VALTIOVARAINMINISTERIÖ

Osakesäästötili ja exit tax

20.2.2019 Antti Sinkman
Valtiovarainvaliokunta, verojaosto



Vero-osasto

Esimerkki 1: suoran osakesijoituksen exit tax

- Henkilö A on ostanut 100 kpl pörssiyhtiö B Oyj:n osakkeita vuonna 2015 hintaan 10 e/osake
- A muuttaa EU-valtioon C vuonna 2019, ja muuttohetkellä B Oyj:n osakkeen arvo on 20 e
- Suomi laskee A:lle maastamuuttoveroa 1.000 e luovutusvoitosta (10 e/osake X 100)
- A myy B Oyj:n osakkeet vuonna 2022 hintaan 15 e/osake
- Suomi voi periä maastamuuttoveronsa A:n myytyä osakkeet, mutta luovutusvoiton määrä voi olla enintään 500 e (5 e/osake)

Esimerkki 1: ongelmia

- Minkä C katsoo osakkeiden hankintamenoksi?
  - Alkuperäinen hankintameno 10 e/osake, vai muuttohetken arvo 20 e/osake?
- Jos C katsoo hankintamenoksi 10 e/osake, ja verottaa saman 500 e luovutusvoittona kuin Suomi, kumpi valtio poistaa kaksinkertaisen verotuksen?
  - Molemmat valtiot voivat sisäisen lainsäädäntönsä nojalla olla oikeutettuja verottamaan luovutusvoiton, eikä asiasta ole verosopimuksessa sovittu mitään
  - Jos C:n perimä vero tulisi hyvittää A:n verotuksessa Suomessa, olisi lopputulos todennäköisesti lähes sama kuin jos Suomi ei verottaisi lainkaan

Esimerkki 2: osakesäästötilin exit tax

- A:lla on vuonna 2020 avattu osakesäästötili, jonne hän on sijoittanut 10.000 euroa
- A muuttaa EU-valtio C:hen vuonna 2025, ja muuttohetkellä tilin käypä arvo on 20.000 e
- Suomi laskee A:lle maastamuuttoveroa tilin tuoton noston osalta 10.000 eurosta
- A nostaa tililtä 3.000 euroa vuonna 2027 tilin käyvän arvon ollessa 30.000 euroa
- Nostosta tuotoksi katsotaan 1/3, eli 1.000 euroa, ja 2.000 euroa on verovapaata pääoman nostoa
  - Tuotosta 500 e lienee Suomessa kertynyttä, jonka osalta voitaisiin nyt periä maastamuuttoveroa

Esimerkki 2: ongelmia

- Tuoton kertymistä pitäisi seurata valtiokohtaisesti, jotta voitaisiin selvittää, paljonko Suomi voi periä nostosta veroa
- Valtio C ei todennäköisesti tunnista koko osakesäästötiliä, vaan verottaa tilillä realisoituvat luovutusvoitot ja osingot sellaisinaan
- Verosopimuksen mukaan rahan nosto osakesäästötililtä on todennäköisesti ”muuta tuloa”, jonka verotusoikeus on vain asuinvaltiolla
  - Jos näin on, Suomella ei verotusoikeutta rahan nostoon
  - Jos C on verottanut luovutusvoittoja ja osinkoja suoraan, kumpi valtio poistaa kaksinkertaisen verotuksen, ja miten se tehdään, kun luovutusvoitot ja osingot ovat syntyneet eri vuosina kuin rahan nostot tehdään?

Esimerkki 2: mitä verotettiin ja milloin?

- Vuodet 2020-2025: Suomessa tilille kertynyt luovutusvoittoja ja osinkoja 10.000 e
  - Ei verotusta
- Vuosi 2026: Valtio C:ssä tilille kertynyt luovutusvoittoja ja osinkoja 10.000 e
  - Verotettu C:ssä luovutusvoittoina ja osinkoina
- Vuosi 2027: Rahan nosto tililtä 3.000 e
  - Suomi perii osan exit taxista
  - C ei verota A:ta mistään tulosta
    - C ei voi hyvittää Suomen maksuunpanemaa veroa
    - Suomi ei voi hyvittää C:n aiemmin luovutusvoitoista ja osingoista perimiä veroja
    - A:ta verotetaan samasta tulosta sekä Suomessa että C:ssä