

Perheen verosuunnittelu 16.2.2012

Sijoittajan verotus 12.3.2012



**Perheen verosuunnittelu  
16.2.2012**

**Sijoittajan verotus  
12.3.2012**

# Perheen verosuunnittelu 16.2.2012

## Sijoittajan verotus 12.3.2012

*Tuoretta tietoa sijoitustoiminnan verotuksesta sekä perheen verosuunnittelusta.*

### Perheen verosuunnittelu 16.2.2012

Seminaarissa perehdytään perhe- ja perintöoikeuteen verotuksen näkökulmasta ja tarkastellaan perheen verotusta elinkaaren eri vaiheissa. Lisäksi keskitytään perheen perintö- ja lahjaverosuunnitteluun sekä kuolinpesän verotukseen.

Seminaari tarjoaa tietoa perheen arvo-omaisuuden verosuunnittelusta sekä tietoa eri asiakirjoihin liittyviin verotuskysymyksiin. Näitä havainnollistetaan esimerkkien avulla.

### Sijoittajan verotus 12.3.2012

Seminaari tarjoaa tuoretta tietoa eri sijoitusmuotojen verokohtelusta. Päivän aikana käydään läpi osinkojen, sijoitusrahastojen voitto-osuuksien, henkivakuutusten, PS-tilien ja luovutusvoittojen verotusta sekä vakuutussijoittamisen verokohtelua.

Näitä havainnollistetaan käytännön esimerkkien avulla. Lisäksi syvennytään strukturoitujen sijoitustuotteiden verokohteluun. Näitä havainnollistetaan esimerkkien avulla.

### Kenelle

Seminaari on suunnattu finanssialan asiantuntijoille, jotka tarvitsevat työssään tietoa sijoittajan verotuksesta perhe- ja perintöoikeuteen liittyvästä verosuunnittelusta. Seminaarin tavoitteena on syventää APV 1 -tutkinon suorittaneiden tietämystä verotuksesta ja seminaari sopii hyvin APV 2 -tutkintoon valmistautuville.

### Lisätietoja

Seminaarista lisätietoja antaa koulutuspäällikkö Ville Räsänen, [ville.rasanen@finva.fi](mailto:ville.rasanen@finva.fi) tai 050 516 0768.

### Hinta

Yksittäisen seminaaripäivän hinta on 490 euroa. Mikäli osallistut molempiin verotusseminaareihin, niin kahden päivän hinta on yhteensä 850 euroa. Maksu sisältää luentomateriaalin, opetuksen ja ohjelmaan merkityt tarjoilut. Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVA on Opetushallituksen valvoma ammatillinen erikoisoppilaitos. Oppilaitoksen järjestämä koulutus on arvonnlisäverotonta.

### Ilmoittautuminen

[Perheen verosuunnittelu seminaariin 2.2.2012 ja Sijoittajan verotus 27.2.2012](#) mennessä [www.finva.fi](http://www.finva.fi), [koulutus@finva.fi](mailto:koulutus@finva.fi) tai 0404 503 460.

Osallistumisen voi maksutta peruuttaa viimeistään viimeisenä ilmoittautumispäivänä. Tämän jälkeen laskutetaan peruutuskuluina 50 % seminaarin hinnasta. Jos varattu seminaaripaikka jätetään käyttämättä eikä asiasta ilmoiteta, osallistujalta laskutetaan koko koulutuspäivän hinta. Esteen ilmetessä seminaaripaikan voi luovuttaa kollegalle. Tästä pyydetään ilmoittamaan FINVAan.

## Perheen verosuunnittelu 16.2.2012 ohjelma

8.45 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

### 9.00 Perheen verosuunnittelu

- Perheen verosuunnittelun perussäännöt
- Perintö- ja lahjaverotuksen perussäännöt
- Hallintaoikeuden vaikutus verotuksessa
- Omaisuuden siirto jälkipolville
- Perinnöstä ja testamentista luopuminen

### Perheen verosuunnittelun erityispiirteitä

- Asumisjärjestelyt
- Kuolinpesän omaisuuden myynti
- Omaisuuden jako avioerossa

### Kuolinpesä ja perintöverotus

- Mitä vähennyksiä perukirjaan?
- Kuolinpesän varojen arvostaminen
- Kannattaako kuolinpesä jakaa?
- Miten varat kannattaa verotuksen kannalta jakaa?
- Joutuuko pesän osakas vastuuseen vainajan veloista?

12.00 Lounas

### 12.50 Eri asiakirjoihin liittyvät verokysymykset

- Avioehtosopimusmääräyksillä verosäästöä
- Varallisuuden siirrot osituskirjalla – milloin veroa, milloin ei
- Kauppakirja, lahjakirja
- Hallintaoikeudella rasitetun omaisuuden myynti
- Omistus- vai hallintaoikeustestamentti
- Milloin perinnönjaosta lahjaveroa?
- Esimerkkejä verosuunnittelun kannattavuudesta

### Perheen arvo-omaisuuden verosuunnittelu

- Oma asunto
- Metsävarallisuus
- Yritysomaisuuden sukupolvenvaihdossäännöt
- Yhtiöittäminen – toiminta sijoitusyhtiössä

16.00 Seminaaripäivä päättyy

Aamu- ja iltapäivällä pidämme 20 min. kahvitauat

Päivän vetäjänä toimii Juha-Pekka Huovinen veroasiantuntija, Veronmaksajain Keskusliitto

## Sijoittajan verotus 12.3.2012 ohjelma

8.45 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

### 9.00 Verosuunnittelu

- Lyhyen ja pitkän aikavälin verosuunnittelu

### Ansio- ja pääomatulot

- Tuloverotus
  - Osinkotulot
    - Julkisesti noteerattu yhtiö
    - Muista kuin julkisesti noteeratusta yhtiöistä saatu osinko
  - Sijoitusrahaston voitto-osuus
    - Ulkomailta saadut tulot
  - Vuokratulot, metsätulo, korkotulot

### Vakuutussijoittamisen verotus

- Sijoitusvakuutukset
- PS-tilin verotus
- Vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten verotus ja maksut
- Erityinen alijäämähyvitys, siirtymäsäännökset ja ikäraajat
- Työnantajan ottama yksilöllinen säästöhenkivakuutus ja eläkevakuutus
- Henkivakuutukset
  - Vapaaehtoiset eläkevakuutukset ja sijoitusvakuutukset sekä henkivakuutusturva

12.00 Lounas

### 12.50 Luovutusvoittojen verotus

- Hankintameno-olettama
- Todellinen hankintameno
- Vaihtoehdot luovutusvoittojen laskemiseen – esimerkkejä
- Hankintamenon laskeminen
- Eri tavalla saatujen tai hankittujen arvopapereiden hankintahinnan ja hankintamenon laskeminen

### Korkovähennykset, alijäämähyvitys ja varainsiirtovero

### Esimerkkejä verosuunnittelusta

16.00 Seminaaripäivä päättyy

Aamu- ja iltapäivällä pidämme 20 min. kahvitauat

Päivän vetäjänä toimii Markku Savikko johtaja, Finanssialan Keskusliitto



Itella Green

### FINVAn tulevat asiantuntijaseminaarit 2012

ETF-sijoitustuotteet	2.2.
Kehity finanssialan asiantuntijana: Vuorovaikutustaidot	9.2.
Onnistunut vastuunvalinta henkilövakuutuksissa	14.2.
Perheen verosuunnittelu	16.2.
Liikennevakuutuksen korvausseminaari	28.–29.2.
Kehity edelleen esiintyjänä finanssialalla	8.3.
Sijoittajan verotus	12.3.
Riskienhallinta ja Corporate Governance finanssialalla	16.3.
TVL-yhteistyöseminaari: Regressioikeus työtaturmavahingoissa	22.3.
Johdannaiset käytännössä	27.3.
Vastuuvakuutuksen korvausseminaari ja case-päivä	19.–20.4.
Kehity finanssialan esimiehenä / asiantuntijana: Tulevaisuuden osaaminen	24.4.
TVL-yhteistyöseminaari: Elinkorko iltapäivä	25.4.
Lakisääteisen tapaturmavakuuttamisen seminaari	26.–27.4.
Finanssialan asiakasrajapinnassa toimiville: Asiakasyritysten tilinpäätösanalyysi ja tunnusluvut + case-päivä	15.–16.5.
TVL-yhteistyö: Ajankohtaispäivä	22.5.
Vakuutustoiminnan laskentapäivät	24.–25.5.
Vakuutusmatematiikan perusteet + case-päivä	28.–29.5.
Solvenssi II	30.–31.5.
KIINKO yhteistyö: Riskienhallinta liikekiinteistöissä	23.5.
Varainhoitajan ajankohtaispäivä	1.6.
Compliance-ajankohtaispäivä	4.6.
CobiT finanssisektorille	5.6.
Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa	12.6.
Kehity finanssialan asiantuntijana: Vuorovaikutustaidot	28.8.
Kehity finanssialan esimiehenä: Vuorovaikutustaidot	30.8.
Kehity finanssialan esimiehenä: Osaamisen johtaminen	2.10.
TVL- ja LVK-yhteistyöseminaari: Kuntoutus	4.10.
KIINKO yhteistyö: Kiinteistöjen vakuutuspäivä	11.10.
TVL-yhteistyöseminaari: Ajankohtaispäivä	29.11.
Vakuuttava ja luonteva esiintyminen finanssialalla	12.–13.12.



Bulevardi 28, 00120 Helsinki

Tutustu myös muuhun seminaaritarjontaan [www.finva.fi](http://www.finva.fi)

**Lisätietoja** Kirsi Ivonen, koulutusjohtaja, 040 736 1264, [kirsi.ivonen@finva.fi](mailto:kirsi.ivonen@finva.fi)  
Ville Räsänen, kouluspäällikkö, 050 516 0768, [ville.rasanen@finva.fi](mailto:ville.rasanen@finva.fi)