

Sijoittaminen yhtiön kautta

Hyödyt

- Verokanta 20% osingoista ja myyntivoitoista, tämäkin menee vain jos toiminta on voitollista
- Osingot verovapaita listaamattomilta yhtiöiltä (tai jos omistaa vähintään 10% listatusta yhtiöstä)
- Maksut viiveellä, ei ennakonpidätyksiä (ulkomaisten pidättämä 15% osingoista haetaan takaisin veroilmoituksen yhteydessä lomakkeella 70)
- Laaja vähennysoikeus kuluista, esimerkiksi matkakulut, tietokoneet, konttoritarvikkeet, matkakustannukset
- Myös ALV-vähennykset jos yhtiöllä muutakin toimintaa kuin arvopaperikauppa
- Sijoitusyhtiössä (arvopaperit vaihto-omaisuudessa) arvonalennukset saa kirjata kuluksi
- Itselleen voi maksaa palkkaa kohtuullisen määrän, tämä vähentää yrityksen tulosta ja veroja, ansiotulojen veroaste on melko kohtuullinen alemmissa tuloluokissa.

Haitat

- Kirjanpitovelvollisuus (jos ei muuta toimintaa yrityksessä)
- Kustannuksia esimerkiksi perustaminen, LEI-tunnus, pankkitili (jos ei muuta toimintaa yrityksessä)
- Ei hankintameno-olettamaa
- Saadut osingot 100% verotettuja, yksityishenkilöllä 85%

Yhtiöstä nostettu osinko

- Verokanta 7,5% jos nostaa max 8% nettovarallisuudesta
- Ylimenevästä osasta 75% lasketaan ansiotuloksi

YEL vs. oma sijoittaminen

- YELin etuja
 - sisältää vakuutuksen sairastumisen varalta
 - maksut vähennyskelpoisia
 - eläkkeen verotus on lievempää kuin pääomatulon
- Oman sijoittamisen etuja
 - mahdollisuus parempaan tuottoon sijoitusaikana
 - vapaus valita kohteet
 - kertyneen pääoman tuotto eläkevaiheessa