

Oporezivanje kapitalnih dobitaka

0

Za sve fizičke osobe koje ostvare dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka, 1.1.2016. godine stupile su na snagu odredbe Zakona o porezu na dohodak koje predviđaju oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka.

- oporezuju se ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente (poput investicijskih fondova, portfelja, obveznica, dionica i sl.), kupljeni nakon 1.1.2016. i prodani unutar 2 godine od dana kupnje
- za kalendarsku godinu 2017. oporezuju se svi neto kapitalni dobitci ostvareni i isplaćeni u razdoblju od 1.1.2017. do 31.12.2017.
- stopa poreza iznosi 12% uz pripadajući prirez koji ovisi o općini Vašeg prebivališta
- sva ulaganja ugovorena do kraja 2015. godine nisu predmet oporezivanja

Odnosi li se to na Vas?

- ukoliko ste kupili udjele u investicijskim fondovima pod upravljanjem PBZ Investa u razdoblju od početka 2016. do kraja 2017. godine i prodali ih po višoj cijeni u 2017. godini, Vi ste porezni obveznik
 - ukoliko ste sklopili ugovor o upravljanju portfeljem s PBZ Investom u razdoblju od početka 2016. do kraja 2017. godine i imali isplatu sredstava iz portfelja tijekom 2017. godine uz ostvareni neto kapitalni dobitak, Vi ste porezni obveznik
 - ukoliko imate drugih oporezivih učinaka (zarada ili gubitak) od ulaganja u financijske instrumente dužni ste ih zbrojiti i sami utvrditi Vašu poreznu osnovicu
- **ukoliko ste porezni obveznik u gornja tri slučaja, to znači da ste dužni prijaviti poreznu obvezu putem predaje JOPPD obrasca u Vašoj poreznoj ispostavi, te platiti porez i prirez na dohodak najkasnije do 28.2.2018. godine**
 - **Napomena:** svi porezni obveznici koji su tijekom 2017. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest), a ukupno ostvareni neto kapitalni dobitak u 2017. godini 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 2018. godine i to iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu porezu na dohodak

Posebne situacije

- **ukoliko ste prenosili udjele između investicijskih fondova pod upravljanjem istog društva**, a niste ih prodavali uz isplatu na Vaš račun niste dužni platiti porez. Ukoliko budete prodavali udjele prije isteka razdoblja oporezivanja poreznu osnovicu će činiti neto učinak ulaganja u oba investicijska fonda
- **ukoliko ste naslijedili udjele**, datumom stjecanja udjela se smatra datum pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju. Ako je rješenje postalo pravomoćno u razdoblju od početka 2016. do kraja 2017. godine, a Vi ste prodali udjele u 2017. godini, ulaganje je oporezivo
- **ako Vam je netko poklonio udjele**, datumom stjecanja udjela se smatra datum kada ih je darovatelj stekao. Ako su udjeli prodani u 2017. godini, a stečeni prije 1.1.2016. godine, ulaganje nije oporezivo. Ako su udjeli prodani u 2017. godini, a stečeni nakon 1.1.2016. godine, ulaganje je oporezivo
- **prijenos vlasništva nad udjelima između bračnih drugova i srodnika** u prvoj linije (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 nije oporezivo. Datumom stjecanja udjela se smatra datum prijenosa vlasništva

Primjer izračuna poreza

Primjer utvrđivanja porezne osnovice ukoliko ste u 2017. godini:

- ✓ u fond PBZ Investa uplatili 10.000,00 kn i po prodaji svih udjela Vam je isplaćeno 11,300,00 kn
- ✓ kupili 10 dionica po cijeni 150,00 kn i prodali po cijeni 160,00 kn
- ✓ kupili 10 dionica po cijeni 580,00 kn i prodali po cijeni 560,00 kn

Vaša oporeziva zarada je $1.300,00 \text{ kn} + 100,00 \text{ kn} - 200,00 \text{ kn} = 1.200,00 \text{ kn}$

Ukoliko ste cijelu godinu živjeli u Zagrebu stopa prireza je 18%.

Porez: $1.200,00 \text{ kn} * 12\% = 144,00 \text{ kn}$

Prirez: $144,00 \text{ kn} * 18\% = 25,92 \text{ kn}$

Ukupna porezna obveza: 169,92 kn

- PBZ Invest će Vam na Vašu kućnu adresu ili adresu elektroničke pošte dostaviti izvještaj u kojem je izračunata porezna osnovica za ulaganja u investicijskim fondovima pod upravljanjem PBZ Investa
- ukoliko ste mijenjali prebivalište, vjerojatno se promijenio i Vaš prirez tijekom godine, te je potrebno izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca 2017. godine živjeli u Ivanić Gradu (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaša stopa prireza za 2017. godinu je 15% koju računate na sljedeći način: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$

Izveštaj o realiziranim kapitalnim dobitcima i gubicima u fondovima PBZ Investa od 1.1.2017. do 31.12.2017.

Porezni obveznik: Pero Perić, OIB XXXXXXXXXXXX, Ulica XX, Grad XXX

PBZ Global fond, HRPBZIUGLBF3, investitor 12345678

Transakcija	Datum	Iznos transakcije	Broj udjela	Nabavna cijena	Prodajna cijena	Kapitalni dobitak/gubitak	Porezno priznati kapitalni dobitak/gubitak
Prodaja udjela	dd.mm.yyyy	xxx valuta trx	xxx	xxx	xxx	xxx valuta fonc	-844,98 HRK
Prodaja udjela	dd.mm.yyyy	xxx valuta trx	xxx	xxx	xxx	xxx valuta fonc	1.609,98 HRK

PBZ Bond fond, HRPBZUIBNF5, investitor 12345678

Transakcija	Datum	Iznos transakcije	Broj udjela	Nabavna cijena	Prodajna cijena	Kapitalni dobitak/gubitak	Porezno priznati kapitalni dobitak/gubitak
Prodaja udjela	dd.mm.yyyy	xxx valuta trx	xxx	xxx	xxx	xxx valuta fonc	1.437,96 HRK

Kapitalni dobitak:	xxx HRK
Kapitalni gubitak:	xxx HRK
Porezno priznati kapitalni dobitak	3.047,94 HRK
Porezno priznati kapitalni gubitak	-844,98 HRK
Porezna osnovica:	2.202,96 HRK

OPIS POJMOVA

TRANSAKCIJA: način na koji su udjeli otkupljeni iz fonda (npr. otkup udjela, darivanje, nasljeđivanje...)

DATUM: Datum otkupa udjela iz fonda

IZNOS TRANSAKCIJE: Iznos isplaćen iz fonda na Vaš račun

BROJ UDJELA: Broj otkupljenih udjela iz fonda

NABAVNA CIJENA: Cijena udjela po kojoj su kupljeni udjeli u fondu, izraženo u valuti fonda

PRODAJNA CIJENA: Cijena udjela po kojoj su otkupljeni udjeli iz fonda, izraženo u valuti fonda

KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK: Predstavlja zaradu ili gubitak ostvarenu u valuti fonda, odnosno učinak ulaganja

POREZNO PRIZNATI KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK: Predstavlja kapitalnu zaradu ili gubitak koji se prema trenutno važećoj regulativi smatra oporezivim. Kapitalni gubici mogu se odbiti samo od dohotka od kapitalnih dobitaka koji su ostvareni u istoj kalendarskoj godini i najviše do visine porezne osnovice.

POREZNA OSNOVICA U HRK: Iznos u HRK na koji se plaća porez na dohodak i prirez porezu na dohodak

Popunjavanje JOPPD obrasca – stranica A

3

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od **2.202,96 kn**, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu. **Crveni tekst svaki klijent popunjava za sebe**, a crni tekst je isti za sve klijente.

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 **2017-12-31**

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	17365	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	8
III.	PODACI O:		III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
1	Naziv/ime i prezime		Pero Perić		
2	Adresa		Ulica XX, Grad XXXXX		
3	Adresa elektroničke pošte		pero.peric@telekom.hr		
4	OIB		XXXXXXXXXX		
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				311,94

OPIS POJMOVA

I. OZNAKA IZVJEŠĆA: upisujete 17365 – oznaka samo za dohodak od kapitala po osnovi od kapitalnih dobitaka

II. VRSTA IZVJEŠĆA: upisujete 8 – izvještaj za fizičku osobu

III.5. OZNAKA PODNOSITELJA: upisujete 4 – podnositelj fizička osoba

IV.1. BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE: upisujete 1

IV.2. BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B: upisujete 1 – izvještaj za samo jednu vrstu primitaka

V.2. UKUPAN IZNOS PREDUJMA ZA POREZ I PRIREZ: upisujete izračunat porez i prirez.

$2.202,96 \text{ kn} * 12\% = 264,36 \text{ kn}$ (obračunati porez)

$264,36 \text{ kn} * 18\%$ (Grad Zagreb) = 47,58 kn (obračunati prirez)

$264,36 \text{ kn} + 47,58 \text{ kn} = 311,94 \text{ kn}$ (ukupna obveza za platiti)

Popunjavanje JOPPD obrasca – stranica B

4

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od **2.202,96 kn**, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu. **Crveni tekst svaki klijent popunjava za sebe**, a crni tekst je isti za sve klijente.

I. OIB podnositelja izvješća		XXXXXXXXXXXX		II. Oznaka izvješća		17365		III. Vrsta izvješća		8	
1. Redni broj	2. Šifra općine/grada prebivališta /boravišta	4. OIB stjecatelja/osigurаниka	6.1. Oznaka stjecatelja/osigurаниka	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/osigurаниka	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	
1	01333	XXXXXXXXXXXX	1001	0	0	0		2.202,96	0,00	0,00	
	00000	Pero Perić	1006	0	0	01.01.2017	31.12.2017	0,00	0,00	0,00	

OPIS POJMOVA

II. OZNAKA IZVJEŠĆA: upisujete 17365 – oznaka samo za dohodak od kapitala po osnovi od kapitalnih dobitaka

III. VRSTA IZVJEŠĆA: upisujete 8 – izvještaj za fizičku osobu

2. ŠIFRA općine/grada prebivališta/boravišta: upisuje se šifra prebivališta sukladno važećem šifrarniku, koji možete pronaći na stranicama Porezne uprave: http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%c5%a0ifrarnik%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf

6.1. OZNAKA STJECATELJA/OSIGURANIK: upisujete 1001 – stjecatelj dohotka od kapitala

6.2. OZNAKA PRIMITKA/OBVEZE DOPRINOSA: upisujete 1006 – primici od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak

11. IZNOS PRIMITKA (OPOREZIVI): upisujete poreznu osnovicu iz Izvješća PBZ Investa (str.2 ove brošure)

Popunjavanje JOPPD obrasca – stranica B nastavak

5

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od **2.202,96 kn**, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu. **Crveni tekst svaki klijent popunjava za sebe**, a crni tekst je isti za sve klijente.

IV. Redni broj stranice **1/1**

12.5. Doprinos za zapošljavanje	12.7. Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staž osiguranja koji se osigurava knii se	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni ođbitak	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	264,36	00	1,00	0,00
0,00	0,00	844,98	2.202,96	2.202,96	47,58	0,00	1.891,02	

OPIS POJMOVA

13.1. IZDATAK: upisujete ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka iz Izvješća PBZ Investa (str.2 ove brošure)

13.3. DOHODAK: razlika između polja 11 i polja 13.1.

13.5. POREZNA OSNOVICA: upisujete broj iz polja 13.3.

14.1. IZNOS OBRAČUNATOG POREZA NA DOHODAK: umnožak polja 13.5. sa 12%

14.2. IZNOS OBRAČUNATOG PRIREZA POREZU NA DOHODAK: umnožak polja 14.1. sa stopom prireza važećom za općinu Vašeg prebivališta

16.1. OZNAKA NAČINA ISPLATE: upisujete 1

16.2. IZNOS ZA ISPLATU: upisujete iznos iz polja 13.5. umanjen za iznose iz polja 14.1. i 14.2.

Primjer univerzalnog naloga za plaćanje

6

NALOG ZA NACIONALNA PLAĆANJA			
PLATITELJ (naziv/ime i adresa): PERO PERIĆ ULICA XX GRAD XXXXX	Hitno: <input type="checkbox"/> Valuta plaćanja: H R K Iznos: = 3 1 1 9 4	IBAN ili broj računa platitelja:	
	Model: Poziv na broj platitelja:		
	IBAN ili broj računa primatelja: H R 1 1 2 2 2 2 2 2 3 3 3 3 3 3 3 3 3		
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): RAČUN POREZA NA DOHODAK GRADA/OPĆINE XXXXX	Model: Poziv na broj primatelja: H R 6 8 1 9 1 0 - 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 - 1 7 3 6 5	Šifra namjene: Opis plaćanja: POREZ NA DOHODAK OD KAPITALA	
	Datum izvršenja:		
	Pečat korisnika PU	Potpis korisnika PU	

Valuta i iznos: HRK =311,94
IBAN (račun) platitelja ili Platitelj:
Model i poziv na broj platitelja:
IBAN (račun) primatelja: HR11222222333333333333
Model i poziv na broj primatelja: HR68 1910-1111111111-17365
Opis plaćanja: POREZ NA DOHODAK OD KAPITALA
Ovjera:

OPIS POJMOVA

POLJE IZNOS: upisujete iznos iz JOPPD obrasca, stranica A, točka V.2.

POLJE IBAN ILI BROJ RAČUNA PRIMATELJA: upisujete račun grada/općine prema prebivalištu poreznog obveznika naveden u točki 3.1. Poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak iz Naredbe o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2017. godini: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2017_02_11_296.html

POLJE MODEL: upisujete HR68

POLJE POZIV NA BROJ PRIMATELJA: upisujete 1910, zatim OIB poreznog obveznika, tj. Vaš OIB, te na kraju 17365

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici www.porezna-uprava.hr, a šifrnike na linku: http://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/prirez_porezu_na_dohodak.aspx

Molimo prije popunjavanja JOPPD obrasca provjeriti ažurnost službenih šifrnika Porezne Uprave: http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%c5%a0iframnik%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf

■ JOPPD obrazac je potrebno predati u Vašoj ispostavi Porezne uprave!

Sadržaj ove brošure je isključivo informativnog karaktera. Informacije sadržane u ovoj brošuri služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i opće uplatnice za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure nije porezni savjet. Svaki ulagatelj trebao bi se prije ulaganja savjetovati sa svojim financijskim odnosno poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizaći iz takvog ulaganja. PBZ Invest ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu nastalu korištenjem podataka iz ovog dokumenta.