

POREZI

Oporezivanje kapitalnih dobitaka

U skladu sa Zakonom o porezu na dohodak koji predviđa **oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka oporezuju se ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u investicijske fondove**, za udjele kupljene nakon 01.01.2016. i prodane unutar 2 godine od dana kupnje.

ODNOSI LI SE TO NA VAS?

Ukoliko ste:

- kupili ili stekli udjele prijenosom od druge osobe u investicijskim fondovima pod upravljanjem Erste Asset Managementa tijekom 2019. i/ili 2020. godine i prodali ih unutar 2020. godine, te ostvarili neto kapitalni dobitak
- sklopili ugovor o upravljanju portfeljem tijekom 2019. i/ili 2020. godine i imali isplatu sredstava iz portfelja unutar 2020. godine, te ostvarili neto kapitalni dobitak

Obvezni ste:

- Prijaviti porez i prirez na dohodak (putem JOPPD obrasca)
- Platiti porez i prirez na dohodak (putem univerzalnog naloga za plaćanje)
- Napraviti to do 28.2.2021., a najkasnije slijedeći radni dan odnosno do 1. ožujka 2021. godine za 2020. godinu

Ostvareni neto kapitalni dobitak čine svi ostvareni dobitci umanjeni za sve ostvarene gubitke nastale prodajom udjela u investicijskim fondovima ili prodajom sredstava iz portfelja u jednoj godini.

Kapitalni dobitak/gubitak predstavlja zaradu/gubitak ostvarenu u valuti fonda ili portfelja, odnosno dohodak od kapitala po osnovi primitaka ostvarenih od ulaganja u fondove ili portfelje, u visini ostvarenih realiziranih prinosa umanjениh za troškove upravljanja imovinom investicijskog fonda ili portfelja (neto prinos).

DOBRO JE ZNATI:

Kod prijave ostvarenog neto kapitalnog dobitka i uplate poreza i prireza:

- U slučaju ulaganja kojima upravlja Erste Asset Management oporezuju se dobitci od ulaganja u **investicijske fondove i portfelje**
- Transakcije u investicijskim fondovima i portfeljima izvršene **unatrag dvije godine** ulaze u obračun kapitalnih dobitaka
- Oporezuje se **ostvareni neto kapitalni dobitak** ostvaren tijekom kalendarske godine
- Prijava poreza i prireza radi se putem JOPPD obrasca
- **Stopa poreza iznosi 12% uz pripadajuću prirez koji ovisi o općini Vašeg prebivališta**
- **Ukoliko ste mijenjali prebivalište vrlo vjerojatno se promijenio i Vaš prirez** tijekom godine te je potrebno izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca 2020. godine živjeli u Ivanić Gradu (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaša stopa prireza za 2020. godinu je 15% koju računate na sljedeći način: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$

IZUZECI: Porez na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka ne plaća se (ne smatra se prodajom) u slučaju:

- Zamjene udjela između investicijskih fondova kojim upravlja Erste Asset Management. Ukoliko ste ostvarili dobitak/gubitak u jednom fondu on se neće oporezivati u trenutku zamjene udjela nego u trenutku prodaje i isplate sredstva iz fonda u koji ste prenijeli udjele.
- Prijenosa udjela nasljeđivanjem
- Darovanja udjela

POREZI

NAPOMENA: Porezna uprava, dana 05.01.2021. godine izdala je priopćenje za sve porezne obveznike koji su tijekom 2020. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest) na svoju kućnu adresu, a ostvareni kapitalni dobitak prema dostavljenoj obavijesti je manji od 112,00 kuna, te bi obveza poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, primjenom prosječne stope prireza od 12%, iznosila ukupno do 15,00 kuna, **nisu u obvezi dostaviti Obrazac JOPPD do 28. veljače 2021., a najkasnije slijedeći radni dan odnosno do 1.ožujka 2021. godine**, i to iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu porezu na dohodak.

Postupanje s udjelima koji se prenose s osobe na osobu:

- prijenos udjela temeljem Rješenja o nasljeđivanju ili temeljem Ugovora o doživotnom uzdržavanju – u trenutku otkupa udjela osobe stjecatelja udjela (nasljednika), datum nabave predstavlja datum pravomoćnosti Rješenja o nasljeđivanju, odnosno u slučaju Ugovora o doživotnom uzdržavanju datum nastupanja smrti uzdržavane osobe-vlasnika udjela
- darovanje temeljem Ugovora o darovanju – u trenutku otkupa udjela osobe stjecatelja udjela (obdarenika), datum nabave predstavlja datum prvog stjecanja udjela osobe sa koje su udjeli preneseni (darovatelja).

KAKO SE PRIJAVLJUJE I UPLAĆUJE POREZ?

Ako ste ostvarili oporezivi kapitalni dobitak ili porezno priznati kapitalni gubitak u 2020. godini, Erste Asset Management će Vam poslati Obavijest o kapitalnim dobitcima/gubicima u kojoj je iskazana porezna osnovica u HRK, a koja predstavlja iznos na koji ste dužni obračunati i platiti porez i prirez.

Ukoliko ste ostvarili dohodak od kapitala i iz drugih oblika financijske imovine (dionice, obveznice, udjeli u fondovima kod drugih društava za upravljanje i dr.), tada oporezive kapitalne dobitke i/ili porezno priznate kapitalne gubitke s osnove takve imovine morate sučeliti (sveukupno zbrojiti dobitke i oduzeti gubitke) s dobitcima i/ili gubicima ostvarenim ulaganjem u fondove i/ili portfelje pod upravljanjem Erste Asset Managementa.

PRIMJER:

- Ukupni neto kapitalni dobitak nastao otkupom (prodajom) udjela iz fondova pod upravljanjem Erste Asset managementa tijekom 2020. godine iznosio je 655,66 kuna, a ukupan porezno priznati kapitalni gubitak nastao otkupom (prodajom) udjela iz fondova pod upravljanjem Erste Asset managementa tijekom 2019. godine iznosio je 0,80 kuna.
- Obzirom da je unutar jedne kalendarske godine ostvaren ukupni realizirani neto kapitalni dobitak od 654,86 kuna, do 28.2.2021. klijent je dužan prijaviti porez na ostvareni kapitalni dobitak (ispunjavanjem JOPPD obrasca) te izvršiti uplatu poreza i prireza.

PRIMJER Izračuna obveznog poreza i prireza na ostvareni kapitalni dobitak:

654,86 x 12% (porez)	= 78,58 kn (iznos obračunatog poreza)
<u>78,58 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)</u>	= 14,14 kn (iznos obračunatog prireza)
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ	= 92,72 kn (iznos za platiti)

Po primitku izvještaja o ostvarenim kapitalnim dobitcima i gubicima tijekom prethodne godine, obvezni ste:

1. ispuniti JOPPD obrazac prema dolje navedenim uputama,
2. predati ga u Vašu ispostavu Porezne uprave (osobno ili poštom),
3. uplatiti izračunati ukupan iznos poreza i prireza, prema dolje navedenim uputama.

POREZI

PRIMJER IZVJEŠTAJA ERSTE ASSET MANAGEMENTA

KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK, UPLAĆENI POREZ I PRIREZ za razdoblje 01.01.2020. - 31.12.2020.

Ukupan iznos kapitalnih dobitaka :	684,33 HRK
Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka :	655,66 HRK
Ukupan iznos kapitalnih gubitaka :	-0,80 HRK
Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka :	-0,80 HRK
Porezna osnovica:	654,86 HRK
Uplaćeni predujam poreza i prireza na dohodak	0,00 HRK

FOND	OIB fonda	Ukupan iznos kapitalnih dobitaka	Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka	Ukupan iznos kapitalnih gubitaka	Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka	Oporezivi dobitak/porezno priznati gubitak
Erste E-Conservative	15448763136	684,33	655,66	-	-	655,66
Erste Adriatic Bond	56499633647	-	-	0,80	0,80	-0,80
UKUPNO		684,33	655,66	0,80	0,80	654,86

- 654,86 kn porezne osnovice čine 655,66 kn oporezivih kapitalnih dobitaka realiziranih u fondu Erste E-Conservative i 0,80 kn porezno priznatih kapitalnih gubitaka realiziranih u fondu Erste Adriatic Bond, ostvarenih prilikom isplata udjela tijekom 2020. godine).
- Na Izvještaju Erste Asset Managementa važan je **iznos porezne osnovice izražen u kunama** koji je potreban za ispunjavanje JOPPD obrasca i plaćanje poreza i prireza.

POREZI

ISPUNJAVANJE JOPPD OBRASCA

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu **ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od 654,86 kn, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu.**

JOPPD obrazac možete pronaći na stranicama Porezne uprave

https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/Obrazac%20JOPPD.pdf

STRANICA A

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja
na dan **31.12.2020.**

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	20365	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	11
III.	PODACI O:	III.1. PODNOŠITELJU IZVJEŠĆA		III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
1	Naziv/ime i prezime	Ivan Horvat			
2	Adresa	Horvatova 22, Zagreb			
3	Adresa elektroničke pošte	ivan.horvat@gmail.com			
4	OIB	12345678901			
5	Oznaka podnosioca	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				92,72

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	Pod stavku I. upisuje se 19365 čim se označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2019. godini NAPOMENA: pod ovom oznakom izvješća prijavljuje se samo dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!						
II.	VRSTA IZVJEŠĆA	Upisuje se broj koji označava radi li se o izvješću fizičke ili pravne osobe Pod stavku II., u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 11						
III.	PODACI O PODNOŠITELJU IZVJEŠĆA	Upisuje se broj koji označava radi li se o podnosiocu izvješća fizičkoj ili pravnoj osobi Pod stavkama III.1,2,3 i 4 upisuju se osobni podaci podnosioca izvješća Pod stavku III.5, u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 4						
IV.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	Upisuje se broj osoba za koje se podnosi izvješće Pod stavkom IV.1, u našem primjeru izvještaj podnosi jedna osoba te se u prazno polje upisuje broj 1 Pod stavkom IV.2, obzirom da se izvješće podnosi samo za jednu vrstu primitaka (u ovom slučaju primitak s osnove kapitalne dobiti) upisuje se broj 1						
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA	Upisuje se iznos poreza i prireza obračunat na ostvareni dohodak Pod stavkom V.2. upisuje se iznos poreza i prireza obračunat na ostvareni dohodak (u ovom primjeru na 654,86 kuna), koji se računa na sljedeći način: <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>654,86 x 12% (porez)</td> <td>= 78,58 kn (iznos obračunatog poreza)</td> </tr> <tr> <td>78,58 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)</td> <td>= 14,14 kn (iznos obračunatog prireza)</td> </tr> <tr> <td>UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ</td> <td>= 92,72 kn (iznos za platiti)</td> </tr> </table>	654,86 x 12% (porez)	= 78,58 kn (iznos obračunatog poreza)	78,58 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)	= 14,14 kn (iznos obračunatog prireza)	UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ	= 92,72 kn (iznos za platiti)
654,86 x 12% (porez)	= 78,58 kn (iznos obračunatog poreza)							
78,58 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)	= 14,14 kn (iznos obračunatog prireza)							
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ	= 92,72 kn (iznos za platiti)							

POREZI

Ukupan iznos poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala iznosi **92,72 kuna**.

STRANICA B

I. OIB podnositelja izvješća		12345678901		II. Oznaka izvješća		20365		III. Vrsta izvješća			11		
2. Šifra općine/grada prebivališta /boravišta	4. OIB stjecatelja/osiguranika	6.1. Oznaka stjecatelja/osiguranika	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž s povećanim trajanjem	8. Oznaka prvog/zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	10. Sati rada		11. Iznos primitka (oporezivi)	12.1. Doprinos za mirovinsko osiguranje	12.3. Doprinos za zdravstveno osiguranje				
3. Šifra općine/grada rada	5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika	6.2. Oznaka primitka/obveze doprinosa	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	9. Oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	10.1. Razdoblje obračuna od	10.2. Razdoblje obračuna do	12. Osnovica za obračun doprinosa	12.2. Doprinos za mirovinsko osiguranje - II STUP	12.4. Doprinos za zaštitu zdravlja na radu				
01333	12345678901	1001	0	0	0		655,66	0,00	0,00				
00000	Ivan Horvat	1006	0	0	1.1.2020	31.12.2020	0,00	0,00	0,00				

I.	OIB podnositelja izvješća
II.	Oznaka Izvješća – kao na stranici A
III.	Vrsta izvješća – kao na stranici A
Točka 1.	redni broj – uvijek 1
Točka 2.	Šifra općine/grada prebivališta/boravišta – sukladno važećem šifraniku koji možete pronaći na stranicama porezne uprave http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0iframnik%20gradova%20i%20op%C4%87ina.pdf Upisuje se peteroznamenasti broj pod kojim se nalazi općina/grad u kojem imate prebivalište / boravište (primjer se odnosi na klijenta s prebivalištem u Zagrebu – 01333 šifra grada Zagreba)
Točka 3.	Šifra općine/grada rada – uvijek se popunjava s 00000
Točka 4.	Vaš OIB
Točka 5.	Vaše Ime i prezime
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
Točke 7.1. do 10.	Uvijek se popunjavaju s nulom
Točka 10.1. i točka 10.2.	Odnosi se na razdoblje obračuna - početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac – u slučaju popunjavanja izvješća za 2020. godinu, upisuje se 1.1.2020. i 31.12.2020.
Točka 11.	Iznos primitka (oporeziv) – Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka (u izvješću iz primjera Erste Asset Managementa, 655,66 hrk)
Točke 12. do 12.9	Uvijek se popunjavaju s nulom

POREZI

STRANICA B – NASTAVAK

IV. Redni broj st. 1/1

12.5. Doprinos za zapošljavanje	12.7. Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem - II STUP	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni odbitak	14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	16.1. Oznaka načina isplate	17. Obračunani primitak od nesam. rada (plaća)
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78,58	0,00	1,00	0,00
0,00	0,00	0,80	654,86	654,86	14,14	0,00	562,14	

Točka 13.1.	Izdatak – Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka (u izvještaju iz primjera Erste Asset Managementa, 0,80 hrk)
Polje 13.2.	Uvijek se popunjava s nulom
Polje 13.3.	Dohodak – razlika između iznosa u poljima 11. i 13.1.
Polje 13.4.	Osobni odbitak – uvijek se popunjava s nulom
Polje 13.5.	Porezna osnovica – upisuje se broj iz polja 13.3.
Polja 14.1.	Iznos obračunanog poreza na dohodak – upisuje se umnožak polja 13.5. s 0,12 (odnosno, s 12 %)
Polje 14.2.	Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak – upisuje se umnožak polja 14.2. sa stopom prireza važećom za općinu Vašeg prebivališta (npr. u slučaju Zagreba, 0,18 ili 18%) – ukoliko je stopa prireza Vaše općine 0,00 % tada upisujete iznos 0,00
Polja 15.1. i 15.2.	Uvijek se popunjavaju s nulom
Polje 16.1.	Oznaka načina isplate – uvijek se popunjava s jedan (1)
Polje 16.2.	Iznos za isplatu – upisuje se iznos iz polja 13.5. umanjen za iznose iz polja 14.1. i 14.2.

