

Finanšu instrumentu konts vai ieguldījumu konts?

No 2018. gada likums par iedzīvotāju ienākuma nodokli (IIN) ir papildināts ar jaunu iespēju - vienkāršotu IIN aprēķināšanu ienākumiem, izmantojot ieguldījumu kontu.

Kādas ir ieguldījumu konta priekšrocības salīdzinājumā ar finanšu instrumentu kontu?

- Retāk jāiesniedz nodokļu deklarācija par gūtajiem ienākumiem.
- Atvieglota nodokļu nomaksas kārtība, jo nodoklis jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta ir pārsniegušas iemaksas.
- Ērtāka nodokļu deklarācijas sagatavošana, jo aprēķinu deklarācijai sagatavo banka.

	Finanšu instrumentu konta nosacījumi	Ieguldījumu konta nosacījumi
Par ko jāmaksā IIN?	Par kapitāla pieaugumu no katra atsavinātā kapitāla aktīva.	Par ienākumu kontā, kuru aprēķina kā no ieguldījumu konta izmaksātās naudas summas pārsniegumu pār ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu.
Kad ir pienākums deklarēt?	Vienreiz ceturksnī, ja ienākumi ceturksnī pārsniedz 1 000 eiro. Vienreiz gadā, ja ienākumi ceturksnī ir mazāki par 1 000 eiro.	Vienreiz gadā, ja rodas pienākums nomaksāt IIN.
	Aprēķinu nodokļu deklarācijai sagatavo klients.	Aprēķinu nodokļu deklarācijai sagatavo banka.

Līdz kuram datumam var reģistrēt ieguldījumu kontu, lai izmantotu priekšrocības?

Atvērt jaunu finanšu instrumentu kontu un piešķirt tam ieguldījumu konta statusu var bez laika ierobežojumiem.

Par konta atvēršanu lūdzam konsultēties pie Bankas speciālista.

Šim materiālam ir vispārīgs informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par nodokļu konsultāciju.

Vairāk
iespēju

=
Citadele

Finanšu instrumentu un ieguldījumu kontu salīdzinājums

	FINANŠU INSTRUMENTU KONTS	IEGULDĪJUMU KONTS	
leguldījumi finanšu instrumentos	50 000,00	50 000,00	2018
leguldījumu ienesīgums	15%	15%	
Kopējā peļņa / zaudējumi	7 500,00	7 500,00	
No konta izmaksātā summa nodokļa nomaksai	1 500,00	1 500,00	
Pienākums nomaksāt nodokļi	JĀ	NĒ	
IIN (20%)	1 500,00	0,00	
leguldījumu vērtība	56 000,00	57 500,00	2019
leguldījumu ienesīgums	10%	10%	
Kopējā peļņa / zaudējumi	5 600,00	5 750,00	
No konta izmaksātā summa nodokļa nomaksai	1 120,00	0,00	
Pienākums nomaksāt nodokļi	JĀ	NĒ	
IIN (20%)	1 120,00	0,00	
leguldījumu vērtība	60 480,00	63 250,00	2020
leguldījumu ienesīgums, vērtspapīru cenas izmaiņas	-10%	-10%	
Kopējā peļņa / zaudējumi	-6 048,00	-6 325,00	
No konta izmaksātā summa	30 000,00	30 000,00	
Pienākums nomaksāt nodokļi	NĒ	NĒ	
IIN (20%)	0	0	
leguldījumu vērtība	24 432,00	26 925,00	2021
leguldījumu ienesīgums	10%	10%	
Kopējā peļņa / zaudējumi	2 443,20	2 692,50	
No konta izmaksātā summa (t.sk. nodokļa nomaksai)	26 875,20	29 617,50	
Pienākums nomaksāt nodokļi	JĀ	JĀ	
IIN (20%)	488,64	1 923,50	
Atlikums kontā	0,00	0,00	
Kopā izņemtā summa	59 495,20	59 617,50	
Samaksātais nodoklis	3 108,64	1 923,50	
Kopējais ienākums pēc nodokļu nomaksas	56 386,56	57 694,00	Starpība: 1 307,44

Aprēķins sagatavots informatīvam nolūkam, ņemot vērā šī brīža IIN likmi un ienesīguma/ieguldījuma apjomu pieņēmumus un paredzot, ka:
 - visas summas, t.sk. peļņa, tiek reinvestētas ieguldījumos;
 - IIN nodoklis tiek maksāts no finanšu instrumentu kontā/ ieguldījumu kontā esošajiem līdzekļiem.

Šim materiālam ir vispārīgs informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par nodokļu konsultāciju.

Vairāk
iespēju

||
Citadele