

Investeerimiskonto

Investeerimiskonto on tavaline arvelduskonto, mis on mõeldud finantsinvesteeringute tegemiseks. Investeerimiskonto võimaldab eraisikutel fondiosakutelt ja muult finantsvaralt teenitud kasumilt tekkivat tulumaksukohustust tulevikku lükata.

Edasised juhised ja soovitused lähtuvad investeerimiskonto üldisest eesmärgist ja selle kasutamisega seotud eelistest. Konkreetse isikuga seotud maksustamine ei sõltu üksnes tema finantsvarast portfelligi, isikliku maksualase nõu saamiseks soovitame nõu pidada maksuspetsialistiga.

Soovitame investeerimiskontoks avada eraldi arvelduskonto, et hoida igapäeva- ning investeerimistehingud lahus. Nii on investeerimistegevust hiljem lihtsam Maksu- ja Tolliametile deklareerida. Täpsemat infot investeerimiskonto kohta leiab [Rahandusministeeriumi veebilehelt](#) (otsides "Investeerimiskonto juhend"). Kasulikku infot investeerimistulu deklareerimise kohta leiab LHV Panga kodulehelt <https://www.lhv.ee/et/kkk/deklareerimine>. Investeerimiskontoga seotud deklareerimist puudutavates konkreetsetes küsimustes konsulteerige otse Maksu- ja Tolliametiga.

Investeerimiskonto kasutamine

Tulumaksukohustuse edasilükkamiseks kasutage fondiosakute ostmiseks ainult seda raha, mille olete investeerimiskontole kandnud. **Tulumaksukohustus tekib alles siis, kui investeerimiskontolt on võetud välja suurem summa, kui sinna sisse on makstud.**

Investeerimiskonto kaudu saate lisaks fondiosakutele investeerida ka muusse finantsvarasse nagu kaubeldavad aktsiad ja võlakirjad, pangahoiused, tuletisinstrumendid, mille alusvaraks on finantsvara. Investeerimiskonto ei ole sobilik investeerimaks ühisrahastusse, krüptovaradesse, väärismetallidesse. Täpsema loetelu investeerimiskontol lubatud finantsvara kohta leiab tulumaksuseadusest §17¹.

Investeerimiskonto sisse- ja väljamaksete deklareerimine

Igal aastal tuleb investeerimiskontole tehtud sissemaksed ja sealt tehtud väljamaksed deklareerida ka oma füüsilise isiku tuludeklaratsioonis sektsioonis **6.5 Tulu finantsvaralt**. Investeerimiskontoga seotud väärtpaberikontol tehtud väärtpaberitehinguid eraldi deklareerima ei pea.

Pangad üldjuhul võimaldavad tulude deklareerimise perioodil koos muude andmete kandmisega ka investeerimiskonto andmete ning sisse- ja väljamaksete automaatset kandmist tuludeklaratsioonile. Sellisel juhul tuleb Maksu- ja Tolliameti eeltäidetud deklaratsioonil andmed üle kontrollida ja kinnitada.

Deklaratsiooni täitmine

- 6.5 Tulu finantsvaralt. I osa. Investeerimiskonto ning krediidasutuse andmed – siia tuleb esimesel aastal märkida investeerimiskonto number ja pank ning investeerimiskonto rahajääk aasta alguses. Inimene võib omada ka mitut investeerimiskontot, sellisel juhul lisage kõigi investeerimiskontode andmed. Kui aasta jooksul investeerimiskontole sissemaksed ja sealt väljamakseid **ei tehtud**, siis tuleb märkida linnuke kasti „Kinnitan, et tabeli 6.5. teises osas kanded puuduvad“.
- 6.5 Tulu finantsvaralt. II osa. Tulu finantsvaralt – siia tuleb kanda iga investeerimiskonto kohta kõik kontole tehtud sissemaksed koos kuupäeva ning summaga ning sealt tehtud väljamaksed. Maksuamet arvutab selle põhjal ise automaatselt, milline sissemaks summa läheb järgmise aasta deklaratsiooni edasikandmiseks ning milline summa on maksustatav.

Oluline! Kui olete investeerimiskonto avanud ka lapsele, siis tuleb ka lapse nimel igal aastal deklareerida investeerimiskonto sisse- ja väljamaksed või nende puudumisel teha vastav märgeline kasti, et kanded puuduvad. Seda ka juhul, kui lapsel ei ole aasta jooksul teenitud muid tulusid. Kui sissemaksetest suuremate väljamaksete tulemusena investeerimiskontolt tekib lapsel tulumaksukohustus, siis arvestatakse ka lapsel Eesti Vabariigis kehtiva tulumaksuvaba miinimumiga.

Investeerimiskonto avamine Swedbankis

- Sisenege Swedbanki erakliendi internetipanka (www.swedbank.ee)
- Valige menüüs -> **Säästmine, investeerimine** -> **Minu investeringud** -> **Investeerimiskonto**

Investeerimiskonto

Investeringud tee mugavalt investeerimiskontolt!

Investeerimiskonto avamine on hea valik, sest:

- ▶ saad tulumaksukohustust edasi lükata ja finantsvaralt teenitud kasumi ilma tulumaksu tasumata uuesti investeerida;
- ▶ saad hoida oma igapäeva- ja investeerimistehingud üksteisest lahus;
- ▶ Swedbanki investeerimiskonto raporti abil saad kerge vaevaga deklareerida tehtud tehinguid;
- ▶ kuni 30 000 € väärtpaberiportfelli hoidmine ja Balti aktsiatega kauplemine on meie internetipangas tasuta.

Avan konto

- Vajutage „Avan konto“ ning järgige juhiseid. Kui uus konto on avatud, siis võib sellele panna hüdnimeks „Investeerimiskonto“

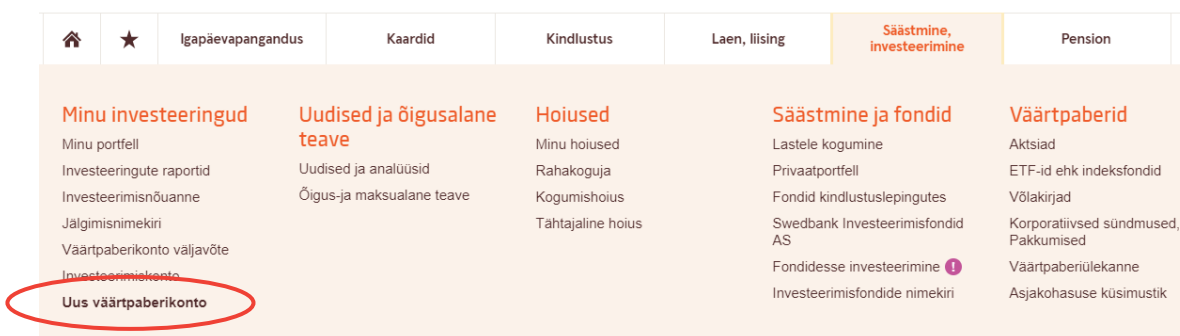
Saatke selle kohta pangateade Swedbanki, et soovite selle numbriga kontot kasutada edaspidi investeerimiskontona, siis saab Swedbank tulude deklareerimise perioodil koostada automaatsed investeerimiskonto raportid Maksu- ja Tolliametile edastamiseks.

- Swedbankis on fondiosakute hoidmiseks vaja ka **väärtpaberikontot** (vt peatükk [väärtpaberikonto avamine](#)).
- Kui teil on väärtpaberikonto juba varasemast olemas, siis tuleb see väärtpaberikonto siduda investeerimiskontoga. Selleks saatke vastavasisuline pangateade Swedbanki, et soovite olemasoleva väärtpaberikonto (lisage number) siduda avatud investeerimiskontoga (lisage number).

Oluline! Kui Teil on varasemast väärtpaberikonto olemas, millel on juba väärtpaberid, siis investeerimiskonto süsteemi edaspidiseks kasutamiseks avage siiski uus väärtpaberikonto (avamine eraisikule internetipangas tasuta), sest juba kontol olevaid väärtpabereid ei ole võimalik investeerimiskonto sissemaksena deklareerida ja see teeb edasise arvepidamise keeruliseks.

Väärtpaberikonto avamine Swedbanki internetipangas erakliendile

- Sisenege Swedbanki erakliendi internetipanka (www.swedbank.ee)
- Valige menüüs -> **Säästmine, investeerimine** -> **Minu investeeringud** -> **Uus väärtpaberikonto**



- Vajutage nuppu „**Avan konto**“.

Uus väärtpaberikonto

Investeeringuga alustamiseks ava väärtpaberikonto Swedbankis

Meie juures on väärtpaberitesse (sh aktsiad ja võlakirjad) raha investeerimine sulle väga soodne, sest:

- kuni 30 000 € väärtuses väärtpabereid saad hoida kontol tasuta;
- Balti aktsiatega internetipangas kauplemine on sulle tasuta;
- väärtpaberikonto avamine on lihtne ega maksa midagi;
- investeerimist võid alustada ka väikeste summadega.

Avan konto

- Kui teil on mitu arvelduskontot, siis valige **teenindav arvelduskonto rippmenüüst** (konto, millele laekub fondiosakute müügist saadud raha).

Oluline! Kui soovite kasutada investeerimiskonto süsteemi investeeringutelt tulumaksukohustuse edasilükkamiseks, siis soovitame avada eraldi arvelduskonto ning see valida väärtpaberikonto teenindavaks arvelduskontoks.

- Tutvuge tingimustega, nendega nõustumisel, kinnitage seda ning **sõlmige leping**.

Esialgul saate ajutise väärtpaberikonto numbriga, mis ilmub peale lepingu sõlmimist (algab numbriga 22-V....). Logige internetipangast välja ja uuesti sisse. Mõne minuti jooksul peaks kontonumber olema muutunud ning õige väärtpaberikonto number algab numbriga 99. Näete seda kontot koondväljavõtte lehel.

Teenustasu: Väärtpaberikonto avamine internetipangas on **tasuta**.

Investeeringiskonto avamine LHV Pangas

- Sisenege LHV internetipanka (www.lhv.ee)
- Valige vasakul ribal „INFO JA SEADED“ alajaotusest „Kontod ja limiidid“ ning paremal alajaotusest „Aktiivsed kontod“ vajutage „Lisa konto“

VARAD JA KOHUSTUSED

IGAPÄEVAPANGANDUS

RAHA KASVATAMINE

— INFO JA SEADED

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

Kontod

Kasutajad ja ülekande limiidid **Aktiivsed kontod**

TÜÜP	KONTO NUMBER	NIMI
Arvelduskonto	[Redacted]	[Redacted]

Lisa konto

- Andke kontole näiteks nimi „Investeeringiskonto“. Võite ära märkida ka linnukese „Investeeringiskonto“ ees konto nime all. See on vajalik märkida, kui teete investeeringiskontol LHV Pangas ka hoivuseid või kui ostate sellele kontole LHV võlakirju. Siis ei pea LHV Pank automaatselt hoivuse ning võlakirja intressidelt tulumaksu kinni ja saate ka seda tulumaksukohustust edasi lükata.

Oluline! LHV Pangas *ei ole vaja* Avaroni fondiosakute hoidmiseks eraldi väärtpaberikontot avada. Kui aga hakkate sisestama fondidorderit, siis valige orderi sisestamisel rippmenüüst kindlasti investeeringiskonto.

- Tulude deklareerimise perioodil saate investeeringiskonto sisse- ja väljamaksete andmed kanda otse Maksu- ja Tolliametisse tuludeklaratsioonile, valides vasakul ribal „VARAD JA KOHUSTUSED“ alajaotuses „Investeeringiskonto aruanne“. Märkige ära linnukesega investeeringiskonto, valige sobiv periood ning vajutage „Saada päring“. Seal on võimalik veel üle kontrollida ja ära märkida, millised kanded automaatselt tuludeklaratsioonile kanda tuleks.