

Rotary kokous

Tammikuu 10,2012 klo 17:00

Paikka: Tiitun Liiveri

EST Tärkeys: 5-Normaali

Agenda

-Presidentti Jussi Talvitie avasi kokouksen ja toivotti veljet tervetulleeksi ensimmäiseen vuoden 2012 kokoukseen.

-Aloitettiin kokous luovuttamalla PHF.mitalli past.Presidentti Antti Latvalalle. Onnittelut kaikilta veljiltä.

-Esitelmä vuorossa oli Matti Antila joka alusti tulevan esitelmän aiheen.

Esitelmäitsijäksi oli kutsuttu Aluelakimies Anssi Perälä Nordeasta.

Esitelmän aiheet: Sijoittajan verotus kiristyy, miten vaikuttaa muutoksiin?

-vuoden 2012 keskeisimmät veromuutokset

-pääomatulot

-perintö ja lahjaverotus

-verosuunnittelun tarve kasvaa mitä pitäisi tehdä?

Kirjallinen esitys liitteenä.

Esitelmä herätti vilkasta keskustelua ja kysymyksiä, kiitos esitelmäitsijälle vierailusta klubissamme.

Presidentti Jussi Talvitie päätti kokouksen

Sihteerinä toimi Esa Luhta

Lapualla 10.1.2012

Liite: esitelmä Anssi Perälä

SIJOITTAJAN VEROTUS KIRISTYY

Miten voit vaikuttaa muutoksiin?

VT Anssi Perälä

Vuoden 2012 veromuutokset

- Asuntolainojen korkovähennys laskee vaalikauden aikana 75 %:iin
- Kotitalousvähennyksen enimmäismäärä lasketaan 2.000 euroon ja korvattava osuus on 45 %
- Yhteisöverokanta laskee 24,5 %:iin
- Korkotulojen lähdevero nousi 30 %:iin
- Pääomatulojen verokanta nousi 30 %:iin + muutos progressiiviseksi
- Perintö- ja lahjaverotuksen veroprogressio kiristyi
- Listaamattoman yhtiön saamat pörssiosingot 75 %:sti pääomatuloa
- Listaamattomien yritysten verottoman osingon raja laskee 60.000 euroon

Keskeisimmät muutokset:

Pääomatulot

- Osinkotulo
- Vuokratulo
- Ulkomaisten joukkolainojen ja erillislainojen korko
- Joukkolainojen jälkimarkkinahyvitys
- Puunmyynti
- Luovutusvoitot

Pääomatulojen verokanta nousee 28 %:sta 30 %:iin

- Verotus muuttuu myös progressiiviseksi
- vero 32 % pääomatulojen 50.000 € ylittävältä osalta

Mitkä ovat pääomatuloja?

Esimerkki:

- Verotettavia pääomatuloja on yhteensä 70.000 €
 - Verotus vuonna 2011: vero 28 % 70.000 €:sta = 19.600 €
 - Verotus vuonna 2012: vero 30 % 50.000 €:sta = 15.000 €
- vero 32 % 20.000 €:sta = 6.400 €

Pääomatulot

vero yhteensä

21.400 €

Verotus kiristyy 9,2 % (+1.800 €)

Perintö- ja lahjaverotus

- Perintö- ja lahjaveroasteikkoon uusi porras
- Koskee vain I veroluokkaa
- Perintö- ja lahjaverotus nousee 13 %:sta 16 %:iin 200.000 euron ylittävältä osalta

Omaisuuksien arvo Vero alarajan kohdalla Vero % ylimenevästä osasta

20.000 – 40.000 100 € 7 %

40.000 – 60.000 1.500 € 10 %

60.000 – 3.500 € 13 %

Omaisuuksien arvo Vero alarajan kohdalla Vero % ylimenevästä osasta

20.000 – 40.000 100 € 7 %

40.000 – 60.000 1.500 € 10 %

60.000 – **200.000** 3.500 € 13 %

200.000 – 21.700 € 16 %

Perintö- ja lahjaverotus

Esimerkki:

- Perintöosuuden arvo 380.000 €
 - Perintövero vuonna 2011: 45.100 €
 - Perintövero vuonna 2012: 50.500 €
- Verotus kiristyy 12 % (+5.400 €)

Verosuunnittelun tarve kasvaa – mitä pitäisi tehdä?

- Suurten pääomatulojen osalta (28 % 30 % ja 32 %)
- Osingonsaajan verotus kiristyy (19,6 % 21 % ja 22,4 %)
- vrt. sijoitusyhtiössä 18,375 %
- Lähiomaisten välisten suurten lahjoitusten ja perintöjen verotus kiristyy (13 % 16 %)

Lahjoitusten toteuttaminen

- Omaisuuden pilkkominen
- lahja-/perintöveroveroprogressio
- pääomatulon veroprogressio
- Arvonnousu
- Hallinnan pidättäminen?
- Sukupolvien ylitys (lahja/testamentti)

Hallintaoikeuden pidättäminen

Lahja Ei pidätetä

Kesämökki 150.000 €

Hall.oik. arvo 0 €

Lahjan arvo 150.000 €

Vero 17.310 €

Pidätetään

150.000 €

- 40.500 € (3% x 9 = 27 %)

109.500 €

12.045 €

- Omistusoikeus lahjan kohteeseen siirtyy saajalle, mutta antaja saa hallita ja käyttää omaisuutta vapaasti sekä nauttia tuoton
- Lahjan arvo ja lahjaveron määrä alenee
- Lahjanantajan ikä vaikuttaa hallintaoikeuden arvoon

Pelkkä lahjaverosäästö v. 2011 5.265 €

+ perintöverosäästö v. 2011 7.455 €

+ perintöverosäästö v. 2012 - 11.955 €

Rotary kokous n:o 6 13.09.2011

Tiitun Liiveri Lapua

Agenda

- Kokouksen avaus
- Presidentti Jussi Talvitie avasi kokouksen ja toivotti veljet tervetulleeksi kokoukseen n:ro 6
- Aluksi tiedotus asiat
- Rahastonhoitaja veli OLavi Vaara muistutti jäsenmaksusta joka maksettava tämän viikon kuluessa.
- Edellisen viikon esitelmästä tullut palautetta mm. Englannista, josta keskusteltiin.
- Ilmoituksena kerrottiin että GSC-tiimiä kootaan parhaillaan, johon haetaan pääasiassa 20-40 vuotiaita henkilöitä.
- Kuvernöörin kirjeet luettavissa netissä.
- 19 klubia varanneet itselleen oikeuden lipaskeräykseen osallistumiseen.
- tiedotettiin että lääkäripankki projekti on käynnissä !
-
- Esitelmävuorossa veli Martti Peltonen.
- Aiheena: 2000 Luvun keksintö
Geenien DNA-sukututkimus
 - solun rakenne piirroksin sekä suullisesti asiaa selventäen
 - mitokondrio selvitettyinä oheiskuvin
 - Ihmisen tuman kromosomit oheiskuvin
 - kromosomin rakenne
 - Molekyylin rakenne tarkemmin oheis kuvin
- 3,5 mrd:sta emäparista pieni osa periytyy sellaisenaan suorassa linjassa.
- Suorien Isälinjojen jakauma Suomalaisilla
- Äitilinjat Suomessa
- Veli Martti Peltosen isänpuoleinen isälinja kuvin
- N.Linjan esittely
- Juho Haveri, 1710 sopivia linjoja Suomessa 24 Kpl 12 Markerin testissä , tark. 67
- Lisää tietoa Netissä ositteessa Familythree.com
koskinen.lauri@gmail.com Suositus DNA –testi
- tulokset internetillä salasanana taakse:maksu kortilla 12 Markerin DNA -testi taulukkona ostettavissa netissä hintaan 200,00\$

- Esityksen päätös
- Keskustelua aiheesta, veljet olivat yksimielisiä siitä että esitys oli todella mielenkiintoinen ja selkeästi esitetty. Kiitos veli Martti Peltoselle
- Presidentti Jussi Talvitie kertoi omia kokemuksia aiheesta johon osa veljistä yhtyi omien kokemustensa ja kommenttien kera.
-
- Kokouksen päätös
- Sihteerinä toimi Esa Luhta

Lapualla 13.09.2011

