

Investeeringiskonto deklareerimine Luminor internetipangas

Mõisted

Finantsvaraks peetakse tulumaksuseaduse mõistes investeeringistooteid, mille tulude maksustamist saab investeeringiskonto süsteemi kasutades edasi lükata. Finantsvara hulka kuuluvad:

- Avalikult pakutavad aktsiad ja võlakirjad (väärtpaberiturul noteeritud või avalikult emiteeritud);
- Investeeringifondide osakud;
- Indeksivõlakirjad ja muud tuletisinstrumendid, mille alusvara on käsitletav finantsvarana;
- Krediidiasutuse hoiused;
- Alates 1.8.2010 sõlmitud investeeringisriskiga elukindlustuslepingud.

Ülalnimetatud väärtpabereid käsitletakse finantsvarana vaid juhul, kui neid pakutakse Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigis.

Finantsvarana ei käsitata pensioni II ega III samba varasid.

Investeeringiskonto on tulumaksuseaduse järgi Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi ja Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigi pankades avatud rahakontod, mis on avatud finantsvaraga seotud tehingute tegemiseks. Investeeringiskontode arv isiku kohta ei ole piiratud.

Investeeringiskonto sissemakse on iga laekumine kontole, välja arvatud

- Laekumine investeeringiskonto vahenditest soetatud finantsvara müügist;
- Finantsvaralt teenitud, tulumaksuga maksustatavad dividendid ja intressid, millelt ei ole tulumaksu tasutud;
- Laekumine enda teiselt investeeringiskontolt, ka teises pangas olevalt investeeringiskontolt.

Sissemaksena saab näidata ka

- Konto investeeringiskontona kasutuselevõtu päeva algaldot;
- Finantsvara soetamise ja võõrandamisega otseselt seotud kulu, kui seda kulu ei ole tehtud investeeringiskonto sissemakse arvel;
- Finantsvaralt teenitud intressid ja dividendid, millelt on tulumaks juba kinni peetud;
- Kinkimise või pärandamise teel saadud finantsvara soetamismaksumust saaja jaoks. Kui kinke või pärandi saaja ei tee kulutusi kinke või pärandi vastuvõtmiseks, siis on soetamismaksumus null.

Investeeringiskonto sulgemine on investeeringiskonto investeeringiskontona kasutamise lõpetamine ja lõpetamise kuupäeva sisestamine tuludeklaratsioonile. Investeeringiskonto sulgemine on nii investeeringiskontona kasutatava pangakonto sulgemine kui ka deklaratiivne sulgemine. Esimesel juhul pangakonto suletakse, teisel juhul muudab konto omanik konto kasutusotstarvet – kasutab kontot tavalise arvelduskontona edasi.

Investeeringiskonto väljamakse on iga investeeringiskontolt tehtud kanne, välja arvatud

- Finantsvara ost;
- Ülekanne enda teisele investeeringiskontole;
- Finantsvara ostu, müügi ja vahetamise teenustasu kanded.

Väljamaksena peab deklareerima ka

- Finantsvara müügist saadud tulu (müügisumma, dividendid, intressid), mis laekus tavalisele arvelduskontole ja mida ei kantud viivitamatult investeeringiskontole;
- Konto investeeringiskontona kasutamise lõpetamise päeva lõppsaldo, kui tehakse investeeringiskonto deklaratiivne sulgemine.

Investeeringiskonto kasutusele võtmine

Investeeringiskontode arv isiku kohta ei ole piiratud, neid võite omada mitmeid mitmes erinevas pangas. Kui soovite Luminoris omada mitmes valuutas investeeringiskontosid, siis tuleb iga valuuta jaoks avada erinev investeeringiskonto.

Luminor soovib investeeringiskonto kasutusele võtmiseks avada pangas uus konto ja kasutada seda ainult investeeringistegevuseks. Nii on lihtsam investeeringistegevusest ülevaadet saada ja investeeringiskonto kandeid sortida ja deklareerida.

Kui soovite mõne olemasolevatest arvelduskontodest investeeringiskontona kasutusele võtta, siis:

- Otsustage, millisest kuupäevast soovite arvelduskontot investeeringiskontona deklareerida;
- Tehke selle konto puhul märge veergu „Kaasa“;
- Kanded, mille kuupäev on varasem kui konto investeeringiskontona kasutusele võtmise kuupäev, jätke deklaratsioonist välja tehes kannete juurde märke veergu „Ei kaasa“;
- Pärast kannete Maksu- ja Tolliametile saatmist lisage e-maksuameti deklaratsioonile selle konto investeeringiskontona kasutusele võtmise kuupäeva saldo investeeringiskonto sissemaksena.

Investeeringiskonto kasutamise lõpetamine / sulgemine

Teil võib olla mitu investeeringiskontot mitmes pangas. Kui tekkib soov mõnda neist sulgeda või lõpetada konto investeeringiskontona kasutamine, siis selleks on kaks varianti:

- **Investeeringiskonto sulgemine** – konto jääk kantakse mõnele teisele kontole ja konto suletakse pangas;
- **Investeeringiskonto deklaratiivne sulgemine** – lõpetate konto kasutamise investeeringiskontona ja kasutate kontot edasi muul otstarbel.

Mõlemal juhul tuleb Maksu- ja Tolliametile teada anda kuupäev, alates millest Te seda kontot enam investeeringiskontona ei kasuta. Seda saate teha e-maksuameti keskkonnas tuludeklaratsiooni vormi investeeringiskonto jaotuses, sisestades kuupäeva vastava konto sulgemiskuupäeva väljale.

Oluline on meeles pidada, et investeeringiskonto(de) kasutamise jätkamiseks peab Teil igal ajahetkel olema kasutuses vähemalt üks investeeringiskonto. See tähendab, et kui Te mõne investeeringiskonto sulgete, aga ei soovi kontol olevat raha investeeringiskonto süsteemist välja viia, peate kontol oleva raha kandma enda teisele investeeringiskontole. Sellist kannet ei deklareerita ja raha püsib investeeringiskonto süsteemis.

Kui Te kannate investeeringiskonto sulgemisel raha tavalisele arvelduskontole, tuleb kanne deklareerida investeeringiskonto väljamaksena. Deklaratiivse sulgemise korral tuleb konto jääk deklareerida väljamaksena ka siis, kui Te konto jäaki enne sulgemiskuupäeva ära ei kanna.

Kui sulgete kõik investeeringiskontod, siis väljute investeeringiskonto süsteemist ja Teil tuleb väljamaksena deklareerida:

- Deklaratiivse sulgemise korral konto jääk deklaratiivse sulgemise päeval
- Investeeringiskonto vahenditest soetatud finantsvara soetusmaksumus
- Investeeringiskonto sulgemise käigus kontolt tehtud rahakanded

Selle tulemusena tuleb Teil edaspidi iga finantsvara müügi järel tuludeklaratsioonis deklareerida müügist saadav kasum või kahjum.

Kui olete investeeringiskonto süsteemist väljunud ja soovite hiljem uuesti investeeringiskontoga alustada, siis juba olemas olevaid väärtpabereid investeeringiskonto koosseisu arvata ei saa ja selliste väärtpaberite pealt saadavat kasumit või kahjumit tuleb endiselt deklareerida väljaspool investeeringiskontot.

Investeeringiskonto kohta saate täpsemalt lugeda [tulumaksuseadusest](#) või [Rahandusministeeriumi juhendist](#).

Esileht: investeeringiskonto deklareerimine

Investeeringiskontode deklaratsioonid asuvad Luminor internetipanga menüüpunktis Hoiused & investeeringud > Investeeringiskonto deklareerimine.

Deklaratsiooni täitmise võimalus on avatud vaid tuludeklaratsiooni täitmise perioodil. Deklaratsiooni täitmiseks klõpsake lingil „Deklaratsiooni täitmine“.

Juba esitatud deklaratsioone saab vaadata alammenüüs „Kõik deklaratsioonid“.

Leht 1: investeerimiskontode valimine

Siin lehel saate valida kontod, mida soovite deklareerida investeerimiskontona. Kui valitud kontol on ka investeerimisega mitteseotud tehinguid (nt arvet maksmine, ülekanded teisele isikule vmt), tehke märge ka veergu „Igapäevased arveldused“.

Investeerimiskontode valimine

Palun valige kontod, mida soovite deklareerida investeerimiskontona. Kui valitud kontol on ka investeerimisega mitteseotud tehinguid, tehke märge ka veergu „Igapäevased arveldused“.

Teie valikud salvestatakse, kui klõpsate nupul „Edasi“.

Täiendav teave küsimärgile klõpsates

Palun valige kontod, mida soovite deklareerida investeerimiskontona				
Kaasa	Konto number	Konto nimetus	Konto valuuta	Igapäevased arveldused
<input type="checkbox"/>	EE4817.....	Arvelduskonto	EUR	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	EE8517.....	Investeerimiskonto	EUR	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	EE9617.....	Majakonto	EUR	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	EE2917.....	USD investeerimiskonto	USD	<input type="checkbox"/>

Edasi

Investeerimiskontolt ei ole soovitatav igapäevaseid arveldusi teha, kuna kõik finantsvaraga mitteseotud kanded tuleb deklareerida Maksu- ja Tolliametile ja sellega suureneb oht vigade tegemiseks.

Kui valitud kontol on väga palju kandeid, võib kannete loetelu koostamine võtta kauem aega.

Luminor soovitab:

- Kasutage investeerimiskontot ainult finantsvaraga seotud tehinguteks (finantsvara ost, müük, vahetus, intressi- ja dividendi laekumised jmt);
- Võimalusel ärge kasutage investeerimiskontona arvelduskontot, millega on seotud pangakaardid, laenumaksed, millelt maksate arveid või teete muid igapäevaseid arveldusi;
- Selguse huvides vormistage investeerimiskontona kasutatav arvelduskonto ka pangakontoris investeerimiskontoks;
- **Kui Teil ei olnud investeerimiskontol eelmisel aastal ühtegi deklareeritavat kannet, siis näidake Maksu- ja Tolliameti lehel deklaratsiooni vormil sellegipoolest investeerimiskonto number.** Sellega annate teada, et kasutate jätkuvalt seda kontot investeerimiskontona.
- Kui olete mõne arvelduskonto investeerimiskontona kasutusele võtnud, siis veenduge, et Teil oleks igal ajal vähemalt üks kehtiv investeerimiskonto. Niipea, kui Teil ei ole kasutuses ühtegi kehtivat investeerimiskontot, tuleb kogu investeerimiskonto saldo deklareerida väljamaksena ja võib tekkida tulumaksu tasumise kohustus;

Investeerimiskonto deklareerimise kohta saate täpsemalt lugeda [Rahandusministeeriumi juhendist](#).

Klõpsates nupul „Edasi“ kuvatakse kõik valitud kontode kanded ajalises järjekorras.

Leht 2: Investeerimiskonto kannete sortimine

Sellel lehel saate valida, millised kanded deklareerite sisse- või väljamaksetena Maksu- ja Tolliametile.

Palun sortige kanded								
Kaasa kaasa	Ei kaasa	Konto number	Konto valuuta	Kuupäev	Summa	Summa	Maksja / saaja	Makse selgitus
				eurodes				
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	EE96.....	EUR	09.01.2014 09:07:00	17,63+	17,63+		Korter vesi ja prügi
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	EE9.....	EUR	14.01.2014 14:52:00	173,10+	173,10+		Korter gaas + küte detsember 2013
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	EE.....	EUR	14.01.2014 15:01:00	742,06-	742,06-	AKTSIASELTS EESTI GAAS	Arve miinus tasaarveldus
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	EE.....	EUR	14.01.2014 15:59:00	0,96-	0,96-	Nordea Pank	FeesTeenustasud

Edasi Tagasi Puhasta väljad Algusesse

Deklareerida tuleb kõik kanded, mis ei ole seotud finantsvara investeringutega. Selliste kannete puhul tuleb teha valik „Kaasa“, mille tulemusena kajastuvad need kanded deklaratsioonis sisse- ja väljamaksetena.

Kõik finantsvara investeringutega otseselt seotud kanded tuleb deklaratsioonist välja jätta. Selliste kannete puhul tuleb teha valik „Ei kaasa“, mille tulemusena neid kandeid Maksu- ja Tolliametile ei edastata.

Oluline on meeles pidada, et pensioni III samba fondi osakud ei kuulu finantsvara hulka investeerimiskonto kontekstis. See tähendab, et III samba fondi tehingud tuleks teha väljaspool investeerimiskontot. Kui Te aga soetasite pensionifondi osakuid investeerimiskonto vahendite eest, siis ostusumma tuleks deklareerida investeerimiskonto väljamaksena (valik „Kaasa“).

Peamised investeerimiskonto kannete liigid ja deklareerimisteave on allolevas tabelis. **NB! Lisatud loetelu ei ole täielik, küsimuste korral lugege lisa Rahandusministeeriumi juhendist või võtke ühendust Maksu- ja Tolliametiga.**

Nuppude selgitus

Edasi	salvestab tehtud valikud ja viib investeerimiskonto kannete kontrolli lehele. Kui leidub tehinguid, mille puhul ei ole valikut tehtud, kuvab süsteem kõik sortimata tehingud koos teatega teha märge iga kande reale
Tagasi	salvestab valikud ja viib tagasi eelmisele lehele
Puhasta väljad	eemaldab kõik seni tehtud sortimisvalikud ja Te saate kannete sortimist otsast alata
Algusesse	eemaldab kõik seni tehtud sortimisvalikud ja kuvab kontode valimise ekraani

Kande liik	Täpsustus	Investeerimiskonto deklaratsioonil*
Investeerimiskonto algsaldo	Rahajääk arvelduskontol päeval, mil konto võetakse kasutusele investeerimiskontona	sissemakse
Ülekanne või sularaha sissemakse investeerimiskontole	Raha lisamine investeerimiskonto süsteemi	sissemakse
Ülekanne investeerimiskontolt arvelduskontole või sularaha väljamakse	Kanded investeerimiskonto süsteemist välja	väljamakse
Investeerimiskontode vahelised rahakanded	Ülekanded ühelt investeerimiskontolt sama isiku teisele investeerimiskontole	ei deklareerita
Finantsvara ostutehing	Ost investeerimiskonto vahenditest	ei deklareerita
Finantsvara müügitehing	Müügisumma laekub investeerimiskontole	ei deklareerita
Dividendid	Dividend, mis ei ole maksustatav või millelt on tulumaks välisriigis kinni peetud	sissemakse

	Maksustatav dividend, millelt ei ole tulumaksu kinni peetud	ei deklareerita
Intress finantsvaralt	Maksustatav intress, millelt ei ole tulumaksu kinni peetud	ei deklareerita
	Intress, millelt on tulumaks juba kinni peetud	sissemakse
Tulu finantsvaralt k.a müügisumma, mis ei laeku investeerimiskontole	Tulu kanti viivitamata investeerimiskontole	ei deklareerita
	Tulu ei kantud investeerimiskontole	väljamakse
Finantsvara tehingu teenustasu, komisjonitasu	Otseselt finantsvara tehinguga (ost, müük, vahetus) seotud kulu	ei deklareerita
Väärtpaberikonto hooldus- või haldustasu	Regulaarne tasu väärtpaberite hoidmise eest	väljamakse
Investeerimiskonto intress	Intress investeerimiskontol oleva raha eest	ei deklareerita
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingu (IRE) sissemaksed	IRE leping on investeerimiskonto koosseisus, sissemaksed tehakse investeerimiskonto vahenditest	ei deklareerita
	IRE leping ei ole investeerimiskonto koosseisus, sissemaksed tehakse investeerimiskonto vahenditest	väljamakse
Kinke või pärandi vastuvõtmise kulud	Otsesed kulutused, mis on tehtud kinke või pärandi vastu võtmisel	sissemakse
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingu (IRE) väljamaksed	IRE leping on investeerimiskonto koosseisus, makse laekub investeerimiskontole	ei deklareerita
	IRE leping on investeerimiskonto koosseisus, makse ei laeku investeerimiskontole, aga summa kantakse viivitamata investeerimiskontole	ei deklareerita
	IRE leping on investeerimiskonto koosseisus, makse ei laeku investeerimiskontole	väljamakse
	IRE leping ei ole investeerimiskonto koosseisus, makse laekub investeerimiskontole	sissemakse
Kanne hoiusele (nt tähtajaline hoius)	Kanne hoiusele tehakse investeerimiskonto vahenditest	ei deklareerita
Hoiuse intressi ja/või põhiosa laekumine investeerimiskontole	Hoius oli sõlmitud investeerimiskontol olnud vahendite arvel ja makse laekub tagasi investeerimiskontole	ei deklareerita
Pensioni III samba soetamine	Pensioni III samba fondid ja kindlustuslepingud ei ole finantsvara, mistõttu kõik kanded tuleb deklareerida sisse- või väljamaksena. Sissemaksed pensioni III sambasse tuleks teha investeerimiskonto süsteemist väljaspool	väljamakse
Laekumine pensioni III sambast	Pensioni III samba fondid ja kindlustuslepingud ei ole finantsvara, mistõttu kõik kanded tuleb deklareerida sisse- või väljamaksena. Pensioni III samba kanded tuleks teha investeerimiskonto süsteemist väljaspool	sissemakse

* Kannete sissemaksena või väljamaksena deklareerimiseks teha internetipangas kannete juures mäрге veergu "Kaasa". Kannete puhul, mida ei deklareerita, teha mäрге veergu "Ei kaasa".

Investeerimiskonto deklareerimise kohta saate täpsemalt [Rahandusministeeriumi juhendist](#).

Leht 3: Investeerimiskonto kannete kontroll ja e-maksuametisse saatmine

Sellel lehel on kuvatud kõik Teie valitud investeerimiskonto kanded, millele lisasite märke „Kaasa“. Palun kontrollige, kas kõik vajalikud kanded on kaasatud ja et siin ei oleks finantsvara investeringutega otseselt seotud kandeid.

Kui mõni kanne on üleliigne või puudu, saate veel muudatusi teha klõpsates nupul „Tagasi“.

Klõpsates nupul „Kinnita ja saada“ kinnitate soovi need kanded deklareerida ja saata Maksu- ja Tolliametisse tuludeklaratsiooni vormile. Pank saadab Maksu- ja Tolliametile iga kande kohta järgmised andmed: kande liik, konto number, kuupäev, summa eurodes. Ülejäänud välju Maksu- ja Tolliametile ei saadeta.

Kui andmete saatmine õnnestub, kuvatakse Teile ka vastav teade: „Andmed on edukalt Maksu- ja Tolliametisse edastatud.“

Juhul, kui andmete saatmine ebaõnnestub, võib põhjuseks olla nii Maksu- ja Tolliameti keskkonna suur koormus kui ka ühenduse katkemine tehnilistel põhjustel. Sellisel juhul palume deklaratsiooni saatmist mõne aja pärast korrata. Kui aga probleem püsib ja saatmine jätkuvalt ebaõnnestub, siis palume pangaga ühendust võtta.

Oluline teada! Deklareeritud investeerimiskontode kanded ilmuvad e-maksuameti tuludeklaratsioonile igal täistunnil. E-maksuameti suurema koormuse perioodidel võib kannete deklaratsioonile ilmumine kauem aega võtta.

Menüüpunkt „Kõik deklaratsioonid“

Siin on loetelu Teie poolt Luminor internetipanga vahendusel Maksu- ja Tolliametile edastatud deklaratsioonidest. Deklaratsiooni nimele klõpsates kuvatakse kõik selle deklaratsiooniga saadetud kanded. Pank ei vastuta selle eest, kas sisse- ja väljamaksete loetelu on täielik ja/või õige.

- Kui olete ühe aasta kohta andmeid edastanud rohkem kui ühe korra, siis on loetelus ainult viimane edukalt Maksu- ja Tolliametile saadetud deklaratsioon.
- Kui Te olete teinud muudatusi, mida Te ei ole veel Maksu- ja Tolliametile saatnud, siis need kuvatakse siin alles pärast seda, kui olete muudatused Maksu- ja Tolliametile saatnud.

Investeerimiskonto deklaratsiooni muutmise

Tuludeklaratsiooni esitamise perioodil on Teil võimalik samal perioodil saadetud deklaratsioonis muudatusi teha ja kanded uuesti Maksu- ja Tolliametile saata. Selleks klõpsake deklaratsioonide loetelus või Menüüpunktis „Deklaratsiooni täitmine“ nupul „Muuda ja saada uuesti“. Sellisel juhul saate salvestatud valikuid muuta ja uuesti Maksu- ja Tolliametile saata.

Teine võimalus on muudatused teha otse e-maksuameti tuludeklaratsiooni vormil.

Oluline meeles pidada!

E-maksuameti keskkonnas tuludeklaratsiooni üle vaadates veenduge, et kõikide Teie eelmisel kalendriaastal kasutusel olnud investeerimiskontode numbrid on deklareeritud. Seda ka juhul, kui mõnel investeerimiskontol aasta jooksul deklareeritavaid kandeid ei olnud.

Nuppude selgitus

Kinnita ja saada	kuvatud kanded saadetakse Maksu- ja Tolliameti eeltäidetud tuludeklaratsioonile. Kui soovite pärast saatmist veel midagi muuta, siis see võimalus jääb Teile kuni 31. märtsini
Tagasi	viib tagasi eelmisele lehele, kus saate kannete sortimisvalikuid muuta
Algusesse	eemaldab kõik seni tehtud sortimisvalikud ja kuvab kontode valimise ekraani