

Investeeringiskonto

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

Edasised juhised ja soovitused lähtuvad investeeringiskonto 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 investeeringiskontoks avada eraldi arvelduskonto, et hoida igapäeva- ning investeeringistehingud lahus. Nii on investeeringistegevust hiljem lihtsam Maksu- ja Tolliametile deklareerida. Täpsemat infot investeeringiskonto kohta leiab [Rahandusministeeriumi veebilehelt](#) (otsides "Investeeringiskonto juhend"). Kasulikku infot investeeringistulu deklareerimise kohta leiab LHV Panga kodulehelt <https://www.lhv.ee/et/kkk/deklareerimine>. Investeeringiskontoga seotud deklareerimist puudutavates konkreetsetes küsimustes konsulteerige otse Maksu- ja Tolliametiga.

Investeeringiskonto kasutamine

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

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

Investeeringiskonto sisse- ja väljamaksete deklareerimine

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

Pangad üldjuhul võimaldavad tulude deklareerimise perioodil koos muude andmete kandmisega ka investeeringiskonto 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. Investeeringiskonto ning krediidasutuse andmed – siia tuleb esimesel aastal märkida investeeringiskonto number ja pank ning investeeringiskonto rahajääk aasta alguses. Inimene võib omada ka mitut investeeringiskontot, sellisel juhul lisage kõigi investeeringiskontode andmed. Kui aasta jooksul investeeringiskontole 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 investeeringiskonto 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 investeeringud** -> **Kontod investeerimiseks**

Mis kontod peaksin investeerimiseks avama?

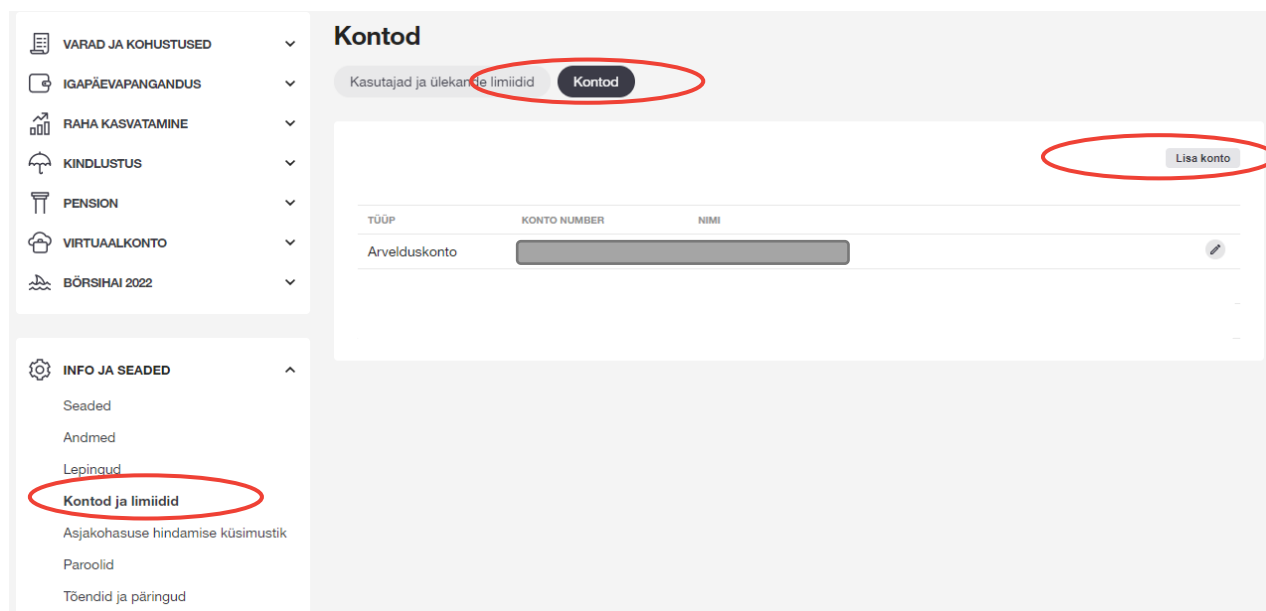
	Investeerimiskonto + väärtpaberikonto Soovitame!	Ainult väärtpaberikonto
	Avan mõlemad kontod	Avan konto
Kasulik valik, ka algajale investorile	✓	
Investeeringud on igapäevastest rahaasjadest eraldi kontodel	✓	
Pead investeerimistulu deklareerima	✓	✓
Igalt tehingult saadud tulu pead järgmisel aastal deklareerima ja tasuma sellelt 20% tulumaksu		✓
Saad tulumaksu tasumist edasi lükata ja kasumi maksuvabalt uuesti investeerida	✓	
Iga-aastane tuludeklaratsiooni täitmine on mugav ja lihtne	✓	

- Swedbankis on fondiosakute hoidmiseks vaja ka **väärtpaberikontot**. Seepärast vajutage „Avan mõlemad kontod“ ning järgige juhiseid. Saate uuele kontole panna hüüdnimeks „Investeerimiskonto“

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

Investeeringiskonto avamine LHV Pangas

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



- Andke kontole näiteks nimi „Investeeringiskonto“. Võite ära märkida ka linnukesega „Investeeringiskonto“ ees konto nime all. See on vajalik märkida, kui teete investeeringiskontol LHV Pangas ka hoiuseid või kui ostate sellele kontole LHV võlakirju. Siis ei pea LHV Pank automaatselt hoiuse 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 fondiorderit, 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.