Maksud: Investeerimiskonto süsteem

Alo Vallikivi

Veebruar 2017

LHV

Alustuseks

- LHV ei anna maksunõu
- Lõpliku hinnangu saab anda ainult EMTA
- LHV on teinud oma parima, kuid lõplik vastutus lasub kliendil

Ja veel...

- www.fin.ee
  - Investeerimiskonto juhend
- foorum.emta.ee
  - Finantsvara ja investeerimiskonto
- LHV finantsportaal
  - Maksude deklareerimine 2017

Ajakava 2017

- 08-10.02 tutvumine eeltäidetud andmetega
- 15.02 tuludeklaratsiooni esitamise algus
- 28.02 tulumaksu tagastamise algus
- 31.03 tuludeklaratsiooni esitamise tähtaeg

Millist süsteemi kasutada?

Tulumaks investeeringutelt

- „Tavaline süsteem“

Mittefinantsvaraga tehingud, võimenduslaen. **Lihtne deklareerida, aga tulumaks tuleb kohe tasuda.**

- Investeerimiskonto süsteem

Palju tehinguid finantsvaraga, pikaajaline investor. Keeruline süsteem tuleb endale selgeks teha, edaspidi lihtne deklareerida kui reegleid järgida. **Tulumaks tuleb maksta vaid süsteemist väljavõetud kasumilt.**

- Ettevõtte loomine

Palju tehinguid, võimenduslaen. Eeldab igakuist raamatupidamist, tulumaksu maksmist saab edasi lükata. Dividendid võivad olla topelt maksustatud. Aruanded on avalikud.

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

Mis teeb süsteemi mugavaks?

Tehingud finantsvaraga ei kuulu investeerimiskonto süsteemis deklareerimisele

Neli mõistet

- Investeerimiskonto
- Finantsvara
- Sissemakse
- Väljamakse

Mis on investeerimiskonto?

- Investeerimiskonto on arvelduskonto, mille kasutamisest investeerimiskontona tuleb kliendil teavitada EMTA –t tuludeklaratsiooni kaudu
- Investeerimiskontona võib kasutusele võtta tavalise rahakonto
  - LHV kontol (kuvatakse aktsiad ja raha koos)
  - LHV kasvukonto
  - Portfellihalduse konto
  - LHV Trader konto
  - LHV Broker konto
- Võib olla mitu investeerimiskontot
- Oluline on mitte teha investeerimiskontolt igapäevaseid arveldusi
- Investeerimiskontol olev raha ei tohi olla muude kohustuste tagatiseks (va finantsvara soetamine)

Investeerimiskonto sulgemine

- Investeerimiskontot on võimalik igal hetkel sulgeda, sellega võib saabuda maksukohustus
- Suletavalt investeerimiskontolt saab vahendid kanda teisele investeerimiskontole
- Residentsuse muutmisel suletakse investeerimiskonto

Investeerimiskonto deklareerimine

- Tuludeklaratsiooni täitmisel tuleb teavitada oma investeerimiskontodest (6.5 II osa)
- Panka sellest teavitama ei pea
- Investeerimiskontost tuleb teavitada börsil noteeritud võlakirja emitenti

6.5 II osa. Investeerimiskonto ning krediidiasutuste andmed

Osa I

		Krediidiasutuse		
1. Konto number või IBAN kood	2. Konto kasutuses ainult investeerimiskontona	3. Nimi	4. SWIFT (BIC) kood	

Mida tuleb deklareerida?

6.5 I osa. Tulu finantsvaralt.

Osa II

Eelmisest perioodist edasikantud summa:				0.00
1. Kande kuupäev	2. Konto number või IBAN kood	3. Tehinguid	4. Maksustatav summa (posit. tulem)	5. Edasikantav summa

1. Konto number või IBAN kood	
2. Kande kuupäev	
3. Konto sissemaksete jääk enne tehingut	0.00
4. Sissemakse summa	
5. Väljamakse summa	
6. Maksustatav summa (posit. tulem)	0.00
7. Edasikantav summa	0.00

Mis on finantsvara?

Finantsvara definitsioon: Tulumaksuseadus §-s 17[1]

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

(Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Itaalia, Kanada, Leedu, Läti, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Šveits, Taani, Tšehhi, Türgi, UK, Ungari, USA, Venemaa, Horvaatia, Serbia)

•Enamik LHV poolt vahendatavad fondid

•Kõik LHV panga poolt vahendatavad noteeritud tuletisinstrumendid (või mis ei ole börsil noteeritud, kuid mille alusvara on börsil noteeritud).

•Finantsvara peab vastama tulumaksuseadus sätestatud nõuetele selle soetamise hetkel. Kui tekib kahtlus finantsvara sobivuse osas, tuleks konsulteerida EMTA-ga. Küsimusi on võimalik esitada ka EMTA foorumisse aadressil: http://foorum.emta.ee/.

LHV

Mis ei ole finantsvara?

Finantsvara ei ole:

- II ja III pensionisamba osakud
- “noteerimata” aktsiad ja võlakirjad
- osaühingu osad jm samaliigilised väärtpaberid
- kinnisvara
- tavalised hoiused (nõudmiseni hoiused)
- ühisrahastusskeemid (laenud, crowdestate)

Mis on sissemakse?

Investeerimiskonto sissemakse on:

- **igasugune investeerimiskontole kantud raha**. Ka investeerimiskontona kasutusele võtmise ajal sellel pangakontol oleva raha jääk on sissemakse.
- Sissemakse ei ole:
- finantsvaralt saadud maksustamata tulu (vara müügist laekunud raha, intress jne);
- raha, mis kanti investeerimiskontole isiku teiselt investeerimiskontolt
- Finantsvara müümise tulu

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

Tehingutasud

- Investeerimiskontole tekkinud kasumi arvel makstud tehingutasud saab deklareerida sissemaksena

EMTA foorumist:

“Tehingutasu võib sissemaksena deklareerida, kui samal ajal on teie tuludeklaratsiooni tabelis 6.5 I osa veerus 3 "Konto sissemaksete jääk enne tehingut" sissemakse jääk null. Sel ajal ei maksta tehingutasu sissemakse arvel.“

Tehingutasu näide

Näide 4.1

- Investor D investeerimiskontol on 0 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 0 rahaühikut.
- Investor D kannab oma investeerimiskontole 228 rahaühikut.
- Investor D investeerimiskontol on 228 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 228 rahaühikut.
- Ta ostab AS ABC aktsiaid 225 rahaühiku eest ja maksab investeerimiskontolt tehingutasu 3 rahaühikut.
- Antud juhul ei ole lubatud tehingutasu sissemaksena deklareerida, sest sellisel juhul käsitataks ühte ja sama summat kahekordselt sissemaksena.

Näide 4.2

- Investor A investeerimiskontol on 228 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 200 rahaühikut.
- Investor A teeb investeerimiskontolt väljamakse 200 rahaühikut.
- Investor A investeerimiskontol on 28 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 0 rahaühikut.
- Investor A kannab oma investeerimiskontole täiendavalt 200 rahaühikut.
- Investor A ostab AS ABC aktsiaid 225 rahaühiku eest ja maksab investeerimiskontolt tehingutasu 3 rahaühikut.
- Sellisel juhul on lubatud tehingutasu sissemaksena deklareerida. Tehingutasu summat ei ole varem sissemakse osana arvestatud.

Mis on väljamakse?

- Investeerimiskonto väljamakse on **igasugune investeerimiskontolt tehtud kanne**.

Väljamakse ei ole:

- investeerimiskontolt makstud raha, millega soetatakse finantsvara;
- raha, mille isik kannab oma teisele investeerimiskontole
- finantsvara soetamise või võõrandamise kulu

Näited:

- Investeerimiskonto väljamakseks on väärtpaberikonto hooldustasu, võimenduslaenu tagasimakse, intressimakse
- Pangakaardiga makstud tehingud, maksed kontolt välja
- Kontojääk investeerimiskonto lõpetamisel

Maksete deklareerimine

Investeerimiskonto deklaratsioonivorm						
Konto number või IBAN kood	Kande kuupäev	Konto sisse-makse jääk enne tehingut	Sisse-makse summa	Väljamakse summa	Veerg 5 - veerg 4 - veerg 3:	
					maksustatav summa (positiivne tulem või null)	edasi kantav summa (negatiivne tulem plussmärgiga kantakse järgmise rea veergu 3)
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
12345	12.02	120	15	-	-	(0 - 15 - 120 =) - 135
12345	16.05	135	-	55	-	(55 - 0 - 135 =) - 80
12345	07.10	80	-	90	(90 - 0 - 80 =) 10	-
				Kokku:	**10**	X

Maksete deklareerimine

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.

Võimendusega konto

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

Investeerimiskontolt on läbi käinud järgmised kanded:
sissemakse 5000 EUR (LHV poolt antud laen)

väljamakse 5000 EUR (LHV-le tagastatud laen)

NB! Neid kandeid ei kajastata LHV investeerimiskonto aruandes.

Mis saab senistest väärtpaberitest?

- **Investeerimiskontole üldjuhul väärtpabereid sissemaksena kanda ei saa**

- Investeerimiskontole saab väärtpabereid kanda vaid teiselt investeerimiskontolt
- Investeerimiskontole saab kanda erandina preemiana omandatud aktsiaid ja optsioone
- Investeerimiskontole saab kanda pärandina saadud väärtpabereid

Investeerimiskonto aruanne

- Investeerimiskonto kohta saab informatsiooni Rahandusministeeriumi veebilehelt www.fin.ee/maksundus, soovitame lugeda Rahandusministeeriumi investeerimiskonto juhendit (pdf) või esitada oma küsimus Maksu- ja Tolliameti foorumisse aadressil http://foorum.emta.ee/. Lõplikke hinnanguid investeerimiskonto 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 käesoleva investeerimiskonto aruande koostamisel rakendanud oma parimat teadmist ja mõistlikku hoolt vältimaks vigade ja puuduste esinemist aruandes, ent ei vastuta selliste vigade või puuduste esinemise eest. LHV Pangal puudub informatsioon Sinu teiste investeerimiskontode osas ning seetõttu ei pruugi käesolevas investeerimiskonto aruandes kajastatud informatsioon olla täielik.

- Tuludeklaratsiooni jaoks andmete kogumise kohustus, nende õigsuse kontrollimine ja deklaratsiooni kandmise kohustus lasub Sinul endal. Palun kontrolli üle kõik investeerimiskonto aruandes märgitud tehinguid ning vajadusel lisa vajalikud või eemalda ebavajalikud kanded.
- 15. veebruarist kuni 31. märtsini on võimalik saata investeerimiskonto andmed Maksu- ja Tolliametisse. **Andmed jõuavad kohale hiljemalt järgmisel päeval.** Andmeid võib saata mitu korda, sellisel juhul kirjutatakse eelmised andmed üle.
- Täiendavate küsimuste korral võta ühendust LHV klienditoega tel. 6 800 400, info@lhv.ee.

Näidis

6.5 I osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja võõrandamisega seotud teenustasud
- ○ arvesta
- ◉ ära arvesta

☐	1. Saaja konto nr	2. Kande aeg	3. Konto sissemakse jääk enne tehingut	4. Sissemakse summa	5. Väljamakse summa	Veerud 3 - 4 - 5	
						6. Maksustatav summa (≥ 0)	7. Edasi kantav summa (< 0 kantakse järgmise rea 3. veergu plussmärgiga)
	Eelmise aasta jääk	01.01.2016 00:00:00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
☑	EE887700771000065413	01.01.2016 07:02:05	0.00	200.00	0.00	0.00	-200.00
☐	EE887700771000065413	02.01.2016 13:45:06	200.00	0.00	22.16	0.00	-177.84
☑	EE887700771000065413	03.01.2016 12:19:25	200.00	0.00	11.67	0.00	-188.33
☑	EE887700771000065413	04.01.2016 00:07:05	188.33	2 501.84	0.00	0.00	-2 690.17

Investeerimiskonto ja hoiused

- Hoius ei ole finantsvara
- Investeerimiskontol on tähtajalise hoiusega kaks võimalust:
  - Hoiusele kantud summa deklareerida väljamaksena (võib kaasneda maksukohustus)
  - Hoiuse summa ei deklareerita väljamaksena (intress maksustatakse investeerimiskonto väljamaksel)

Veel detaile

- Investeerimiskonto on ainult residentidele
- Maksukohustus tekib kui aasta siseselt läheb sissemaksete jääk negatiivseks
- Võlakirjade puhul tuleb teavitada emitenti investeerimiskonto kasutamisest, intressimakseid sellisel juhul sissemaksena deklareerida ei saa
- Pärandi ja kinkena saadud raha, mis laekub investeerimiskontole, on investeerimiskonto sissemakse
- Pärandina või kinke teel saadud finantsvaralt saadud tulult tekkiva tulumaksukohustuse edasilükkamiseks tuleb selle finantsvara soetamismaksumus deklareerida investeerimiskonto sissemaksena.

Käesolev avaldus ei ole mõeldud investeerimis- ega maksunõustamismaterjalina. Investeerimiskonto 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

Investeerimisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta.

Alo Vallikivi
Alo.Vallikivi@lhv.ee

LHV