

Investeeringute maksustamine eraisikule

Sander Pikkel

maakleritegevuse juht

LHV

Alustuseks

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

- Rahandusministeeriumi [Investeerimiskonto juhend](#)
- LHV finantsportaal
 - [Tulude deklareerimine 2022](#)

- Kes peab investeerimistulu deklareerima?
 - Välismaalt tulu saanu
 - Investeerimiskonto kasutaja
 - Kasumlik investor (tavasüsteemis)

Ajakava 2022

- 15.02 tuludeklaratsiooni esitamise algus
- 25.02 tulumaksu tagastamise algus
- 02.05 tuludeklaratsiooni esitamise tähtaeg
- 03.10 tulumaksu juurdemaksmise tähtaeg



Tulumaks investeringutelt

„Tavaline süsteem“

Mittefinantsvaraga tehingud, võimenduslaen.

Lihtne deklareerida, aga tulumaks tuleb kohe tasuda.

Investeeringukonto süsteem

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

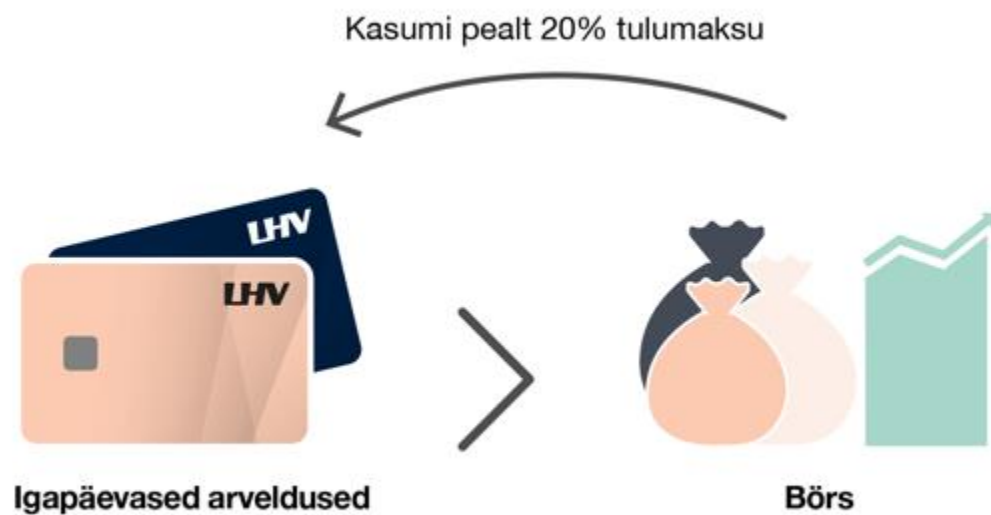
Tulumaks tuleb maksta vaid süsteemist väljavõetud kasumilt.

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
- Tasub deklareerida ka kahjumlikud tehingud

LHV PANK
FINANTSPORTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI | ET EN RU

MINU RAHA > **Maksuaruanne**

— VARAD JA KOHUSTUSED
Koondväljavõte
Konto väljavõte
Väärtpaberitehingud
Realiseeritud tulu/kulu
Maksuaruanne
Investeeringukonto aruanne
Ootel tehingud

— IGAPÄEVAPANGANDUS

— RAHA KASVATAMINE

— INFO JA SEADED

— PENSION

— VIRTUAALKONTO

Maksuaruanne

i 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 hooit 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 klienditega 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 klienditega tel. 6 800 400, info@lhv.ee.

Periood alates 01.01.2020 kuni 31.12.2020
Eelmise 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		

Dividendide korrigeerimised

- Aasta algul korrigeeritakse eelmise aasta dividendide tulumaksu summasid
- Maksuaruandes toimuvad muudatused automaatselt
- Kui klient on tuludeklaratsiooni juba esitanud, tuleb peale korrigeerimist see uuesti saata korrektsete andmetega
- Deklaratsiooni saab muuta 3 aastat

*** Märgitud dividendikannet on muudetud. Palun kontrollige raportis märgitud kannet ning täiendavate küsimuste korral võtke ühendust LHV klienditoega telefonil (+372) 6 800 400 või kirjutage testmail@ad.lhv.eu.

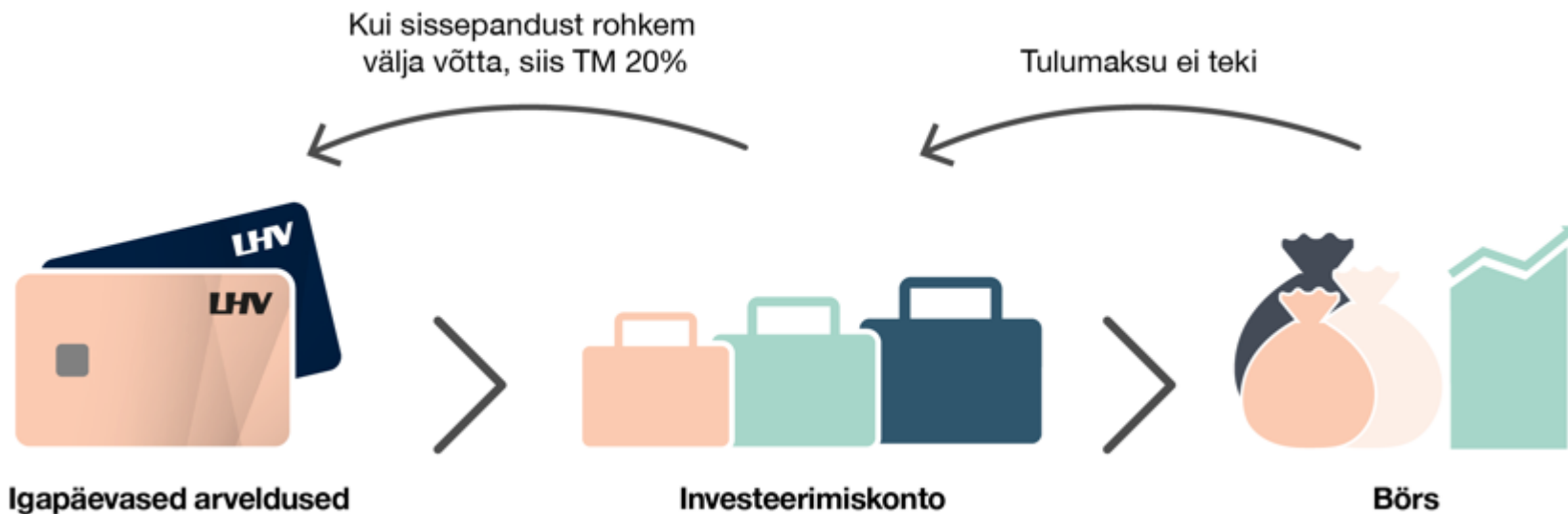
Krüptovara vöörandamine

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

6.3 Muu vara vöörandamine - Eestis saadud tulu

Vara liik	Nimi	Vöörandamise kuupäev	Soetamisemaksusmus ja vöörandamisega 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	

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)

Investeerimiskonto sulgemine

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

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
- pensioni investeerimiskonto (PIK)
- “noteerimata” aktsiad ja võlakirjad
- osaühingu osad jm samaliigilised väärtpaberid
- kinnisvara
- ühisrahastus (laenud, kinnisvara, osalused)
- 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" sissemaksena jääk null. Sel ajal ei maksta tehingutasu sissemaksena arvel.”

6.5 II osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaberi soetamise ja
võõrandamisega seotud teenustasud

arvesta

?

ära arvesta

1. Saaja konto nr

2. Kand
aeg

"Arvesta" võid valida juhul, kui oled
investeeringukontolt raha välja kandnud
vähemalt sama palju kui sisse maksnud.

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 rahaline kanne.**

Näited:

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

Väljamakse ei ole:

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

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
 - hoieuse 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



Mida tuleb deklareerida?

II osa. Tulu finantsvaralt

Eelmisest perioodist edasikantud summa

3.44

Kande - kuupäev 05.01.2020	Konto/IBAN EE267700771001254003;	Tehinguid 1	Maksustatav summa 0,00	Edasikantav summa	
Konto/IBAN Kande kuupäev	Konto sissemaksete jääk enne tehingut (A)	Sissemakse summa (B)	Väljamakse summa (C)	Maksustatav summa	Edasikantav summa
EE267700771001254003 05.01.2020	3,44	5,94		0,00	- 9,38
Kokku				0,00	

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

Deklareerimine

- Vali „Investeerimiskonto aruanne“
 - mitme konto puhul vali kõik kontod korraga
- „Saada päring“
- Kontrolli kanded üle
- Saada MTA-sse

- Võta andmed MTA-s vastu

NB! Välisdividendid deklareeri lisaks „Maksuraporti“ järgi

LHV PANK
FINANTSPORTAAL
INVESTOR

KLIENDITUGI | ET EN RU

MINU RAHA > Väiju

— VARAD JA KOHUSTUSED

- Koondväljavõte
- Konto väljavõte
- Väärtpaperitehingud
- Realiseeritud tulu/kulu
- Maksuaruanne
- Investeerimiskonto aruanne**
- Ootel tehingud

✓ IGAPÄEVAPANGANDUS

✓ RAHA KASVATAMINE

✓ INFO JA SEADED

✓ VIRTUAALKONTO

Investeerimiskonto aruanne

i Soovitame tutvuda ka meie KKK lehega, kuhu oleme koondanud kasulikke infot investeerimistulu deklareerimise kohta.

Investeerimiskonto kohta saab informatsiooni [Rahandusministeeriumi veebilehelt](#), soovime 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 investeerimiskonto aruande koostamisel rakendanud oma parimat teadmist ja mõistliku 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 andmete kandmiseks tuludeklaratsiooni pead need e-maksuametis vastu võtma. Täpsemad juhised leiad meie KKK-st.

Konto	<input checked="" type="checkbox"/>	• EE40770077100
	<input checked="" type="checkbox"/>	Kasvukonto • EE24770077200

Periood alates kuni

Eelmine aasta Jooksev aasta

Saada päring

6.5 II osa. Tulu finantsvaralt

Väärtpaperi 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?

Investeeringimiskontole üldjuhul väärtpabereid sissemaksena kanda ei saa

- Investeeringimiskontole saab väärtpabereid kanda vaid teiselt investeeringimiskontolt
- Investeeringimiskontole saab kanda erandina preemiana omandatud aktsiaid ja optioone
- Investeeringimiskontole saab kanda pärandina saadud väärtpabereid

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

- PIK-I
 - Deklareerida tabelisse 7.1

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 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

Lisa kasutaja

Kasutajad ja ülekande limiidid

Kontod

Muuda kaartide limiite →

Sander Pikkil • 38702262740

Muuda ülekande limiite

Võib sõlmida lepinguid ?

Ülekannete tegemisel kehtivad järgnevad õigused:

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

Investeerimiskontost teavitamine

Kontod

Lisa konto

Kasutajad ja ülekande limiidid

Kontod

TÜÜP

KONTO NUMBER

NIMI

Arvelduskonto

EE717700771000506875

Investeerimiskonto



Konto nr **EE717700771000506875**

Konto nimi

Investeerimiskonto

Investeerimiskonto



Salvesta

LHV

Pensioni investeerimiskonto deklareerimine

- PIK-i olemasolu väärtpaberitehinguid ei pea Maksuametile deklareerima. Sissemaksed on maksuvabad ja väljamaksed maksustatakse kogu välja kantava summa ulatuses.
- **Mida on vaja deklareerida:**
- 2021. aastal **Eesti äriühingult saadud dividendid** tuleb aastatulu arvestuseks kajastada tuludeklaratsiooni tabelis 7.1.
- **Eesti intressid** tuleb deklareerida tuludeklaratsiooni tabelis 5.1 ja maksta tulumaks (20%)
- PIK-ile laekunud Eesti tulu LHV maksuaruandes ei kajastu. Vajalikud andmed peab klient kopeerima tuludeklaratsiooni oma konto väljavõttest.
- **Välisdividendide ja intresside** info kajastub (al. 17.02) LHV maksuaruande tabelites 8.1 ja 8.8

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)
- PIK-le laekunud dividendid

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 investeringuid 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 Pikkel
maakleritegevuse 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 konsulteeeri 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.

The logo for LHV, consisting of the letters 'LHV' in a bold, black, sans-serif font.

