

Veromuutokset

03.06.2019



Kapitalisaatiosopimusten, säästöhenkivakuutusten ja yksilöllisten sijoitusvakuutusten verotus on muuttumassa vuonna 2020. Mitä tämä tarkoittaa ja onko sijoittajan syytä ryhtyä toimenpiteisiin, jos hänellä on sijoitusvakuutuksia?

Sijoitusvakuutusten verotus muuttuu – Nyt on aika toimia

Vielä tämä vuosi on aikaa nostaa vakuutuksista oma pääoma verottomasti pois, ennen kuin eri sijoitusmuotojen verotusta yhtenäistävä laki astuu voimaan. Vakuutusten verokohtelua kiristetään siten, että tulevaisuudessa varoja nostettaessa verotettavaksi pääomatuloksi luetaan tuoton suhteellinen osuus tilillä olevista varoista, tiivistä Veronmaksajien keskusliitto lakiuudistuksen sisällön viime joulukuussa.

Ålandsbankenilla tarjotaan asiakkaille kapitalisaatiosopimuksia ja säästöhenkivakuutuksia.

– Koska sijoitusvakuutusten uudet verotuskäytännöt tulevat näillä näkymin voimaan vasta ensi vuonna, asiakkaille on vielä tämä vuosi siis aikaa realisoida sijoitusvakuutusten säästöjä vanhoilla säännöillä, Ålandsbankenin varallisuuden suunnittelusta vastaava johtaja Jarno Vahla selventää.

Uusi laki tuo sijoitusvakuutusten verotuksen tasavertaisemmaksi muiden välillisten sijoitusmuotojen kanssa. Lisäksi jatkossa tappiot voi käyttää verotuksessa hyväksi.

– Jos asiakkaalla on sijoitusvakuutuksessa

merkittävästi tuottoa suhteessa pääomaan, vakuutus on sijoitettu velkavivulla tai asiakas aikoo tehdä lähitulevaisuudessa nostoja vakuutuksesta, kannattaa miettiä toimenpiteitä tämän vuoden aikana, Vahla neuvoo.

Vastaavasti taas, jos vakuutuskuori on tappiolla, asiakas ei aio nostaa vakuutuksesta rahoja lähiaikana tai kyseessä on suhteellisen tuore vakuutus maltillisella tuotolla, ei syytä muutoksiin ole. Verotuksen kannalta muutokset koskevat siis sijoitusvakuutuksia, jotka ovat merkittävästi voitolla.

Vahla muistuttaa, että sijoitusvakuutuksia koskeva lainsäädäntö on yli 20 vuotta vanha, joten lainmuutos on ollut odotettavissa. Aiemmin sijoitusvakuutuksissa on joutunut maksamaan veroa vain nostetusta tuotto-osuudesta.

– Jos siis olet laittanut rahasi sijoitusvakuutukseen, voit ottaa yhteyttä Ålandsbankenin yhteyshenkilöösi ja käymme yhdessä läpi tilanteesi, Vahla neuvoo.

Yhteyshenkilön kanssa on aina mahdollista käydä oma tilanne läpi ja miettiä, halutaanko vaihtaa tuotetta ja mitä eri vaihtoehtoja on sopivalla riskitasolla. Kyseessä on siis merkittävä muutos, mutta vakuutuskuoren etuna on edelleen, että monien sijoituskohteiden vaihto onnistuu ilman, että maksaa veroja välissä.

Ulkomailta saatujen osinkojen verotus

Kynnys ostaa ulkomaisia arvopapereita on alhainen, mutta arvopapereiden luovutus- ja osinkoverotus voi kuitenkin aiheuttaa päänvaivaa.

Arvopapereiden luovutuksesta saadut luovutusvoitot verotetaan yleensä Suomessa, ulkomaisista osingoista taas peritään yleensä lähdevero lähdevaltiossa.

Jos osinkoa jakava yhtiö on EU-maasta tai sellaisesta valtiosta, jonka kanssa Suomella on osinkoihin sovellettava verosopimus, osingon verotus määräytyy samoin kuin suomalaisen osingon.

Listatusta yhtiöstä saadusta osingosta
85 % on veronalaista pääomatuloa ja 15 %
verotonta tuloa.

Listaamattomasta yhtiöstä saatu osinko
jaetaan pääomatulo- ja ansiotulo-osuuksiin.
Pääomatulo-osuus lasketaan osakkeiden
matemaattisen arvon perusteella. Matemaattisen
arvon laskennassa tarvittavan
selvityksen puuttuessa vuotuinen tuotto
lasketaan osakkeiden käyvän arvon
perusteella.

Verosopimusten perusteella myös osingon
lähdevaltio voi usein verottaa tietyn prosentin
mukaan (yleinen veroprosentti on
15 %). Verosopimuksen mukainen ulkomaan
vero hyvitetään Suomessa siitä verosta,
joka tulee Suomessa maksettavaksi.

Käytännössä on kuitenkin mahdollista,
että tulon lähdevaltio on perinyt tulosta
suuremman veron kuin verosopimuksessa
on sovittu (esim. Tanska ja Ranska). Tällöin
liikaa maksettua veroa ei hyvitetä Suomen
verotuksessa, vaan liikavero on haettava
takaisin lähdevaltiolta. Lähdevaltion verohallinnon
verkkosivuilta kannattaa selvittää
mitä vaatimuksia lähdeveron palautukselle
on.

Yleensä vaaditaan ainakin oman
säilyttäjäpankin todistus osingosta peritystä
verosta sekä kotipaikkatodistus, jonka saa
verottajalta. Hankalaksi tämän tekee se, että
sijoittajalta voidaan usein vaatia muitakin
papereita, ja että palautusten hakeminen on
yleensä byrokraattista. Esimerkkinä voidaan
nimetä Ranska, josta lähdeveron hakeminen
on haastavaa. Suomen ja Ranskan välisessä
sopimuksessa on sovittu, että lähdeveroa
ei peritä, kuitenkin Ranska verottaa 30 %
maksetuista osingoista.

Artikkeli lehdestä Ålandsbanking 1/2019 (julkaistu 03.06.2019)
Teksti: Nina Laakkonen/Tarja Vilén, kuva: Adobe Stock

Esimerkkitilanne

Veroja maksetaan nostohetkellä
samassa suhteessa kuin on omaa
pääomaa ja tuottoa, eli:

1. Sijoitusvakuutukseen on sijoitettu

omaa pääomaa 80 000 euroa ja arvo on noussut 120 000 euroon.

Oman pääoman arvo on siis kaksi kolmasosaa ja tuoton yksi kolmasosa.

2. Asiakas päättää nostaa vakuutuksesta 15 000.

3. Veroa pitää maksaa yhdestä kolmasosasta, eli 5 000 eurosta 1 500 euroa. Veroa maksetaan 30 prosenttia normaalin pääomaverotusprosentin mukaan.

4. Käteen nostosta jää asiakkaalle siis 13 500.