

Sijoitusten ja perinnönjaon verosuunnittelu

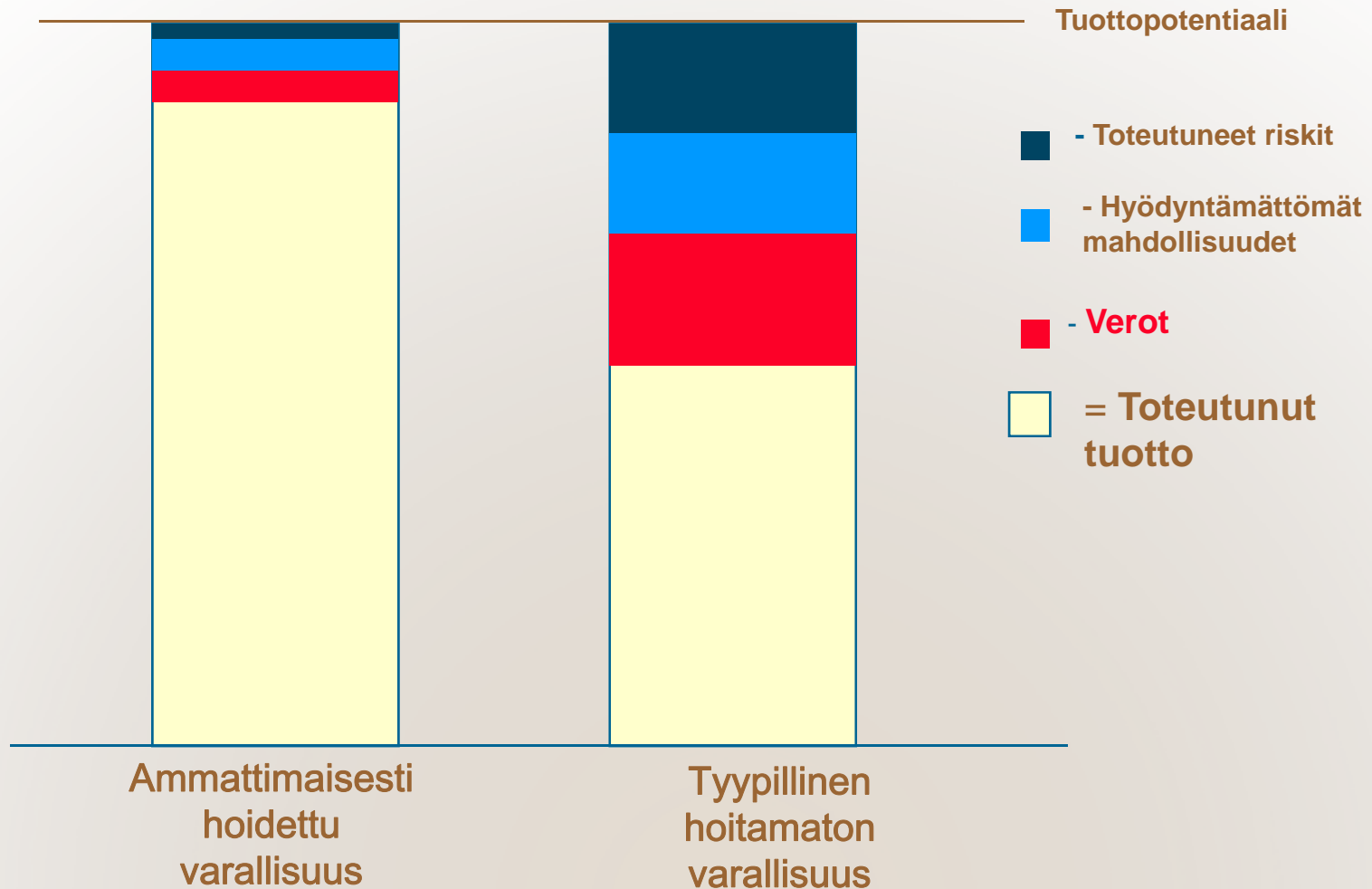
RVM Yhtiöt Oy

Sijoitusasiantuntija, Hallituksen Pj. Tarkko Laitinen

RAHAPÄIVÄ 2008 Finlandia-talo, Helsinki, 17.9.2008



- Perustettu vuonna 1994
- Henkilökunnan omistama
- Puolueeton sijoittamisen ja vakuuttamisen asiantuntijayritys
- Pankeista, varainhoitajista, rahasto- ja vakuutusyhtiöistä riippumaton
- Myymme ja vertailemme mm.: Säästämiseen ja sijoittamiseen liittyviä vakuutus tuotteita, sijoitusrahastoja, varainhoitopalveluja, Sijoitusobligatioita, pääomaturvattuja tuotteita jne.
- AAA luottoluokitus



Verot ovat suuri kulu sijoittajalle

- Pääomatulovero 28%
- Osinkovero 19,6%
- Lähdevero 28%
- Perintövero 10-32%
- Lahjavero 10-32%



Keskeisiä muutoksia perintö- ja lahjaverotuksessa

- **Perintö- ja lahjaverotaulukot on eriytetty**
- **Uusi perintöverotaulukko:**
- I perintöveroluokassa:

<20 000€	<u>0%</u>
20 000 - 40 000€	<u>10%</u> (vakioerä alarajalla 100€)
40 000 - 60 000€	<u>13%</u> (vakioerä alarajalla 2100€)
60 000€ -	<u>16%</u> (vakioerä alarajalla 4700€)
- II perintöveroluokassa vero kaksinkertainen
- III perintöveroluokka poistettu, maksimi perintövero **32%**
- **Uusi lahjaverotaulukko on:**

4 000 - 17 000€	<u>10%</u> (vakioerä alarajalla 100€)
17 000 - 50 000€	<u>13%</u> (vakioerä alarajalla 1400€)
50 000€ -	<u>16%</u> (vakioerä alarajalla 5690€)

**Miten voit vaikuttaa sijoitusten ja
perinnön verotukseen?**



Perinnönjaon verosuunnittelu, Ei suunnittelua !

- **CASE** **Ei suunnittelua**
- Isän perintö **120 000€**
- 2 lasta, perintö a' 60 000€
- Perintövero yhteensä **9400€** (=2 x 4700€)
- Nettoperintö: **110 600€** (=2 x 55 300€)



Perinnönjaon verosuunnittelu, "hajautettu malli"

- **CASE Luopuminen sukupolven yli**
- Isoisän perintö **120 000€**
- 2 lasta + 2 lasten lasta, perintö a' 30 000€
- Perintövero: **4 400€** (= 4 x 1100€)
- Nettoperintö: **115 600€** (= 4 x 28 900€)



Perinnönjaon verosuunnittelu, hallintaoikeus testamentti

- Isän perintö **120 000€**, hallintaoikeus testamentti (jos kyseessä kiinteä omaisuus).
Esim. Hallintaoikeuden arvo 48 000€, Perinnön arvo 72 000€
- 2 lasta, a' 38 000€
- Perintövero: **3 800€** (=2 x 1 900€)
- Nettoperintö: **116 200€** (=2 x 58 100€)

Yksilöllinen Sijoitusvakuutus

Hyväksyy

- Pörssiosakkeet
- Rahasto-osuudet
- Jvk:t , obligaatiot
- Sijoitusobligaatiot
- Absoluuttisen tuoton sijoitukset
- Pääomaturvatut tuotteet
- Pankkitilit ja talletukset

Ei hyväksy

- Jalometallit (paitsi rahastot)
- Arvoesineet
- Taide



Yksilöllisen sijoitusvakuutuksen vero- ja kustannushyödyt

- Pääomatulovero 0% (nostot pääomaan asti ja sijoituskohteiden vaihdot)
- Osinkovero 0% (pörssiosakkeissa)
- Lähdevero 0% (obligaatioissa)
- Perintö- ja lahjaverot 0% (tulo – ja perintöverolain tietyt pykälät)
- Rahastojille merkintäpalkkiot usein 0%

Suora sijoitus (ilman vakuutusta)

- Pääomatulovero 28%
- Osinkovero 19,6%
- Lähdevero 28%
- Perintö- ja lahjavero 10..32%
- Rahastojen merkintäpalkkiot 1-5%

Yksilöllinen sijoitusvakuutus:

- Pääomatulovero 0%
- Osinkovero 0%
- Lähdevero 0%
- Perintö- ja lahjavero 0%
- Rahastojen merkintäpalkkiot 0%

- 300 000€
- Tuotto 10%/vuosi
- Osinko 3,4%/Vuosi

Verollinen pörssisalkku

- 5v. **438 170€**
- 10v. **703 551€**
- 15v. **1 129 659€**
- 20v **1 813 843€**
- 25v. **2 912 407€**

Veroton pörssisalkku

- 5v. **496 105€**
- 10v. **930 334€**
- 15v. **1 744 633€**
- 20v **3 271 668€**
- 25v. **6 135 828€**

- **Vaivaton tapa sijoittaa**
 - Mahdollisuus keskittää sijoitusvarallisuus hajautetusti yhden katon alle
 - Varallisuutta helppo seurata yhdellä raportilla
 - Nostettavuus, varat käytössä koko ajan
 - Sijoituspäätöksiä helpompi tehdä, kun veroja ei tarvitse maksaa
 - Melkein kaikki maailman yleisimmät sijoitusinstrumentit käytössä
- **Räätälöitävissä jokaiselle erikseen**
- **Tuottoa veroille!!**

**Nosta sijoitusvakuutuksesta itsellesi
vain pääoma ja jätä tuotto perillisille,
parhaassa tapauksessa kukaan ei maksa
koskaan veroja !!!**

- Huomioi verotus sijoitustoiminnassa
- Vakuutusyhtiön kotipaikka vaikuttaa olennaisesti verotukseen
- Eri vakuutusyhtiöiden tarjoamissa tuotteissa on valtavia eroja
- Vertaile aina palveluntarjoajia tai käytä riippumatonta palvelua apuna.
- Pankit ja vakuutusyhtiöt keuhvat vain omia tuotteitaan.
- Mikäli Teillä ei ole aikaa/taitoa tehdä itse vertailuja tai haluatte vain lisätä ammattitaitoa sijoituspalveluiden valintaan, käytä RVM Yhtiöitä apuna
- **Säästämme asiakkaalta aikaa ja vaivaa!**

**KIITOS JA TERVETULOA
MESSUOSASTOLLEMME !!!**



Yhteystiedot

RVM Yhtiöt Oy

Tarkko Laitinen

Sijoitusasiantuntija, Hall Pj.

Arkadiankatu 15

00100 Helsinki

Puh. 09 27 09 1700

Fax. 09 2709 1703

gsm. 045 110 9008

tarkko.laitinen@rvm.fi