

Investeeringute maksustamine eraisikule

Sander Pikkel

maaklertegevuse juht



Alustuseks

- LHV ei anna maksunõu
- Lõpliku hinnangu saab anda ainult EMTA
- LHV on teinud oma parima, kuid lõplik vastutus lasub kliendil
- Rahandusministeeriumi [Investeeringuskonto juhend](#)
- LHV finantsportaal
 - [Tulude deklareerimine 2021](#)
- Kes peab investeeringutulu deklareerima?
 - Välismaalt tulu saanu
 - Investeeringuskonto kasutaja
 - Kasumlik investor (tavasüsteemis)

Ajakava 2021

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



Tulumaks investeeringutelt

„Tavaline süsteem“

Mittefinantsvaraga tehingud, võimenduslaen.

Lihtne deklareerida, aga tulumaks tuleb kohe tasuda.

Investeeringumiskonto süsteem

Palju tehinguid finantsvaraga, pikaajaline investor. Keeruline süsteem tuleb endale selgeks teha, edaspidi lihtne deklareerida kui reegleid järgida.

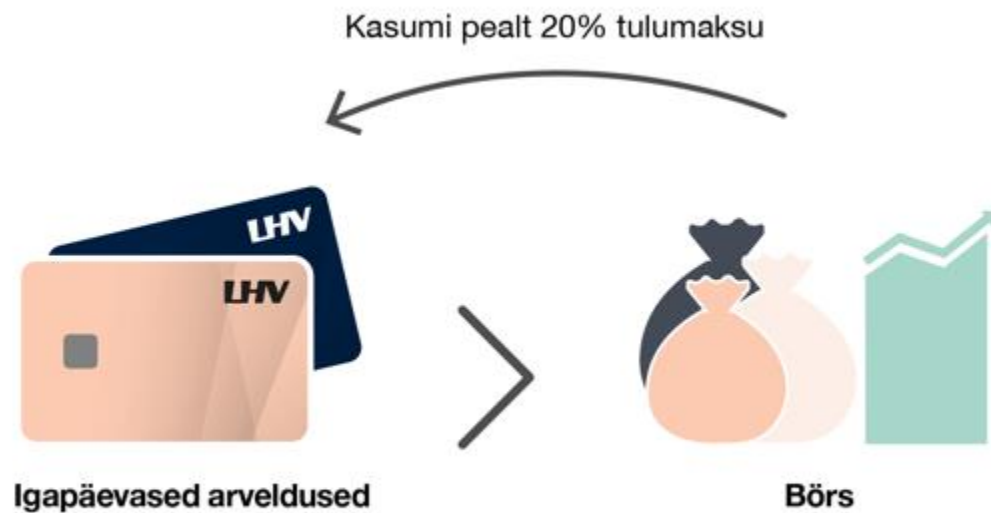
Tulumaks tuleb maksta vaid süsteemist väljavõetud kasumilt.

Ettevõtte loomine

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

Aruanded on avalikud. LEI-kood kohustuslik.

Tavaline süsteem



Deklareerimine

- Vali „Maksuaruanne“
- Kopeeri andmed deklaratsioonile
- **Kohustuslik** on deklareerida kasumiga lõppenud tehingud
- Soovitav on deklareerida ka kahjumlikud tehingud

LHV

PANK
FINANTSPOORTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI | ET EN RU

MINU RAHA > Sander Pikkel > Välju

VARAD JA KOHUSTUSED

Koondväljavõte
Konto väljavõte
Väärtpaberitehingud
Realiseeritud tulu/kulu
Maksuaruanne
Investeermiskonto aruanne
Ootet 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 [investeermistulu 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 investeermiskonto aruande, siis tuleb sul arvestada, et käesolevas aruandes on kõik investeermiskonto 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 klienditoega 6 800 400, info@lhv.ee.

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

Period alates kuni

Eelmine aasta Jooksev aasta

Filter formaat järjestaja

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		

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 EMTA –t tuludeklaratsiooni kaudu
- Investeerimiskontona võib kasutusele võtta tavalise rahakonto
 - LHV konto (kuvatakse aktsiad ja raha koos)
 - LHV Kasvukonto
 - Portfelliholduse 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)

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 EMTA-ga.

Mis ei ole finantsvara?

Finantsvara ei ole:

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

Mis on sissemakse?

Investeeringimiskonto sissemakse on:

- **igasugune investeeringimiskontole kantud raha.**
Ka investeeringimiskontona 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 investeeringimiskontole isiku teiselt investeeringimiskontolt
- 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

Investeeringumiskontole tekkinud kasumi arvel makstud tehingutasud saab deklareerida sissemaksena

„Arvesta“ võid valida juhul, kui oled investeeringumiskontolt raha välja kandnud vähemalt sama palju kui sisse maksnud.

EMTA seisukoht:

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

6.5 II osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja
võõrandamisega seotud teenustasud

☐ arvesta



☒ ära arvesta

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 investeeringukontolt tehtud rahaline kanne**.

Näited:

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

Väljamakse ei ole:

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

Investeerimiskonto deklareerimine

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

I osa. Investeeringiskonto ning krediitiasutuse andmed

Konto nr või IBAN kood	Krediitiasutuse nimi	Krediitiasutuse SWIFT (BIC) kood	Investeeringiskonto sulgemise kuupäev	Kinnitan, et tabeli 6.5 teises osas kanded puuduvad
EE267700771001XXXXXX	LHV PANK, AS	LHVBEE22		Ei

Maksete deklareerimine

Investeeringiskonto 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

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

PANK
FINANTSPOORTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI | ET EN RU

MINU RAHA >

Konto väljavõte

Väärtpaberitehingud

Realiseeritud tulu/kulu

Maksuaruanne

Investeeringiskonto aruanne

Ootel tehingud

Välju

VARAD JA KOHUSTUSED

Investeeringiskonto aruanne

Soovitame tutvuda ka meie KKK lehega, kuhu oleme koondanud kasulikku infot [investeeringistulude 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 anda 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 Pangale 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 Tolliametis saadetud andmete kandmiseks tuludeklaratsiooni pead need e-maksuametis vastu võtma. Täpsemad juhised leiad meie [KKK-st](#).

Konto

☒ EE40770077100
☒ Kasvukonto • EE24770077200

Period

alates kuni

Eelmine aasta Jooksev aasta

Saada päring

6.5 II osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja
võõrandamisega seotud teenustasud

☐ arvesta
☒ ära arvesta



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.

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.

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

LHV Kasvukonto ja 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

Investeerimiskontost teavitamine

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

- LHV Grupi võlakirjade intress
- Hoiuse intress

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

Investeeringiskontost teavitamine

✓ VARAD JA KOHUSTUSED

✓ IGAPÄEVAPANGANDUS

✓ RAHA KASVATAMINE

— INFO JA SEADED

Seaded

Andmed

Lepingud

Kontod ja limiidid

Asjakohasuse hindamise küsimustik

Paroolid

Tõendid ja päringud

✓ PENSION

Kasutajad ja ülekande limiidid

Lisa kasutaja

Kasutajad ja ülekande limiidid

Aktiivsed kontod

Muuda kaartide limiite →

Sander Pikkil • 38702262740

Muuda ülekande limiite

Võib sõlmida lepinguid ?

Ülekannete tegemisel kehtivad järgnevad õigused:

KONTO	KEHTIVUS	PÄEVALIMIIT	KUULIMIIT
Investeeringiskonto • EE717700771000506875	04.02.2018 · ...	0.00 EUR Vaba: 0.00 EUR	0.00 EUR Vaba: 0.00 EUR

LHV

Investeerimiskontost teavitamine

Kontod

[Lisa konto](#)

Kasutajad ja ülekande limiidid

Aktiivsed kontod

TÜÜP

KONTO NUMBER

NIMI

Arvelduskonto

EE717700771000506875

Investeerimiskonto



Konto nr EE717700771000506875

Konto nimi

Investeerimiskonto



Investeerimiskonto

Salvesta

LHV

Aastatulu

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

2019 maksumuudatused

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
- Välismaalt
 - Eestis maksuvaba – kui mujal maksustatud
 - Eestis maksustatud – kui mujal maksuvaba

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?

Sander Pikk
maaklertegevuse juht

sander.pikkel@lhv.ee
680 2778

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.

