

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 od 1.1.2016. i prodani unutar 2 godine od dana kupnje**
- **za kalendarsku godinu 2018. oporezuju se svi neto kapitalni dobitci ostvareni i isplaćeni u razdoblju od 1.1.2018. do 31.12.2018. uz uvjet da su ostvareni unutar 2 godine od dana kupnje**
- **za kalendarsku godinu 2018. NE oporezuju se neto kapitalni dobitci ostvareni i isplaćeni u razdoblju od 1.1.2018. do 31.12.2018. uz uvjet da su ostvareni nakon 2 godine ulaganja od dana kupnje**
- 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 2018. godine i prodali ih po višoj cijeni u 2018. godini, a unutar 2 godine od dana kupnje, Vi ste porezni obveznik
- ukoliko ste sklopili ugovor o upravljanju portfeljem s PBZ Investom u razdoblju od početka 2016. do kraja 2018. godine i imali isplatu sredstava iz portfelja tijekom 2018. 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 najkasnije do 28.2.2019. godine**
 - **Napomena:** svi porezni obveznici koji su tijekom 2018. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest), a ukupno ostvareni neto kapitalni dobitak u 2018. 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 2019. 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. 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 2018. godine, a Vi ste prodali udjele u 2018. godini, a unutar 2 godine od dana kupnje, 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 2018. godini, a stečeni prije 1.1.2016. godine, ulaganje nije oporezivo. Ako su udjeli prodani u 2018. godini, a stečeni od 1.1.2016. godine, a unutar 2 godine od dana kupnje, 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 2018. 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 2018. godine živjeli u Ivanić Gradu (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaša stopa prireza za 2018. godinu je 15% koju računate na sljedeći način: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$

Primjer izvještaja PBZ Investa

2

| Izvještaj o realiziranim kapitalnim dobitcima i gubicima u fondovima PBZ Investa od 1.1.2018. do 31.12.2018. | | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------------|-------------|----------------|-----------------|---------------------------|--|-----|--|
| Porezni obveznik: Pero Perić, OIB 11111111111, Ulica XX, Grad XXXXX, Hrvatska | | | | | | | | | |
| PBZ Global fond, HRPBZIU GLBF3, 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 prerez 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 FINACIJA, POREZNA UPRAVA
SREDIŠNJI REGISTAR OSIGURANIKA

OBRAZAC JOPPD
- stranica A-

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja
na dan 2018-12-31

| I. | OZNAKA IZVJEŠĆA | 18365 | II. | VRSTA IZVJEŠĆA | 11 |
|-------|--|-------|---|---------------------------|--------|
| III. | PODACIO: | | 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 18365 – 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 – izvještaje 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 | | 18365 | | 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 | XXXXXXXXXXXX | 1001 | 0 | 0 | 0 | | 2.202,96 | 0,00 | 0,00 | | |
| 00000 | Pero Perić | 1006 | 0 | 0 | 01.01.2018 | 31.12.2018 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |

OPIS POJMOVA

II. OZNAKA IZVJEŠĆA: upisujete 18365 – 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 šiframniku, koji možete pronaći na stranicama Porezne uprave: https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/Šiframik%20gradova%20i%20općina.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. 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 - 18365 | 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: HR11222222333333333333 |
| Model i poziv na broj primatelja: HR68 1910-1111111111- 18365 |
| 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 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 2018. godini: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_02_11_260.html

POLJE MODEL: upisujete HR68

POLJE POZIV NA BROJ PRIMATELJA: upisujete 1910, zatim OIB poreznog obveznika, tj. Vaš OIB, te na kraju 18365

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

Molimo prije popunjavanja JOPPD obrasca provjeriti ažurnost službenih šifrnika Porezne Uprave: https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/Šiframik%20gradova%20i%20općina.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.