

Pörssisäätiön Sijoituskoulu Tampereen Sijoitusmessuilla



25.3.2014

Sari Lounasmeri



*Pörssisäätiö
edistää
arvopaperisäästämistä
ja
arvopaperimarkkinoita*

Sijoittajan verotus

- Osingot ja luovutusvoitot / Sari Lounasmeri
- Lahja- ja perintöverotus / Johanna Norrback-Ilvessalo, Borenius
- Kansainväliset verotilanteet / Seppo Penttilä, Tampereen Yliopisto

Osallistu lähettämällä kysymys tai kommentti numeroon 12147, kirjoita viestin alkuun PORSSI

Teemat:



- Pääomatuloverotus
- Osinkojen verotus
 - Pörssiyhtiön jakamat osingot
 - Listaamattoman yrityksen jakamat osingot
- Luovutusvoittojen verotus
 - Hankintameno-olettama
 - Erytystapauksia esim. osakeannit
- Pääoman palautus
- PS-tilin verotus

Pääomatulot

- Sijoituksista saatavista tuotoista ja myyntivoitoista peritään pääomatulovero
- Pääomatuloverosta saa vähentää tulojen hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuneet menot
 - Arvopaperien hoito-/säilytyskuluissa 50 euron omavastuuosuus
- Korkotuloista peritään lähdevero
- Lähdeverosta ei voi tehdä vähennyksiä

Pääomatulovero 2014

Pääomatulovero on progressiivinen

- 40.000 euroon asti pääomatuloveroa maksetaan **30 %**
- 40.000 euron ylittävältä osalta pääomatuloista maksetaan veroa **32 %**

Osinkojen verotus

- Yritysten yhteisöverokanta alennettiin 2014 alusta 24,5 prosentista 20 prosenttiin
- Osinkoverotusta kiristettiin
 - > verotuksen painopiste siirtyi tuloksen verotuksesta voitonjaon verottamiseen
- Osinkoveron suuruuteen vaikuttaa jakaja ja saaja
 - Osinkoja jakaa pörssiyritys vs. listaamaton yritys
 - Osingonsaajana yksityishenkilö vs. esim. yritys

Pörssiosinkojen verotus 2014

Pörssiyrityksestä saatu osinko on yksityishenkilölle 85 % pääomatuloa

– Osinkovero **25,5 – 27,2 %**

(85 % x 30 % = 25,5 % 85 % x 32 % = 27,2 %)

– Kokonaisveroaste **40,4 – 41,8 %**

(yhteisövero 20 % ja osinkovero huomioitu)

Esimerkki osinkoverotuksesta

Pörssiyhtiön jakama osinko	1000 euroa
<u>Verotettava osuus</u>	<u>850 euroa</u>
Vero 30 %	255 euroa

Listamattomien yritysten jakamien osinkojen verotus

Saajana yksityishenkilö, avainasemassa yrityksen
nettovarallisuus

- 150.000 euroon saakka 25 % pääomatuloveron alaista nettovarallisuuden 8 % vuotuisen tuottoon asti
- 150.000 euron ylittävältä osalta 85 % pääomatuloveron alaista nettovarallisuuden 8 % vuotuisen tuottoon asti
- 8 % vuotuisen tuoton ylittävältä osalta 75 % ansiotuloveron alaista

(esim. nettovarallisuus $1.875.000 \times 8 \% = 150.000$ euroa)

Myyntivoiton ja – tappion verotus

- Myynti- eli luovutusvoitoista maksetaan pääomatuloveroa
- Jos vuoden aikana myytyjen arvopaperien tai muun omaisuuden yhteenlasketut myyntihinnat ovat enintään 1000 euroa, voitto on verovapaa
- Tappiot voidaan vähentää syntymisvuoden ja 5 seuraavan vuoden aikana (2010 alkaen)
- Myynti- eli luovutustappiot ovat vähennyskelpoisia vain myyntivoitoista

Hankintameno- olettaja

- Luovutusvoitto voidaan laskea käyttäen todellista hankintahintaa tai hankintameno-olettamaa
- Hankintameno-olettaman suuruus riippuu omistusajasta
 - Vähintään 10 vuotta omistettu -> hankintameno-olettama on 40 % myyntihinnasta
 - Alle 10 vuotta omistettu -> hankintameno-olettama on 20 % myyntihinnasta

Luovutusvoittovero omistusaika yli 10 v.

	1	2
Myyntihinta	100.000	100.000
Hankintahinta	- 15.850	
Välityspalkkio	-150	
<u>Hank.meno-olettama</u>		<u>- 40.000</u>
Myyntivoitto	84.000	60.000

Erityistapauksia

- Osakeannit: vanhan omistuksen perusteella hankittujen osakkeiden hankintameno lasketaan jakamalla alkuperäisten (ja uusien) osakkeiden (yhteenlaskettu) hankintameno uusien ja vanhojen osakkeiden lukumäärällä [muuttunut 2005]
- FIFO-periaate: verotuksessa oletetaan, että vanhin erä myydään ensin

Pääoman palautus

- Pääoman palautusten verotus muuttui 2014 alusta
- Jos jakaja on pörssi-yhtiö, pääoman palautus verotetaan osinkona
- Jos jakaja on listaamaton yritys, palautus verotetaan entiseen tapaan, jos osakkeenomistaja on tehnyt palautettavan sijoituksen korkeintaan 10 v sitten

PS-tilin verotus

- Säästöt käyttöön vasta eläkeiässä (nyt 68 v.)
- Ps-tilille voi siirtää vain rahaa ja sieltä voi nostaa vain rahaa
- Säästäjä saa tehdä verovähennyksen max 5.000 euroa, kun pääomatulovero 30 % -> verohyöty max 1.500 euroa
- Ps-säästöjen tuottoja ei säästöaikana veroteta
- Kuluilla ja tappioilla ei ole vähennysoikeutta
- Nostovaiheessa maksettava pääomatuloveroa



Kiitos

sari.lounasmeri@porssisaatio.fi

www.porssisaatio.fi

Oppaat: www.porssisaatio.fi/opetus/

Sijoittajan verotus

- Osingot ja luovutusvoitot / Sari Lounasmeri
- Lahja- ja perintöverotus / Johanna Norrback-Ilvessalo, Borenius
- Kansainväliset verotilanteet / Seppo Penttilä, Tampereen Yliopisto

Osallistu lähettämällä kysymys tai kommentti numeroon 12147, kirjoita viestin alkuun PORSSI