

# Pörssisäätiön Sijoituskoulu: Osinkojen ja luovutusvoittojen verotus



**BILANSSI**  
ADVISING • TAX • ACCOUNTING

VUODESTA 1971

**Sijoitus-Invest 2014 / 13.11.2014**  
Risto Walden, kauppat.lisensiaatti  
risto@bilanssi.fi / 050-585 3655

# Pääomatuloverotus 2014 - 2015

## Yksityishenkilöiden pääomatulojen verotus:

- Pääomatuloverokanta 30 % tulojen 40.000 (50.000) euroon saakka; ylittävältä osin 32 %. Vuodesta 2015 lukien rajat 30.000 euron ylittävältä osin 33 % ?
- Yksityishenkilön kaikki pääomatulot lasketaan yhteen ja vaikuttavat siten veroprogressioon. Sisältää siten esim:
  - Luovutusvoitot
  - Osinkojen pääomatulo-osuudet
  - Vuokratulot
  - Henkilöyhtiöstä saadun pääomatulo-osuuden



# Osinkotulot / ”Sijoittaja/Osakesäästäjä”

## Listatuilta yhtiöiltä

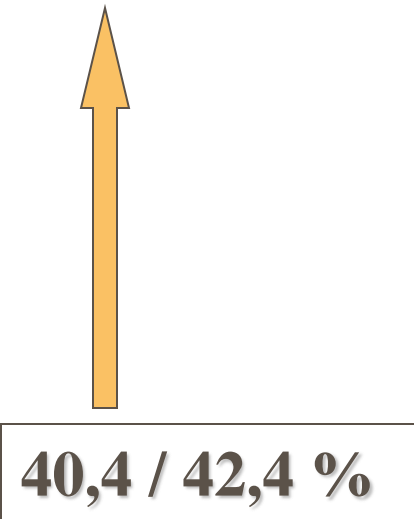
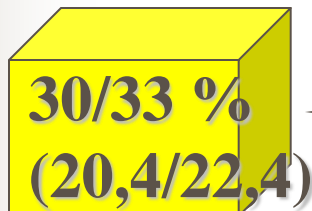
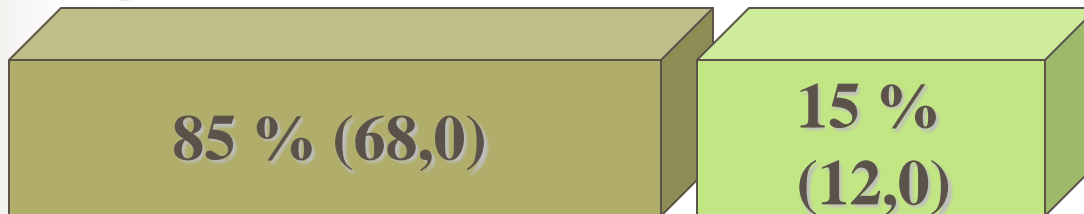
- Osingoista 15 % verovapaata ja 85 % pääomatuloa
- **Osakkaan vero :**
  - a)  $85\% * 30\% = 25,5\%$  tai
  - b)  $85\% * 32\% = 27,2\%$  tai
  - c)  $85\% * 33\% = 28,05\%$
- **Kokonaisveroaste jaetun voiton osalta :**
  - a) **40,4 %** ( $20\% + (80\% * 25,5\%)$ )
  - b) **41,76 %** ( $20\% + (80\% * 27,2\%)$ )
  - c) **42,44 %** ( $20\% + (80\% * 28,05\%)$ )

# Osinkotulot / ”Osakesäästäjä” (2015)

OYJ



Omistaja



# Yksityishenkilö / Sijoitusyhtiö

	Vuosi 2015		Vuosi 2013	
	Osakkeet Oy:n omistuksessa	Osakkeet yksityishenkilön omistuksessa	Osakkeet Oy:n omistuksessa	Osakkeet yksityishenkilön omistuksessa
Osinkotulo	10 000	10 000	10 000	10 000
Veronalaista	10 000	8 500	7 500	7 000
Vero	2 000	2 550 / 2 805	1 875	2 100
Vero%	20,0 %	25,5 / 28,05 %	18,75 %	21,0 %



# Luovutusvoitot / Henkilö

- Luovutusvoitto = Luovutushinta – hankintahinta – myyntikulut
- Verokanta 30 / 32 % (vuonna 2015 33%)

Vaihtoehtoisesti ja verovelvollisen vaatimuksesta:

- Hankintameno-olettama 40 % yli 10 vuotta omistetun omaisuuden osalta (18,0 / 19,2 / 19,8 % veroa)
- Alle 10 vuoden omaisuudelle 20 % hankintameno-olettama (= 24,0 / 25,6 / 26,4 % verotus)





Kiitoksin!

# BILANSSI

ADVISING • TAX • ACCOUNTING



Talouden **tasapainopiste**