

Verohallinto

A2/200/218

Ohje: Kapitalisaatiosopimuksen verotus

Finanssiala ry:n lausunto: Kapitalisaatiosopimuksen verotus –ohjeesta

Finanssiala ry (FA) kiittää mahdollisuudesta antaa lausuntonne Verohallinnon ohjeistuksesta koskien kapitalisaatiosopimuksen verotusta. Lausuntonamme esitämme seuraavaa:

- Ohjeen kohtaan 2.1 ”Kapitalisaatiosopimuksen määritelmä”, on lisätty seuraava toteamus: ”*Kapitalisaatiosopimus on vakuutuslainsäädäntöön perustuva sijoitusinstrumentti, jolta kuitenkin puuttuvat vakuutuksen keskeiset ominaisuudet.*” Kuten ohjeessa tuodaan esiin, kapitalisaatiosopimusten osalta on joka tapauksessa kyse direktiiviin ja vakuutuslainsäädäntöön perustuvista sijoitusinstrumenteista, vastaavasti kuten muiden sijoitusvakuutusten osalta. Ylipäätään ”*vakuutuksen keskeisten ominaisuuksien*” määrittelyminen ei ole yksiselitteistä, eikä ohjeessa suoranaisesti edes tuoda esiin, mitä nämä keskeiset ominaisuudet tarkalleen ovat. FA:n käsitys on, ettei ole tarpeellista esittää ohjeessa mielipiteitä yksittäisistä vakuutustuotteista tai niiden ominaisuuksista. Tällä perusteella poistaisimme ko. lisäyksen ohjeesta.
- Ohjeluonnoksen kohtaan 11.3.1. ”*Perintönä tai testamentilla saatu kapitalisaatiosopimus*” olisi mielestämme hyvä sisällyttää selkeä esimerkki siitä, kuinka perintöverotus toimitetaan uuden ratkaisun johdosta. Koska oikeustila on muuttunut, olisi tämä erityisen perusteltua. Esimerkki voisi olla seuraavanlainen:

A kuolee 1.3.2018. A on omistanut kapitalisaatiosopimuksen 5 vuoden ajan ja hän on sijoittanut sopimukseen 100.000 euroa. A:n kapitalisaatiosopimuksen käypä arvo kuolinhetkellä on 120.000 euroa, jolloin sopimuksen tuotto olisi 20.000 euroa. Ratkaisun KHO 2017:195 mukaisesti perintöverotuksessa A:n kapitalisaatiosopimuksen käypä arvo, eli 120.000 euroa, verotetaan perinnönsaajien perintönä. Edelleen, A:n kapitalisaatiosopimuksen laskennallista tuottoa ei ratkaisun KHO 2017:195 mukaisesti veroteta A:n tai perillisten pääomatulona miltään osin kuolinhetkellä. Perillisten osalta sopimukseen sijoitetun pääoman määräksi katsotaan tuloverotuksessa 120.000 euroa, ja myöhemmin tämän arvon mahdollisesti ylittävä osuus muodostaa sopimuksesta nostettaessa perillisille veronalaista pääomatuloa.

- Ohjeluonnoksen kohta 11.5 ”Kapitalisaatiosopimuksen siirto tai vaihto muuhun vakuutus- tuotteeseen” on uusi. Tältä osin jäsenistössämme heräsi seuraavanlaisia kysymyksiä, joihin toivomme vielä kannanottoa:
 - Rinnastetaanko kapitalisaatiosopimuksen varojen siirto toiseen kapitalisaatiosopimukseen myös vastaavasti kapitalisaatiosopimuksen luovutukseksi?
 - Tilanteessa, jossa kuolinpesä omistaa kapitalisaatiosopimuksen, joka päätetään jakaa osakkaiden kesken määräosiin, rinnastetaanko tällainen jako myös luovutukseen?

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi