

Maksud: Investeeringiskonto süsteem

Sander Pikkel

maaklertegevuse juht

LHV

Alustuseks

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

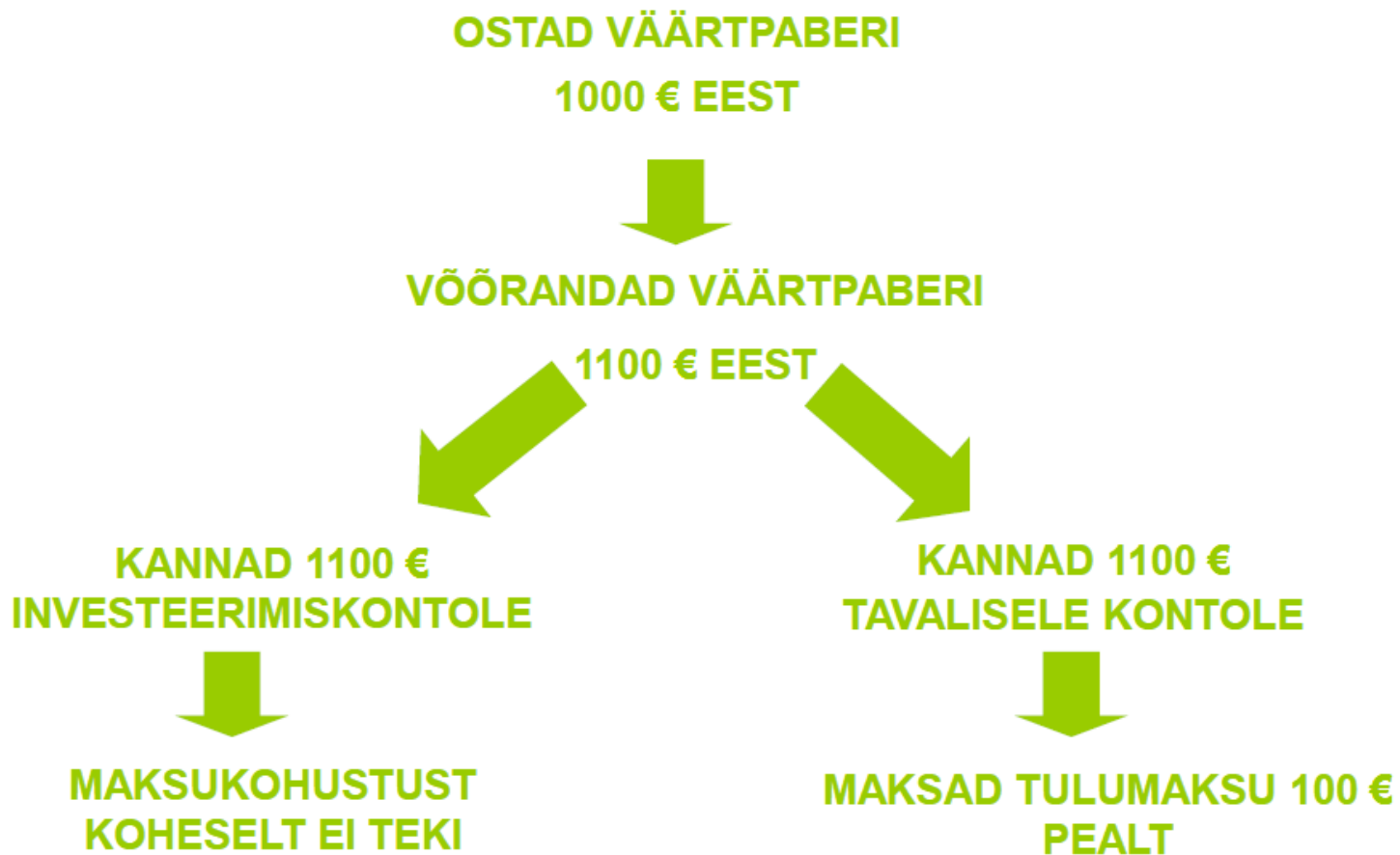
Ja veel...

- Rahandusministeeriumi [Investeeringiskonto juhend](#)
- LHV finantsportaal
 - [Tulude deklareerimine 2019](#)

Ajakava 2019

- 15.02 tuludeklaratsiooni esitamise algus
- 26.02 tulumaksu tagastamise algus
- 01.04 tuludeklaratsiooni esitamise tähtaeg

Millist süsteemi kasutada?



Tulumaks investeringutelt

„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. LEI-kood kohustuslik.

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
 - 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)

Investeeringiskonto sulgemine

- Investeeringiskontot on võimalik igal hetkel sulgeda, sellega võib saada maksukohustus
- Suletavalt investeeringiskontolt saab vahendid kanda teisele investeeringiskontole
- Residentsuse muutmisel suletakse investeeringiskonto

Investeerimiskonto deklareerimine

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

6.5 II osa. Investeerimiskonto ning krediidasutuste andmed


Osa I

		Krediidasutuse	
1. Konto number või IBAN kood	2. Konto kasutuses ainult investeerimiskontona	3. Nimi	4. SWIFT (BIC) kood
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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	<input type="text"/>			
2. Kande kuupäev	<input type="text"/> 			
3. Konto sissemaksete jääk enne tehingut		<input type="text" value="0.00"/>		
4. Sissemakse summa		<input type="text"/>		
5. Väljamakse summa		<input type="text"/>		
6. Maksustatav summa (posit. tulem)		<input type="text" value="0.00"/>		
7. Edasikantav summa		<input type="text" value="0.00"/>		

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 tulumaksuseadus 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, crowdestate)
- krüptovarad

Mis on sissemakse?

Investeeringiskonto sissemakse on:

- **igasugune investeeringiskontole kantud raha.**
Ka investeeringiskontona 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 investeeringiskontole isiku teiselt investeeringiskontolt
- 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

Investeeringukontole 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 käsitatakse 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 sissemaksena 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

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 plussmargiga 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?

Investeeringuskontole üldjuhul väärtpabereid sissemaksena kanda ei saa

- Investeeringuskontole saab väärtpabereid kanda vaid teiselt investeeringuskontolt
- Investeeringuskontole saab kanda erandina preemiana omandatud aktsiaid ja optioone
- Investeeringuskontole saab kanda pärandina saadud väärtpabereid

Investeerimiskonto aruanne

Investeerimiskonto kohta saab informatsiooni [Rahandusministeeriumi veebilehelt](#), soovitame lugeda [Rahandusministeeriumi investeerimiskonto juhendit \(pdf\)](#) või esitada oma küsimus Maksu- ja Tolliametile. 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 Maksuaruande 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 investeerimiskontode osas ja seetõttu ei pruugi käesolevas investeerimiskonto aruandes kajastatud informatsioon olla täielik.

Tuludeklaratsiooni jaoks andmete kogumise kohustus, õigsuse kontrollimine ja deklaratsioonile kandmise kohustus lasub sinul. Kontrolli üle kõik investeerimiskonto 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 andmed jõuavad kohale hiljemalt järgmisel päeval.



Näidis

6.5 I osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja
võõrandamisega seotud teenustasud

arvesta
 ära arvesta

<input type="checkbox"/>	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)
<input type="checkbox"/>	Eelmise aasta jääk	01.01.2016 00:00:00	0.00	<input type="text" value="0"/>	0.00	0.00	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	EE887700771000065413	01.01.2016 07:02:05	0.00	200.00	0.00	0.00	-200.00
<input type="checkbox"/>	EE887700771000065413	02.01.2016 13:45:06	200.00	0.00	22.16	0.00	-177.84
<input checked="" type="checkbox"/>	EE887700771000065413	03.01.2016 12:19:25	200.00	0.00	11.67	0.00	-188.33
<input checked="" type="checkbox"/>	EE887700771000065413	04.01.2016 00:07:05	188.33	2 501.84	0.00	0.00	-2 690.17

Investeerimiskonto ja hoiused

- Hoius on finantsvara
- Hoiuse summat ei deklareerita väljamaksena (intress maksustatakse investeerimiskonto väljamaksel)
 - Investeerimiskonto kasutamise soovi korral tuleb pankka teavitada, et intressi kinni ei peetaks

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.

2018 maksumuudatused

Aastatulu mõjutavad

- Investeeringuskontolt välja võetud ja maksustatav kasum
- Dividendid Eestist netosummas
- Dividendid välismaalt brutosummas
- Intressid võlakirjadelt
- Intressid hoiustelt

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

Investeerimiskontost teavitamine

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

- LHV Groupi võlakirjade intress
- Hoiuse intress

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

Investeermiskontost teavitamine

VARAD JA KOHUSTUSED

IGAPÄEVAPANGANDUS

RAHA KASVATAMINE

INFO JA SEADED

- Seaded
- Andmed
- Lepingud
- Kontod ja limiidid**
- Asjakohasuse hindamise küsimustik
- Paroolid

PENSION

VIRTUAALKONTO

BÖRSIHAI 2017

Kasutajad ja ülekande limiidid

Lisa kasutaja

Kasutajad ja ülekande limiidid Aktiivsed kontod

Muuda kaartide limiite →

Sander Pikkel • 38702262740 Muuda ülekande limiite

Võib sõlmida lepinguid ?

Ülekannete tegemisel kehtivad järgnevad õigused:

KONTO	KEHTIVUS	PÄEVALIMIIT	KUULIMIIT
Investeermiskonto • EE717700771000506875	04.02.2018 · ...	0.00 EUR Vaba: 0.00 EUR	0.00 EUR Vaba: 0.00 EUR
Kaardikonto • EE557700771000760527	04.02.2018 · ...	[redacted] EUR Vaba: [redacted] EUR	[redacted] EUR Vaba: [redacted] EUR

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

Aitäh! Küsimusi?

Sander Pikkel
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 väärtpaperite omandamiseks. Finantsteenuste ostmisel tutvu alati teenuse tingimustega ning konsulteerige 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.

