

Ajankohtaista vakuutussäästämisen verotuksesta

Vakuutussäästämisen tuloverokohteluun tulee kaksi muutosta vuodenvaihteessa.

1. Tuoton verotus

Vuodesta 2020 lukien pääoman ja tuoton nostojärjestys muuttuu hieman ja vakuutuksesta tehtävien osanostojen siirretty verotuskäytäntö poistuu. Jatkossa nostohetkellä voitollisesta vakuutuksesta tehtyjen osanostojen katsotaan kohdistuvan sekä pääomaan että tuottoon siinä suhteessa, kun vakuutuksen säästö niistä koostuu. Tämä poikkeaa nykyhetkestä, jolloin vakuutuksesta katsotaan ensin nostettavan pääomaa ja tuottoa vasta, kun koko pääoma on nostettu. Sijoitettua pääomaa ei jatkossakaan veroteta. Pidämme uudistusta selkeyttävänä ja sijoitustuoteneutraalina. Muutos on merkityksetön henkilölle, joka lopettaa vakuutuksen ja nostaa koko vakuutussäästön kerralla, tapahtui se sitten vuonna 2019 tai 2020.

2. Tappiollisena erääntyvän sijoitusvakuutuksen tappio on jatkossa verovähennyskelpoinen

Verovähennysoikeus syntyy kun sijoitusvakuutus päättyy eli kun tappio on sopimuksessa lopullinen, ei esimerkiksi osanoston hetkellä tappiollisesta sijoitusvakuutuksesta tehtyjen nostojen kohdalla. Uudistus on mielestämme erinomainen, sillä se poistaa sijoitusvakuutuksiin liittyneen eriarvoisen aseman muihin sijoituskohteisiin nähden.

Nämä muutokset eivät itsessään aiheuta mitään toimenpiteitä. Lisätietoa aiheesta saat tarvittaessa omasta Handelsbanken-konttoristasi, mikäli asia askarruttaa.

Edellä kerrottu koskee sekä henkilöasiakkaiden ottamia sijoitusvakuutuksia, että yrityksen ottamia kapitalisaatiosopimuksia, joissa tuotto on elinkeinotuloverolain nojalla verotettavaa tuloa.

Lue lisää: [Sijoitushorisontti – Miten vakuutussäästäminen muuttuu vuonna 2020?](#)

Vastuunrajoitus

MARKKINOINTIMATERIAALIA

Osoitelähde: Handelsbankenin asiakasrekisteri.

Tämän materiaalin on tuottanut Svenska Handelsbanken AB (publ), Suomen sivukonttoritoiminta, jatkossa Handelsbanken. Osoite: Itämerenkatu 11–13, 00180 Helsinki. Y-tunnus: 0861597-4. Handelsbankenilla on Ruotsin viranomaisten myöntämä toimilupa, ja valvova viranomainen on Ruotsin Finanssivalvonta. Henkilöt, jotka ovat työstäneet sisällön, eivät ole analyytikkoja ja materiaali ei ole riippumatonta sijoitustutkimusta. Sisältö on tarkoitettu pankin asiakkaille Suomessa. Tarkoituksena on tarjota Handelsbankenin asiakkaille taustatietoa, jota ei tule pitää henkilökohtaisena sijoitusneuvona tai sijoitussuosituksena. Tätä informaatiota ei yksinään tule käyttää perusteena sijoituspäätökselle. Asiakkaan tulee hankkia sijoitusneuvot omalta neuvonantajaltaan ja perustaa sijoituspäätöksensä omaan harkintaan. Osakevalinnat perustuvat ennen kaikkea pankin analyysiin ja suosituksiin, joiden aikahorisontti on 12 kuukautta. Lisätietoa yhtiökohtaisesta osakeanalyysistä: <https://reon.researchonline.se/f/Disclosures>.

Materiaalissa olevaa informaatiota saatetaan muuttaa ja se voi myös poiketa niistä mielipiteistä, joita Handelsbankenin riippumaton sijoitusanalyysi edustaa. Tämä informaatio perustuu yleisesti saatavilla olevaan tietoon ja on haettu lähteistä, joita yleisesti pidetään luotettavina, mutta tiedon oikeellisuutta ei voida taata ja tieto voi olla epätäydellistä tai lyhennettyä. Tätä asiakirjaa ei saa jäljentää, jakaa eikä julkaista missään tarkoituksessa ilman Handelsbankenin etukäteen antamaa kirjallista lupaa. Handelsbanken ei vastaa materiaalista, jota käytetään tavalla, joka rikkoo jakelukieltä tai julkistetaan pankin sääntöjen vastaisesti.

Rahoitusinstrumentin historiallinen tuotto ei ole takuu tulevasta tuotosta. Rahoitusinstrumenttien arvo voi sekä nousta että laskea, eikä ole varmaa, että saat takaisin koko sijoitetun pääoman.

Important notice in English

This communication is a product of Svenska Handelsbanken AB (publ). It is not an independent or objective research report prepared by research analysts. This information is not directed to persons whose participation requires prospectuses, registration, or other measures beyond those taken by Handelsbanken. This information may not be distributed in any country, for instance the US, in which distribution requires such measures or contravenes the laws of such country.