

- **Porezna obveza obuhvaća samo ulaganja kraća od 2 godine pod uvjetom da je ulagatelj ostvario dobit**
- Za kalendarsku godinu 2020. **oporezuju se** svi neto kapitalni dobitci ostvareni u razdoblju od 1.1.2020. do 31.12.2020. uz uvjet da su isplaćeni unutar 2 godine od dana kupnje (razdoblje ulaganja je kraće od 2 godine)
- Za kalendarsku godinu 2020. **NE oporezuju se** neto kapitalni dobitci ostvareni u razdoblju od 1.1.2020. do 31.12.2020. uz uvjet da su isplaćeni nakon 2 godine ulaganja od dana kupnje (razdoblje ulaganja je dulje od 2 godine)
- **Stopa poreza iznosi 12% uz pripadajući prirez koji ovisi o općini Vašeg prebivališta**

Odnosi li se to na Vas?

- **ukoliko ste kupili udjele u investicijskim fondovima pod upravljanjem PBZ Investa i prodali ih po višoj cijeni u 2020. godini, a unutar 2 godine od dana kupnje, Vi ste porezni obveznik**
- **ukoliko ste sklopili ugovor o upravljanju portfeljem s PBZ Investom i imali isplatu sredstava iz portfelja tijekom 2020. godine uz ostvareni neto kapitalni dobitak, a unutar 2 godine od dana uplate u portfelj, 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 do 28.2.2021. godine, a najkasnije slijedeći radni dan odnosno do 1.3.2021. godine**
- **Napomena:** svi porezni obveznici koji su tijekom 2020. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest), **a ukupno ostvareni neto kapitalni dobitak u 2020. 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 2021. godine, 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**

Oporezivanje kapitalnih dobitaka

1

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,
 - **i prodali ste ih u razdoblju kraćem od 2 godine od dana stjecanja,** 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, a Vi ste prodali udjele u 2020. godini, a unutar 2 godine od dana stjecanja, 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 2020. godini, a stečeni unutar 2 godine od dana prodaje, ulaganje je oporezivo
- **prijenos vlasništva nad udjelima između bračnih drugova i srodnika** u prvoj liniji (roditelji, braća, bračni 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 2020. godini:

- ✓ u fond PBZ Investa uplatili 10.000,00 kn i po prodaji svih udjela Vam je isplaćeno 11,300,00 kn (+1.300,00kn)
- ✓ kupili 10 dionica po cijeni 150,00 kn i prodali po cijeni 160,00 kn (+100,00kn)
- ✓ kupili 10 dionica po cijeni 580,00 kn i prodali po cijeni 560,00 kn (-200,00kn)

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 u godini 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: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$

Primjer izvještaja PBZ Investa

2

Izveštaj o realiziranim kapitalnim dobitcima i gubicima u fondovima PBZ Investa od 1.1.2020. do 31.12.2020.									
Porezni obveznik: Pero Perić, OIB 11111111111, Ulica XX, Grad XXXXX, Hrvatska									
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.gggg.	xx valuta trx	xx	xx	xx	xx valuta fonda	-844,98 HRK		
Prodaja udjela	dd.mm.gggg.	xx valuta trx	xx	xx	xx	xx valuta fonda	1.609,98 HRK		
PBZ Bond fond, HRPBZUIBNF5, investitor 87654321									
Transakcija	Datum	Iznos transakcije	Broj udjela	Nabavna cijena	Prodajna cijena	Kapitalni dobitak/gubitak	Porezno priznati kapitalni dobitak/gubitak		
Prodaja udjela	dd.mm.gggg.	xx valuta trx	xx	xx	xx	xx valuta fonda	1.437,96 HRK		
Kapitalni dobitak:		XX HRK							
Kapitalni gubitak:		XX 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.

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja
na dan 2020-12-31

OZNAKA IZVJEŠĆA	20366	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	11
PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA		III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
Naziv/ime i prezime	Pero Perić			
Adresa	Ulica XX, Grad XXXXX			
Adresa elektroničke pošte	pero.peric@telekom.hr			
OIB	XXXXXXXXXXXX			
Oznaka podnositelja	4			
BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	1	IV.2.	BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B	1
PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK				IZNOS
Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)				
Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)				
Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)				
Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala				311,94

OPIS POJMOVA

I. OZNAKA IZVJEŠĆA: upisujete 20366 – oznaka samo za dohodak od kapitala po osnovi od kapitalnih dobitaka

II. VRSTA IZVJEŠĆA: upisujete 11 – 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 – izvješće 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		20366		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. Doprinosa za mirovinsko osiguranje	12.3. Doprinosa 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. Doprinosa za mirovinsko osiguranje - II STUP	12.4. Doprinosa za zaštitu zdravlja na radu		
01333	XXXXXXXXXXXX	1001	0	0	0		3.047,94	0,00	0,00		
00000	Pero Perić	1006	0	0	01.01.2020	31.12.2020	0,00	0,00	0,00		

OPIS POJMOVA

II. OZNAKA IZVJEŠĆA: upisujete 20366 – oznaka samo za dohodak od kapitala po osnovi od kapitalnih dobitaka

III. VRSTA IZVJEŠĆA: upisujete 11 – izvještaj za fizičku osobu

2. ŠIFRA općine/grada prebivališta/boravišta: upisuje se šifra prebivališta sukladno važećem šifrniku, koji možete pronaći na stranicama Porezne uprave: https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%c5%a0ifrniki%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf

6.1. OZNAKA STJECATELJA/OSIGURANIKA: 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	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni odbitak	14.1. Iznos obračunalog poreza na dohodak	15.1. Oznaka neoporezivog prim itka	16.1. Oznaka načina isplate	17. Obračunani primitak od nesam. rada (plaća)
12.6. Dodatni doprinos za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s	12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	13.1. Izdatak	13.3. Dohodak	13.5. Porezna osnovica	14.2. Iznos obračunalog prireza porezu na dohodak	15.2. Iznos neoporezivog prim itka	16.2. Iznos za isplatu	
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. umanjeno 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: HRK Iznos: = 3 1 1 9 4 IBAN ili broj računa platitelja: Model: Poziv na broj platitelja:
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): RAČUN POREZA NA DOHODAK GRADA/OPĆINE XXXXX	IBAN ili broj računa primatelja: HR 1 1 2 2 2 2 2 2 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 Model: Poziv na broj primatelja: HR 6 8 1 9 1 0 - 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 - 20366 Šifra namjene: Opis plaćanja: POREZ NA DOHODAK OD KAPITALA Datum izvršenja:
Pečat korisnika PU	Polpis korisnika PU
Valuta i iznos: HRK = 311,94	IBAN (račun) platitelja ili Platitelj:
Model i poziv na broj platitelja:	IBAN (račun) primatelja: HR112222223333333333
Model i poziv na broj primatelja: HR68 1910-111111111111-20366	Opis plaćanja: POREZ NA DOHODAK OD KAPITALA
Ovjera	

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici <https://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 šifarnika Porezne Uprave: https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%c5%a0ifrarnik%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf

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 kojeg možete pronaći u točki 4.1. Porez na dohodak i prireza porezu na dohodak iz Naredbe o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2020. godini: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2020_01_6_84.html

POLJE MODEL: upisujete HR68

POLJE POZIV NA BROJ PRIMATELJA: upisujete 1910, zatim OIB poreznog obveznika, tj. Vaš OIB, te na kraju 20366

■ 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.