontol

Välismaised dividendid

- Välismaal on dividendidelt tulumaks kinni peetud.
 - Investeerimiskonto aruandes on dividendid kontole sissemaksed ja tulumaks väljamakse.
 - Tuleb deklareerida ka jaotises 8.8
- Välismaal ei ole dividendidelt tulumaksu kinni peetud.
 - Investeerimiskonto aruandes dividendid ei kajastu, kuna on kasumi osas ja maksustatakse, kui raha kontolt välja võetakse.
 - 8.1 jaotisesse ei pea dividende deklareerima

Kodumaised dividendid

Äriühingu ja füüsilise isiku tulumaks kokku 20% brutodividendist

- Alates 01.01.2019 Eestist saadud dividend
 - Maksustatud kuni 7% määraga, kui äriühing maksis 14%
 - Ülejäänud juhtudel maksuvaba
- Tuludeklaratsioonis juba eeltäidetud, ei tohi kustutada

Investeerimiskontost teavitamine

LHV-d on vaja investeerimiskontost teavitada juhul kui soovitakse brutosummana kätte saada:

- LHV Grupi võlakirjade intressi
- Hoiuse intressi

Teisi emitente (nt. Inbank, Baltic Horizon) on vaja intresside brutosummana kättesaamiseks eraldi teavitada

Investeeringiskontost teavitamine

▼ VARAD JA KOHUSTUSED

▼ IGAPÄEVAPANGANDUS

▼ RAHA KASVATAMINE

▼ KINDLUSTUS

— INFO JA SEADED

Seaded

Andmed

Lepingud

Kontod ja limiidid

Asjakohasuse hindamise küsimustik

Paroolid

Tõendid ja päringud

Kasutajad ja ülekande limiidid

Kontod

Sander Pikk • 38702262740

Muuda ülekande limiite

Võib sõlmida lepinguid ?

Ülekannete tegemisel kehtivad järgnevad õigused:

KONTO	KEHTIVUS	PÄEVALIMIIT	KUULIMIIT
Investeeringiskonto • EE717700771000506875	01.11.2021 · ...	250.00 EUR	5 000.00 EUR
		Vaba: 250.00 EUR	Vaba: 5 000.00 EUR

Lisa kasutaja

Muuda kaartide limiite →

Investeerimiskontost teavitamine

Konto nr EE717700771000506875

Konto nimi

☐ Investeerimiskonto ?

Salvesta

- Või täida [investori vorm](#) LHV veebilehel.

Pensioni investeerimiskonto deklareerimine

- **PIK-il tehtud väärtpaberite müüke ja saadud tulusid ei pea deklareerima**

Tulumaksuseaduse muudatuse tõttu ei ole enam vaja deklareerida ka PIK-ile laekunud Eestist saadud intresse ning välisriigist saadud intressi- ja dividendimakseid.

Eesti intressid laekuvad PIK-ile brutosummas ja sellelt tulumaksu kinni ei peeta. Välismaistest intressi- ja dividendimaksetest peetakse üldjuhul tulumaks kinni välisriigis väljamakse hetkel ning PIK-ile laekub dividendi või intressi netosumma.

Eesti äriühingult saadud dividendid maksustatakse 20/80 või 14/86 tulumaksumääraga. Madalama (st 14/86) määra korral peetakse Sinu PIK-ile laekuvatelt dividendidelt kinni lisatulumaks 7% (nagu ka tavalise investeerimiskonto puhul).

- **Kui näed oma eeltäidetud tuludeklaratsioonis PIK-ile laekunud Eesti dividendide summat, siis tee „linnuke“ kasti „Pensioni investeerimiskontole laekunud tulu“. Nii välistad selle oma aastatulu arvestusest.**

Lapse tulude deklareerimine

Lapse investeerimistulu on vaja deklareerida tuludeklaratsioonis siis, kui

- lapse konto on lisatud investeerimiskonto süsteemi;
 - lapse kontole on laekunud väärtpaberitulu (sh dividende) välismaalt;
 - lapse kontol on tekkinud maksustatav kasum või kahjum, mille soovid kanda edasi järgmisesse aastasse;
 - lapse konto maksuvaba tulu (nt Eesti dividendid) ületab 6000 eurot.
-
- Seega ei ole tavasüsteemi kasutades vaja deklareerida lapse investeeringuid juhul, kui aasta jooksul müügitehinguid ei tehta, välismaalt laekumisi ei ole ja maksuvaba tulu on alla 6000 euro.
-
- Investeerimiskontot kasutades peaks lapse konto deklareerima iga-aastaselt isegi siis kui seal ühtegi makset pole.

Aitäh! Küsimusi?

Katerina Savchenko
investeermistoodete tootejuht

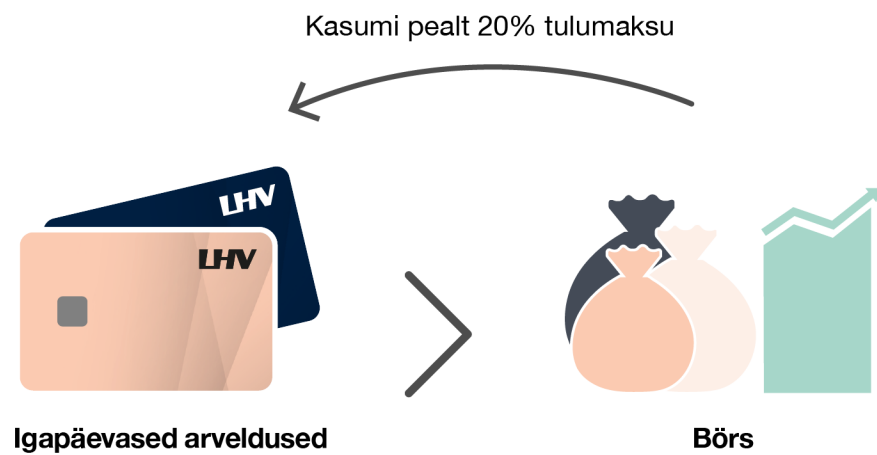
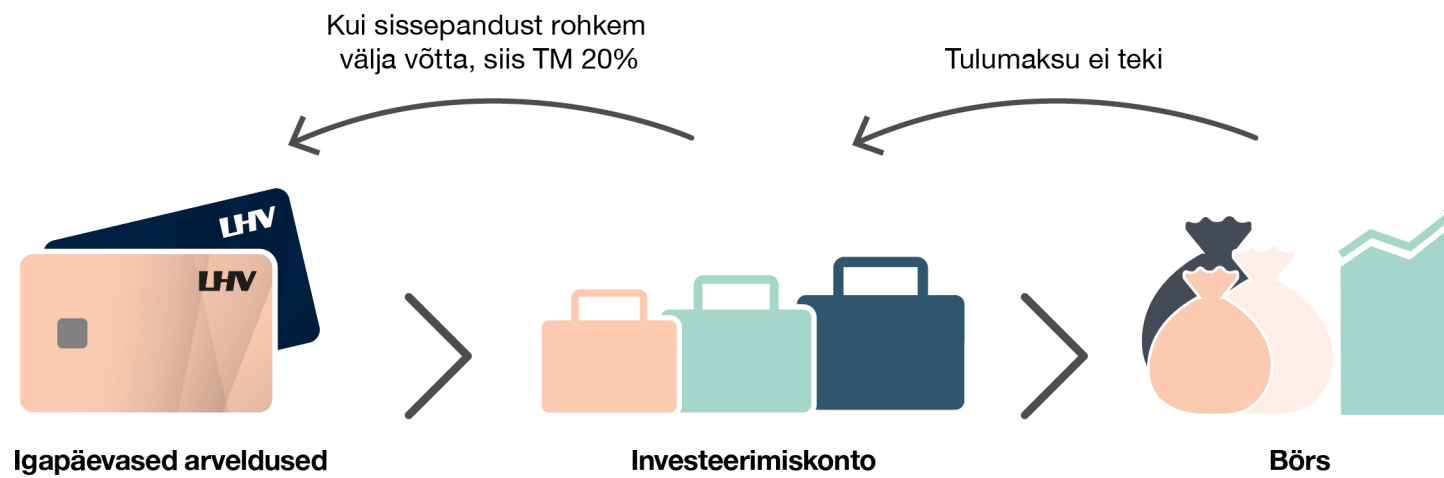
<https://www.lhv.ee/et/investeermise-abc#deklareerimine>

Käesolev avaldus ei ole mõeldud investeerimis- ega maksunõustamismaterjalina. Investeermiskonto kasutaja peab ennast kurssi viima käesoleva infomaterjali aluseks oleva seadusandlusega ning kasutama vajadusel professionaalset abi.

Käesolevas seminaris esitatud materjale ei tohi käsitleda investeerimissoovituse või -nõustamisena ega kutsena väärtpaberite omandamiseks. Finantsteenuste ostmisel tutvu alati teenuse tingimustega ning konsulteeri oma finantsnõustajaga.

Fondidesse investeerimisel tutvu prospekti ja lihtsustatud prospektiga ning vaata lisainfot lhv.ee
Investeermisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta.





Aastatulu

- Investeerimiskontolt välja võetud ja maksustatav kasum
- Dividendid Eestist netosummas
- Dividendid välismaalt brutosummas
- Intressid võlakirjadelt
- Intressid hoiustelt
- III samba väljamakse (kui on 20% tulumaksuga maksustatud)