



SQ Capital

BROŠURA

POREZ NA KAPITALNE DOBITKE OD ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE

OPOREZIVANJE KAPITALNIH DOBITAKA

Za sve fizičke osobe koje ostvare dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka 1. siječnja 2016. godine stupile su na snagu odredbe Zakona o porezu na dohodak koje predviđaju oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka.

Navedeno znači da se **oporezuju ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente** (poput investicijskih fondova, portfelja, obveznica, dionica i sl.), kupljenih nakon 1.1.2016. godine i prodanih unutar 3 godine od dana kupnje.

Dakle, ukoliko ste kupili udjele u fondovima pod upravljanjem SQ Capital-a d.o.o. te ih prodali po višoj cijeni unutar 3 godine od dana kupnje porezni ste obveznik, što znači da ste dužni prijaviti poreznu obvezu putem Obrasca JOPPD u Vašoj poreznoj ispostavi te platiti porez i prirez na dohodak do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu (npr. porezna obveza iz 2017. godine plaća se do 31. siječnja 2018. godine).

Ukoliko imate drugih oporezivih učinaka (zarada ili gubitak) od ulaganja u financijske instrumente dužni ste ih zbrojiti i sami utvrditi Vašu poreznu osnovicu.

- ✓ Stopa poreza na kapitalnu dobit iznosi 12% uz plaćanje pripadajućeg prireza prema mjestu prebivališta
- ✓ Ukoliko ste mijenjali prirez tijekom godine, potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca u godini živjeli u Samoboru (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaš stopa prireza je 15% koju računate na sljedeći način: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$
- ✓ Porezni obveznici koji su ostvarili **kapitalni dobitak manji od 112,00 kuna** te bi im obveza poreza na dohodak primjenom prosječne stope prireza od 12%, iznosila ukupno do 15,00 kuna, **NISU u obvezi dostaviti Obrazac JOPPD** do 31. siječnja iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak.

IZUZECI OD PLAĆANJA POREZA NA KAPITALNE DOBITKE

U slijedećim slučajevima niste obveznici plaćanja poreza na kapitalnu dobit:

- Prijenos udjela nasljeđivanjem
- Darivanje udjela
- Prijenosa udjela između bračnih drugova i srodnika u prvoj liniji (roditelji, braća, braćni drug, djeca) i drugih članova uže obitelji (roditelji supružnika) te između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi sa razvodom braka.

VAŽNA NAPOMENA: Iako sam čin stjecanja imovine nasljeđivanjem, darivanjem ili prijenosom udjela nije predmet poreza na kapitalnu dobit, prodajom tako stečene imovine unutar 3 godine utvrđivat će se porezna obveza. Danom nabave kod daroprimalatelja smatra se dan nabave darovatelja, a kod ostalih prijenosa dan prijenosa imovine.

PRIMJERI UTVRĐIVANJA POREZNE OSNOVICE

15.04.2017. godine ste uplatili 100.000,00 HRK u fond, a 30.11.2017. ste prodali sve udjele te Vam je na račun isplaćeno 100.200,00 HRK.

Vaša oporeziva zarada je: $100.200,00 - 100.000,00 = 200,00$ HRK

Porez: $200,00 * 12\% = 24,00$ HRK

Prirez (ako ste cijelu godinu živjeli u Zagrebu): $24,00$ HRK $* 18\% = 4,32$ HRK

Porezna obveza: $24,00$ HRK + $4,32$ HRK = $28,43$ HRK

OBRAZAC JOPPD

Primjer popunjenog Obrasca JOPPD odnosi se na fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu koja je ostvarila dohodak od kapitala u iznosu 200,00 HRK.

Obrazac JOPPD sadrži stranicu A i B, stranicu A je potrebno potpisati, a obrazac predati Vašoj ispostavi Porezne uprave.

MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA SREDIŠNJI REGISTAR OSIGURANIKA				OBRAZAC JOPPD - stranica A-	
IZVJEŠĆE					
o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja					
na dan <u>31.12.2017.</u>					
I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	17365	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	8
III.	PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA		III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
1.	Naziv/ime i prezime	Marko Horvat			
2.	Adresa	Capraška 6			
3.	Adresa elektroničke pošte	marko.horvat@gmail.com			
4.	OIB	xxxxxxxxxxx			
5.	Oznaka podnositelja	4			
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	1	IV.2.	BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B	1
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK	IZNOS			
1.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)				
1.1.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)				
1.2.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)				
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala	28,43			
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava i posebnih vrsta imovine				

Točka 4. OIB stjecatelja/osiguranika - OIB klijenta

Točka 5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika - Ime i prezime klijenta

Točka 6.1. Oznaka stjecatelja/osiguranika - šifra 1001 označava stjecatelja dohotka od kapitala

Točka 6.2. Oznaka primitka/obveze doprinosa - šifra 1006 označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak

Točka 10.1. i točka 10.2. odnose se na razdoblje obračuna - početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava Obrazac JOPPD, u ovom slučaju za 2017.godinu

Točka 11. Iznos primitka (oporezivi) - iznos ostvarenog dohotka od kapitala (u ovom primjeru 200,00 HRK)

Točka 13.3. Dohodak - ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka (u ovom primjeru 200,00 HRK)

Točka 13.5. Porezna osnovica - ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka (u ovom primjeru 200,00 HRK)

Točka 14.1. Iznos obračunatog poreza na dohodak (u ovom primjeru $200,00 * 12\% = 24,00$ HRK)

Točka 14.2. Iznos obračunatog prireza porezu na dohodak (u ovom primjeru $24,00 * 18\%$ (stopa prireza za grad Zagreb) = 4,32 HRK)

Točka 16.1. Oznaka načina isplate– u navedenom primjeru broj 1 označava isplatu na tekući račun

Točka 16.2. Iznos za isplatu–upisuje se iznos oporezivog primitka umanjen za uplaćeni porez i prirez (u ovom primjeru 200,00 HRK umanjeno za 24,00 HRK poreza i 4,32 HRK prireza).

PRIMJER UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE			
PLATITELJ (naziv/ime i adresa): MARKO HORVAT CAPRAŠKA 6 10000 ZAGREB		Hitno: <input type="checkbox"/> Valuta plaćanja: H R K Iznos: 2 8 4 3	
IBAN ili broj računa platitelja:		Model: H R Poziv na broj platitelja:	
IBAN ili broj računa primatelja: H R 8 0 2 3 9 0 0 0 1 1 3 0 0 0 4 8 9 8 2		Model: H R 6 8 Poziv na broj primatelja: 1 9 1 0 - X X X X X X X X X X - 1 7 3 6 5	
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): RAČUN POREZA NA DOHODAK GRADA/OPĆINE		Šifra namjene: Opis plaćanja: POREZ I PRIREZ NA DOHODAK OD KAPITALA	
Datum izvršenja: 3 1 0 1 2 0 1 8		Pečat korisnika PU	
BIC i/ili naziv banke primatelja: Primatelj (osoba): <input type="checkbox"/> Fizička <input checked="" type="checkbox"/> Pravna		Potpis korisnika PU	
Valuta pokriva: Troškovna opcija: BEN SHA ODR			

Uputa za popunjavanje univerzalnog naloga za plaćanje:

POLJE	OPIS
Iznos	Ukupni iznos poreza i prireza iz točke V.2 stranice A Obrasca JOPPD
IBAN primatelja	Upisuje se račun grada/općine prema mjestu prebivališta poreznog obveznika
Model	Upisuje se HR68
Poziv na broj primatelja	Upisuje se 1910-OIB poreznog obveznika-oznaka izvješća iz Obrasca JOPPD
Opis plaćanja	Porez i prirez na dohodak od kapitala

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici www.porezna-uprava.hr, a šifarnike na linku:

https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Stranice/Popunjavanje-obrasca.aspx

Molimo prije popunjavanja JOPPD obrasca provjeriti ažurnost službenih šifanika Porezne Uprave.

Brošuru Porezne uprave i upute o popunjavanju JOPPD obrasca možete pronaći na linkovima:

http://www.porezna-uprava.hr/HR_publicacije/Prirucnici_brosure/Kapital__163.pdf

http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/JOPPD_Obrzac_web.pdf

Kako bi Vam olakšao prijavu poreza i prireza SQ Capital d.o.o. će početkom godine na Vašu kućnu adresu ili adresu elektroničke pošte dostaviti izvještaj u kojem je izračunata porezna osnovica za ulaganje u fondove pod upravljanjem.

Informacije objavljene u ovoj brošuri isključivo su informativnog karaktera te služe kao pomoć prilikom popunjavanja Obrasca JOPPD i opće uplatnice za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure ne može se smatrati poreznim savjetom te bi se svaki porezni obveznik prije ulaganja u investicijske fondove trebao savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje bi za njega mogle proizaći iz takvog ulaganja.