



III sammas

Spikker intelligentseks raha kogumiseks



***“Esimene samm investeerimisel:
madalate kuludega III samba fond.”***

Õpetaja ja naisinvestorite klubi asutaja

Kristi Saare



***“Tuleva liikmed tegid endale ise
oma fondi, sest seni lihtsalt väga
head III samba fondi polnud.”***

Tuleva asutaja ja fondijuht

Tõnu Pekk



Kõige olulisem ühel lehel koos:

Kõigepealt investeeeri alati III sambasse

Lihtne reegel, mida on kaval järgida nii algajal kui ka edasijõudnud investoril: enne kui kaalud muid investeeringuid, kogu III sambasse. Miks?

Ainus investeering, mis annab kohe 25% võitu

III sambasse saad koguda tulumaksuvabalt. Näiteks kui investeerid 1250 eurot, on sinu panus vaid 1000 eurot ja ülejäänud 250 eurot on riigi poolt. Investeering saab kohe 25% võimendust.

Kuidas maksusoodustusest rohkem kasu saada

Seadus lubab tulumaksuvabalt III samba fondi paigutada kuni 15% brutosissetulekust, aga mitte rohkem kui 6000 eurot aastas. Kontrolli aasta lõpus, kas oled maksuvabastuse limiidi ära kasutanud ja vajadusel investeeeri juurde.

Pensionipõlveks, aga mitte ainult

III sammas on algselt mõeldud pensionilisaks. Tegelikult on see hea tööriist ka teiste varaliste eesmärkide saavutamiseks - kasvõi näiteks lapsele elluastumise stardikapitali kogumiseks.

Raha saab välja võtta alati kui vaja

Enne oma 55. sünnipäeva raha välja võttes tasud 20% tulumaksu. Sisuliselt oled siis saanud riigilt intressivaba võimenduslaenu. Hiljem rakendub tulumaks vaid 10%. III samba fondi osakud on pärandatavad!

Mitte iga III samba fond pole hea!

Kurb tõsiasi: pangafondide kõrged tasud kipuvad maksukasu nullima. Peale haldustasude ampsab enamik fonde raha välja võtmisel terve protsendi sinu varast ära. Mõned fondid võtavad omale ka ühe protsendi igast sissemaksest!

Kuidas III samba fondi valida?

✓ Madalad kulud ✓ Maksimaalne aktsiarisk ✓ Pole sisenemis- ega väljumistasu

→

Kaks mõistlikku valikut:

[Tuleva III Samba Pensionifond \(tasud 0,50%\)](#), LHV Pensionifond Indeks Pluss (tasud 0,85%)



Vaba raha paigutamine tekitab küsimusi. Kuidas investeerimisega alustada?
Börsiaksiad? Investeerimisfondid? Tähtajaline hoius? Kasvukonto? Koolifond?
Investeerimisriskiga kindlustus? Kinnisvara? Ühisrahastus? Idufirmad? ETF-id?

Lihtne. **Alusta III sambast.** Miks?





Miks on III samm raha kogumiseks parim?

“Max out your 401k!”

Võibolla oled seda ameeriklaste rahatarkuse lihtsat reeglit kuulnud. Nagu USA-ski, on ka Eestis tark kasutada esmalt ära III pensionisamba maksusoodustuse limiit, enne kui hakkad kaaluma muid investeeringuid.

Tulumaksuvaba raha

Kuni 15% oma brutosissetulekust (kõige rohkem 6000 eurot aastas) saad III sambasse suunata **tulumaksuvabalt**. Kui oled tulumaksu juba tasunud, saad selle tagasi pärast tuludeklaratsiooni esitamist.



Riigilt raha juurde

Igale 1000 eurole, mis sina III sambasse panustad, lisab riik maksusoodustusena 250 eurot.



Kohe 25% võitu

Sinu investeering on seega kohe 25% suurem - saad parema alguse kui ühegi muu rahapaigutusega.



Enne muid investeeringuid kasuta ära III samba maksusoodustus!

Siim ja Laura otsustasid kumbki **4800 eurot aastas** kõrvale panna.

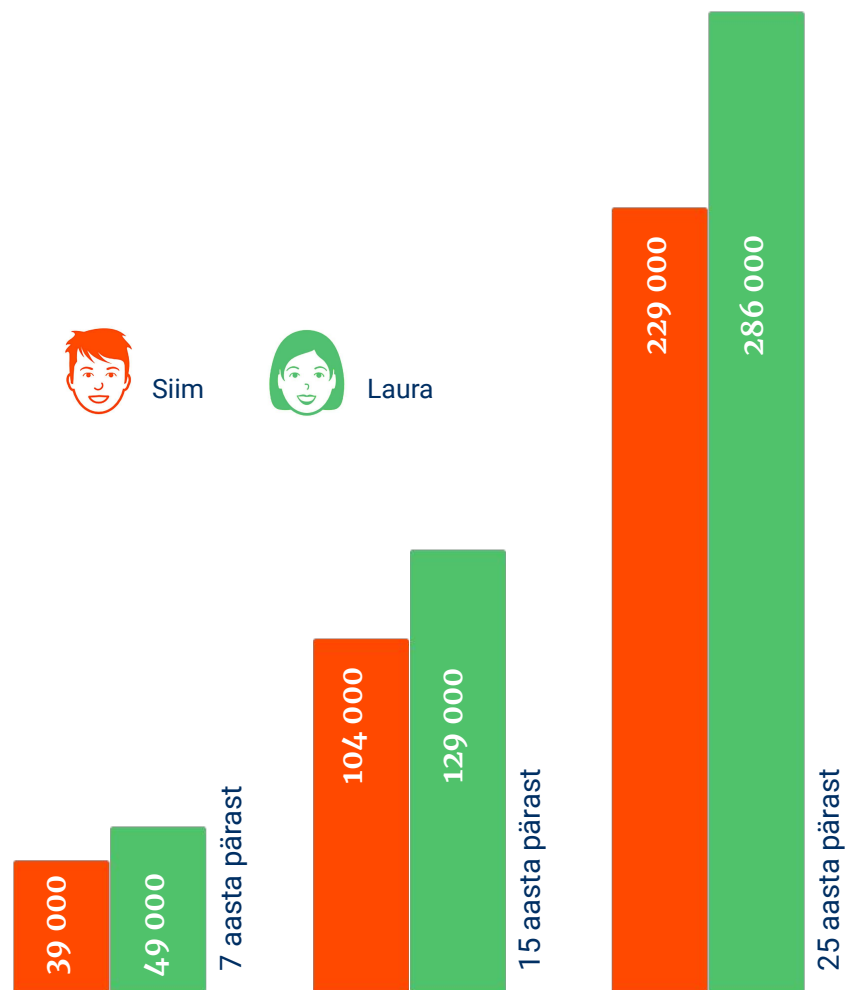
Siim avas investeerimiskonto ja ostab regulaarselt aktsiaid juurde. Laura paneb raha III samba fondi ja lisab kohe **veel 1200€**, mille saab riigilt maksutagastusena.

Oletame, et mõlemad teenivad tootlust 5% aastas.

Juba seitsme aasta pärast on Laura kogumiskontole kogunenud 10 000€ rohkem kui Siimul.

15 aastaga on Laura kogunud 25 000€ rohkem ja **25 aastaga juba ligi 60 000€ rohkem kui Siim.**

Nii Laura kui ka Siimu investeeringud teenivad liittulu, aga tänu riigilt saadud lisarahale kasvab Laura edumaa järjest suuremaks.



Millistel eesmärkidel kogumiseks III samm sobib?

III samm on paindlik raha kogumise viis, mis lubab sul seada pikaajalisi eesmärke, aga samas vajadusel raha varem välja võtta või hoopis võimalusel raha kasutamist edasi lükata. Mõned eesmärgid, mille saavutamiseks see on hea tööriist:



Pensionipõlveks

Kasuta pensionieas -
korraga või vähehaaval.



Lapse tulevikuks

Lapse- sildiga investeerimis-
toodetest kasulikum!



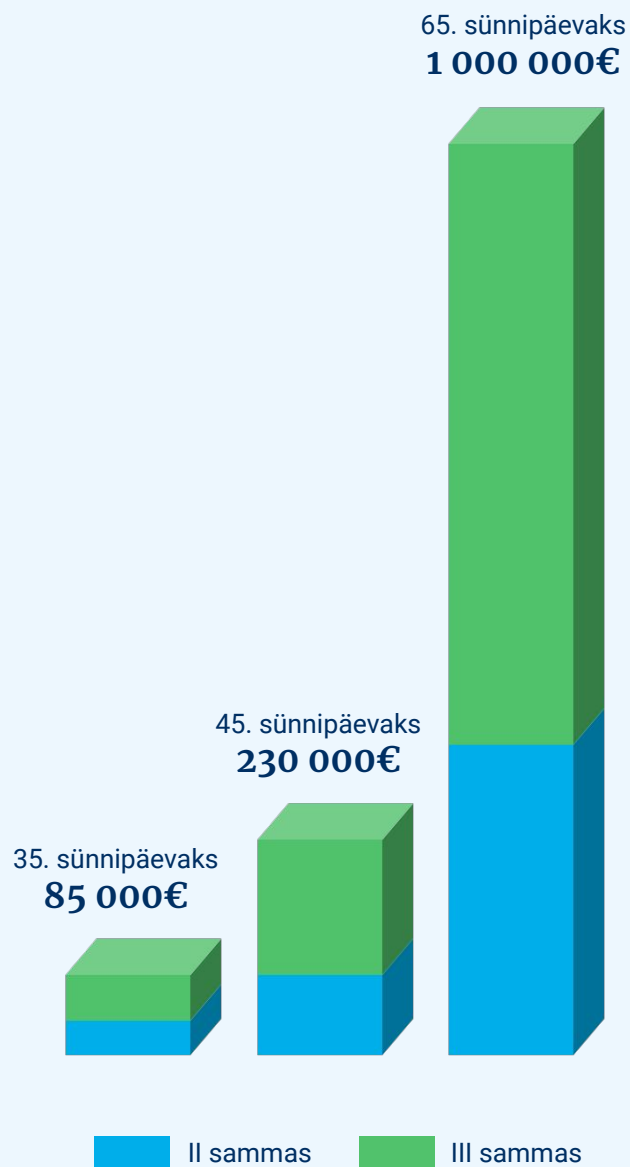
Unistuse täitmiseks

Suur reis? Oma kodu?
Ettevõtte stardikapital?

Ka pensioniks, aga mitte ainult!

Loit Linnupõld kasutas III sambasse
kogutud raha ettevõtte alustamiseks.
Crowdestate on tänaseks üks Eesti
suurimaid ühisrahastusplatvorme.





Rohkem valikuid tulevikus

Mida teed täiskasvanuelu teises pooles?

Täna tööle asujatel on suur tõenäosus osaleda oma saja aasta juubelil.

Pensioniks raha kõrvale pannes lood endale väikese tagatise, et täiskasvanu-elu teine pool oleks valikuterohke - isegi siis, kui elu pole suurt jõukust toonud ja ei taha või ei saa enam palgapäevast palgapäevani tööl käia.

Märkamatult miljonäriks

Inimene, kelle brutopalk on 1900 eurot kuus ja kes säästab 23. sünnipäevast alates III sambasse 15% palgast, võib pensioniks II ja III sambasse kokku koguda miljon eurot. Panna vähehaaval kõrvale kasvõi tilluke osa igakuisest sissetulekust on säästmiseks kõige lihtsam viis.

Toodud näite eeldused:
Brutopalk kasvab keskmiselt
3%, tootlus 5% aastas.



Ellu astumise stardiraha lapsele

- Pankade lapse-sildiga kogumistooted paistavad silma kõrgete kulude ja keerukusega: raske on arvutada, kui palju sinu rahast tasudeks läheb.
- Enamasti pakuvad need lisaks tillukest kindlustuskaitset, mida oleks kordades soodsam eraldi osta.
- III samba fondis võid tänu madalatele kuludele ja maksutagastusele koguda lapse jaoks sama palju säästes kuni 50% rohkem.

Nii palju võid koguda, kui paned lapse jaoks 20 aastat järjest 100 eurot kuus kõrvale. III sambas lisab riik maksusoodustusena omalt poolt veel 25 eurot kuus.

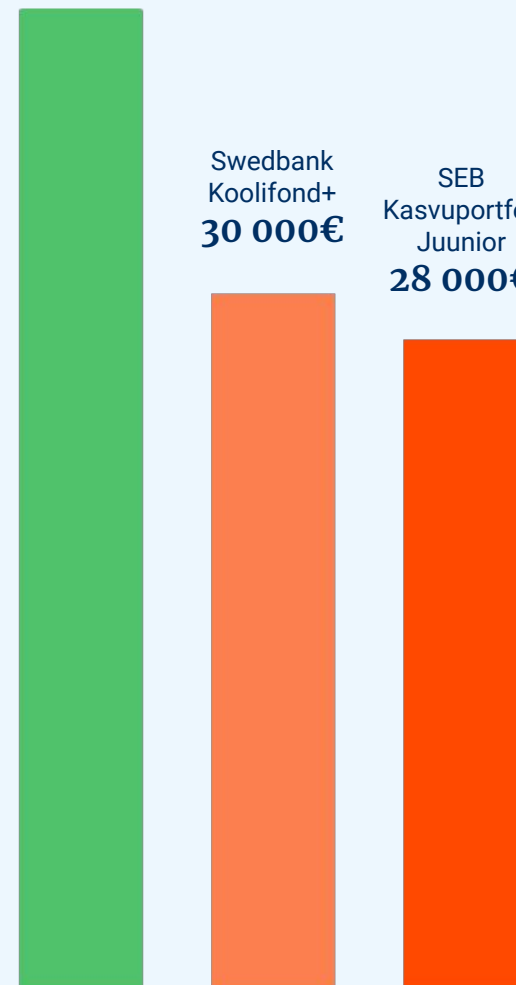
Eeldame, et turgude tootlus enne tasusid on 5% aastas. III sambas eeldame, et laps hakkab raha kasutama pärast vanema 55-aastaseks saamist ja rakendub tulumaks 10%.

III samba fondide tasud varieeruvad suurelt. Näites kogub inimene Tuleva III Samba Pensionifondis, mille tasu on Eestis soodsaim - kogukulu 0,5%.

Madala kuluga
III samba fond
42 000€

Swedbank
Koolifond+
30 000€

SEB
Kasvuportfell
Juunior
28 000€



Kuidas III sambast raha kätte saab?

III sambast saad osa või kogu raha välja võtta alati, kui soovid. Samuti võid III samba fondi osakuid pärandada. Väljamakseid maksustatakse järgmiselt ([lähemalt siin](#)):

Enne 55. sünnipäeva

20%

- Kui võtad raha välja, tuleb tasuda tulumaks 20%.
- See ei tee maksusoodustuse mõju kaugeltki olematuks. Sisuliselt oled saanud riigilt intressivaba võimenduslaenu.

Pärast 55. sünnipäeva

10%

- Eeldusel, et oled kogunud vähemalt 5 aastat, rakendub III sambast raha välja võtmisel tulumaks vaid 10%.
- Kui oled kogunud vähem kui 5 aastat, on tulumaks 20%.

Regulaarsete pensionimaksetena

0%

- Kehtiva seaduse järgi saad kogutud raha päris tulumaksu vabalt kasutada vaid siis, kui sõlmid pärast 55. sünnipäeva kindlustusseltsiga lepingu eluaegsete pensionimaksete saamiseks.*



Aitame seadused paremaks teha

Annuiteediga kindlustuslepingu kulud söövad kahjuks maksuvabastuse kasu ära.

Tulevas teeme tööd selle nimel, et maksuvabastus rakenduks tulevikus ka pika aja jooksul saadavatele väljamaksetele otse pensionifondist. See võimaldaks ka pensionit saades kasutamata varalt tootlust edasi teenida.



3 soovitus: kuidas võimalikult valutult koguda?

“Liitintress on kaheksas maailmaime.”

Albert Einstein

1. Alusta täna, et rohkem võita

Kunagi pole liiga hilja alustada, aga tänu liittootlusele on varakult alustajal suur eelis.

Paigutades 15 aastat järjest III sambasse iga kuu 500€ ehk 6000€ aastas, võid koguda 130 000€. Kogudes 40 aastat, võid kokku saada üle 700 000€!

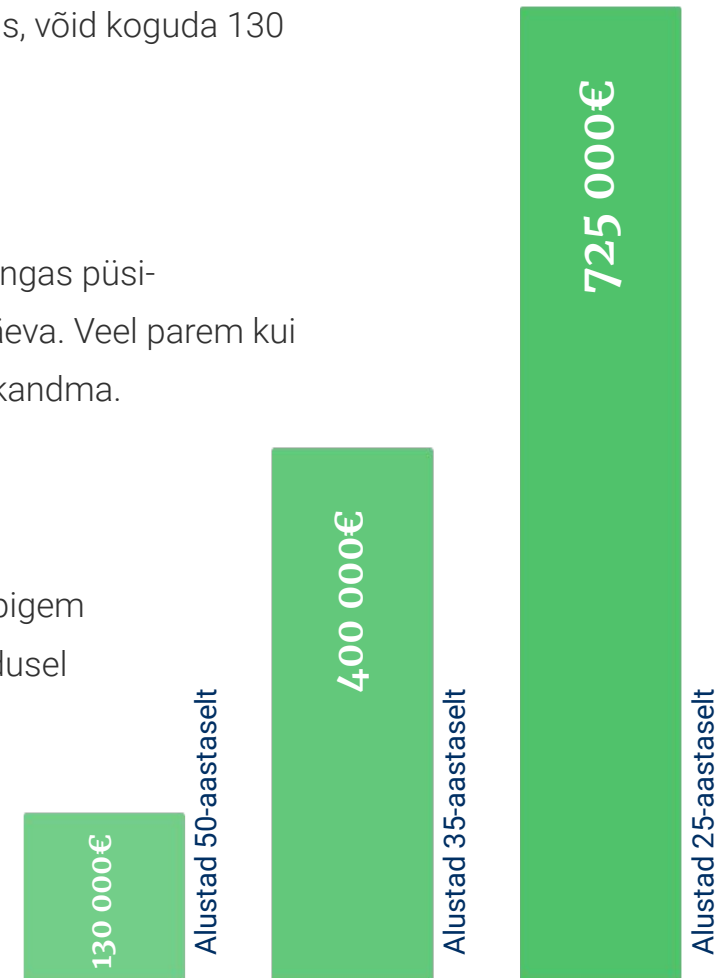
2. Hoolitse, et säästmine oleks automaatne

On lihtsam olla järjekindel, kui teed säästmise automaatseks. Tee netipangas püsi-
korraldus, et sissemaksed läheks III sambasse alati kohe pärast palgapäeva. Veel parem kui
sinu tööandja on nõus osa brutopalgast ise otse sinu III samba kontole kandma.

3. Maanda vähehaaval kogudes tururiske

Ostude ajas hajutamine on elegantne riskide hajutamise viis. Investeeri pigem
väiksem summa iga kuu kui suur summa korraga. Aasta lõpus lisa vajadusel
raha juurde, et saada maksusoodustusest võimalikult palju kasu.

Nii palju kogud oma 65. sünnipäevaks, kui paigutad igal aastal
III sambasse 6000 eurot ja kui turgude tootlus on keskmiselt 5% aastas:



Mis siis, kui tuleb majanduskriis ja börsikrahh?

Meie elu jooksul tuleb aktsiaturgudel suuremaid ja väiksemaid kriise. Et seda ennustada, pole vaja ekspert olla - ehkki ükski ekspert ei tea, millal täpselt.

Sinu vara väärtus ei kasva kolmanda samba fondis katkematus tõusujoones.

Kui maailma majanduses on madalseis, langevad ettevõtete aktsiate hinnad ja koos sellega nende omanike vara väärtus – ka meie oma. Sellega on tark leppida: ära torma halbadel aegadel fondiosakuid müüma. **Miks?**

Sest turgude ajalugu näitab, et pikas plaanis **on paremad eeldused rohkem teenida neil, kes rahulikult kursil püsivad**. Sellepärast ostamegi vähehaaval maailmamajandust vedavate ettevõtete aktsiaid juurde ja ei püüa turgude kõikumistega spekulierida ega börsikrahhe ennetada.

Keegi ei oska öelda, mida järgmised aastad ja aastakümned aktsiaturgudel toovad. Aga järjepidevalt investeerides saame päris kindlad olla, et **meie vara kasv ei jää maailma aktsiaturgude kasvust kunagi kaugele maha**.



Kolmas samm on tööriist pika aja vältel kogumiseks.
Ära investeri raha, mida sul lähemal ajal tarvis läheb.

Kuidas III samba fondi valida?

1. Vali madalate kuludega fond

Investeeringisfondide tulemusi uurides on maailma juhtivad analüüsikeskused leidnud ikka ja jälle üht: madala tasuga fondid saavutavad reeglina parema tootluse kui kõrge tasuga fondid. Fondi valimisel võrdle kindlasti kogukulu ehk jooksvaid tasusid - fondi valitsemistasu moodustab vaid osa kõigist tasudest, mis sinu taskust tulevad.

2. Vali fond, mis ei võta sisenemis- ega väljumistasu

Vali fond, mis ei sea piiranguid raha kasutamisele ega küsi sinult tasu fondi vahetamise, sissemaksete ega raha välja võtmise eest. Enamik pankade pensionifonde võtavad terve protsendi sinu varast väljumistasuks ja mõned võtavad omale ka 1% igast sissemaksest.

3. Vali maksimaalse aktsiariskiga fond

Aktsiahindade kõikumised on järsemad kui võlakirjadel. See tähendab, et halbadel aegadel võid näha oma kontol miinust. Aga turgude ajalugu näitab, et pikas plaanis saad järjekindlalt aktsiaid võlakirjadele eelistades suure tõenäosusega parema tulemuse.



Enamus III samba pensionifonde nendele põhimõtetele ei vasta...

Tegelikult ongi ainult kaks fondi, mis ei võta sisenemis- ega väljumistasu, mis ei sea piiranguid raha välja võtmisele ja mida iseloomustavad madalad kulud ning maksimaalne aktsiarisk. Peale Tuleva on veel meie arvates üsna mõistlik, ehkki 40% kulukam valik LHV Pensionifond Indeks Pluss.

Milleks Tuleva liikmetel oma fondi tarvis on?

Tuleva Tulundusühistu ühendab inimesi, kelle eesmärk on saada igast säästetud eurost maksimaalne kasu.

Vanade III samba fondide tasud on veel kõrgemad ja tootlus veel kehvem kui II sambas. Et parematel tingimustel koguda, tegimegi oma fondi.

Meiega koos võivad raha koguda kõik Eesti inimesed. Selleks ei pea Tuleva ühistu liikmeks astuma.

1. Kõige soodsamad tasud Eestis

Meie ühise fondi kogukulu on 0,5% aastas. See on üle kolme korra väiksem kui pankade suurtel III samba fondidel ja 40% väiksem seni kõige madalama tasuga fondist.

2. Jätkusuutlik investeerimine

Investeeringe tõestuspõhiselt ja järjekindlalt: võtame iga kuu osakese oma palkadest ja suurendame aktsiaid juurde ostes oma osalust maailma suurimates ettevõtetes.

3. Õiglane osa turgude kasvust

Madalad kulud ja järjepidev investeerimine tagavad, et meie vara tootlus ei jää kunagi turgude keskmisest kaugemale maha, nagu seni vanades pangafondides läinud on.



III sambasse kogumise alustamine on lihtne

1. Esmalt **vali sobiv III samba fond**: valikuavalduse saad esitada Tuleva kodulehel, internetipangas või pensionikeskuse lehel.
2. Seejärel otsusta, millise summa soovid iga kuu III sambasse suunata ja sea üles **püsi korraldus internetipangas**.
 - Sul on juba **tasuta konto riiklikus pensioniregistris**. Pole vaja avada uut pangakontot ega maksta tasu osakute ostu või hoidmise eest.
 - Kui oled juba III sambasse raha kogunud ja soovid seni kogunenud vara samuti soodsa tasuga fondi üle viia, saad Tuleva kodulehel, netipangas või pensionikeskuses teha lisaks ka **vahetusavalduse**.
 - Suurima võimaliku maksusoodustuse saad, kui säästad **15% bruto-sissetulekust**, aga mitte rohkem kui 6000€ aastas. Tulumaksu saad tagasi pärast tuludeklaratsiooni esitamist.

Alusta kogumist

tuleva.ee/III-sammas

Sissemaksed III sambasse otse brutopalgast

Parimad tööandjad on valmis töötaja avalduse alusel kandma raha III sambasse otse brutopalgast. Nii toimides saad maksuvabastuse sissemaksetelt kohe.

- Vali III samba fond tasuta Tuleva veebirakenduses, oma internetipangas või pisikese tasu eest pensionikeskuses.
- Esita tööandjale avaldus, kuhu pane kirja oma pensionikonto number ning millise osa brutopalgast soovid edaspidi otse III sambasse suunata.
 - Igakuise sissemakse võid märkida protsentides - näiteks 15% palgast; või absoluutsummana - näiteks 300€ kuus.
 - Siit leiad [avalduse näidisteksti](#).



Juhised tööandjale

- Valmista palgaarvestus ette. [Samm-sammult juhised raamatupidajale](#)
- Anna töötajatele teada, kellele ettevõttes tuleb saata avaldus III samba sissemaksete tegemiseks otse palgast. [Avalduse näidistekst](#)
- Et paberitööd kokku hoida, võid lisada juba uute töötajate töölepingu vormile võimaluse alustada kogumist III sambasse otse palgast:
☐ Palun kanda [...] % minu brutopalgast III samba kontole
[0000000000] Pensionikeskuses.



Lähemalt

[Mis on Tuleva III Samba Pensionifondi sees?](#)

Fondijuht Tõnu Pekk räägib lahti, kuhu, miks ja kuidas me investeerime.

[Tuleva III Samba Pensionifondi dokumendid](#)

Siit leiad Tuleva III Samba Pensionifondi tingimused, prospekti ja avaliku teabe dokumendi.

[Juhised Tulevas III sambasse kogumise alustamiseks](#)

Samm-sammult juhised, mis aitavad sul aega kokku hoida ja kõik minutitega korda saada.

[Korduma kippuvad küsimused](#)

Kui vastust ei leidnud, helista 644 5100
või kirjuta tuleva@tuleva.ee.



Alusta kogumist

tuleva.ee/III-sammas