

Investīciju veidi un nodokļi – īsumā par svarīgāko

Kontu veidi un nodokļu atšķirības

Apskati, kā jāveic nodokļu nomaksa atkarībā no konta veida. Plašāka informācija atrodama šajā [videoprezentācijā](#).

Ieguldījumu konts	Vērtspapīru konts
<p>Ienākuma deklarēšana jāveic un par gūto ienākumu IIN jāmaksā nākamā gada deklarācijas ietvaros, turklāt tikai tādos gadījumos, kad jūsu izmaksas no ieguldījumu konta pārsniedz iemaksas.</p> <p>Svarīgi! Ja konts ir atvērts nevis Latvijas bankā, bet ārzemēs, brokeru sabiedrībā u. c., var būt atšķirīgas nianses. Plašāks ieskats šeit.</p>	<p>Veicot darījumus atsevišķā vērtspapīru kontā, deklarācija par ienākumu no darījumiem jāiesniedz šādos termiņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ja ienākums pārsniedz 1000 EUR, tad reizi ceturksnī – līdz nākamā mēneša 15. datumam, kas seko ceturksnim, kurā gūta peļņa. Ja ienākums ir līdz 1000 EUR, tad reizi gadā – līdz 15. janvārim, kas seko gadam, kurā gūta peļņa. Ienākumiem virs 1000 EUR, ja gada ietvaros kādā ceturksnī ir gūti ienākumi ar peļņu, bet citā ar zaudējumiem, var atgūt gada laikā pārmaksāto nodokli.

Konta veidu klients izvēlas atkarībā no vēlamajām priekšrocībām – plašāk var lasīt [šeit](#).

Bankas ieguldījumu veidi un nodokļu situācijas

<p>Pensiju 3. līmenis</p> <p>Uzkrājums bērna nākotnei</p> <p>Privātais portfelis</p>	<p>Banka automātiski ietur nodokli no peļņas un nodod VID informāciju. Par tiem vari saņemt IIN atmaksu 20% apmērā.</p> <p>Svarīgi! Katram produktam var būt atšķirības, piemēram, termiņa ierobežojumi, cik ilgi jāglabā, lai saņemtu IIN atmaksu, plašāk lasiet:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pensiju 3.līmenis Uzkrājums bērna nākotnei Privātais portfelis 		
<p>Biržā tirgotie fondi (ETF)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ja ir vērtspapīru konts: gūtā peļņa no darījumiem (kapitāla pieaugums) jādeklarē un jānomaksā nodoklis 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 	<p>Saņemtās dividendes:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ja vērtspapīru kontā: ir jādeklarē VID un jānomaksā nodoklis 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 	
<p>Ieguldījumu fondi</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ja ir vērtspapīru konts: gūtā peļņa no darījumiem (kapitāla pieaugums) jādeklarē un jānomaksā nodoklis 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 	<p>Saņemtās dividendes:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ja vērtspapīru kontā: ir jādeklarē VID un jānomaksā nodoklis 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 	<p>Fondu maiņas darījumi</p> <ul style="list-style-type: none"> Ja ir vērtspapīru konts, tie ir jādeklarē kā nepabeigtie darījumi.
<p>Akcijas</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ja ir vērtspapīru konts: gūtā peļņa no darījumiem (kapitāla pieaugums) jādeklarē un jānomaksā nodoklis 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 	<p>Publiskā apgrozībā esošo uzņēmumu dividendes:</p> <p>Svarīgi!</p> <ul style="list-style-type: none"> Izmaksātās dividendes ar IIN neapliek, ja ienākuma nodoklis jau nomaksāts vai ieturēts pirms dividenžu izmaksas Ja kādu iemeslu dēļ nodoklis nav ieturēts, tad IIN (20%) ietur banka. <p>Ja klasiskajā vērtspapīru kontā, tad dividendes un fakts par samaksāto nodokli ir jādeklarē VID.</p> <p>Ja ieguldījumu kontā, tad nav jādeklarē.</p>	
<p>Obligācijas</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ja ir vērtspapīru konts un ir gūts ienākums no kapitāla (pārdošana un procentu ienākumi), tad: <ul style="list-style-type: none"> Ienākumiem no ES dalībvalsts vai EEZ valsts un pašvaldību vērtspapīriem nodoklis nav jāmaksā. Visiem pārējiem ienākumiem – 20%. Ja ir ieguldījumu konts: darījumi atsevišķi nav jādeklarē un nodoklis nav jāmaksā, ja izmaksas no ieguldījumu konta nepārsniedz iemaksas. 		

Saistību atruna. Šis ir informatīvs apkopojums, jo banka nesniedz nodokļu konsultācijas, tāpēc šaubu gadījumā aicinām sazināties ar Valsts ieņēmumu dienestu vai nodokļu konsultantiem.

Lietotie saīsinājumi:

VID – Valsts ieņēmumu dienests

IIN – iedzīvotāju ienākuma nodoklis