

OPOREZIVANJE KAPITALNIH DOBITAKA

Za sve fizičke osobe koje ostvare dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka, 01. siječnja 2016. godine stupile su na snagu odredbe Zakona o porezu na dohodak koje predviđaju oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka.

ŠTO TO TOČNO ZNAČI?

Znači da se **oporezuju ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente** (poput investicijskih fondova, portfelja, obveznica, dionica i sl.), kupljene nakon 1.1.2016. i prodane unutar 3 godine od dana kupnje. Za kalendarsku godinu 2016. oporezuju se svi neto kapitalni dobitci ostvareni nakon 1.1.2016. i isplaćeni do 31.12.2016.

Sva ulaganja ugovorena do kraja 2015. godine nisu predmet oporezivanja. Stopa poreza iznosi 12%, uz pripadajuću prirez.

Ukoliko ste mijenjali prirez tijekom godine, potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza:

- ✓ Ako ste prva tri mjeseca 2016. godine živjeli u Samoboru (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaš stopa prireza za 2016. godinu je 15%.
- ✓ Izračun: $(3 \text{ mjeseca} * 6\% + 9 \text{ mjeseci} * 18\%) / 12 \text{ mjeseci} = 15\%$

ODNOSI LI SE TO NA VAS?

Ukoliko s te kupili udjele u investicijskim fondovima pod upravljanjem PBZ Investa i prodali ih po višoj cijeni u 2016. godini Vi ste porezni obveznik, što znači da ste dužni prijaviti poreznu obvezu putem predaje JOPPD obrasca u Vašoj poreznoj ispostavi te platiti porez i prirez na dohodak do 31. siječnja 2017. godine.

Kako bi Vam pomogli pri izvršenju Vaše porezne obveze, 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 imate drugih oporezivih učinaka (zarada ili gubitak) od ulaganja u financijske instrumente dužni ste ih zbrojiti i sami utvrditi Vašu poreznu osnovicu.

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 2017. godine** i to iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu porezu na dohodak.

<https://www.poreznauprava.hr/Lists/Vijesti/Vijest.aspx?ID=1727&RootFolder=%2FLists%2FVijesti&Source=https%3A%2F%2Fwww%2Eoporezna-uprava%2Ehr%2FStranice%2FVijesti%2Easpx>

Primjer utvrđivanja porezne osnovice ukoliko ste u 2016. godini:

- ✓ u PBZ Equity fond uplatili 10.000,00 kn i po prodaji svih udjela Vam je isplaćeno 11,100,00 kn
- ✓ kupili 10 dionica Hrvatskog telekoma d.d. po cijeni 150,00 kn i prodali po cijeni 160,00 kn
- ✓ kupili 10 dionica Luka Ploče d.d. po cijeni 580,00 kn i prodali po cijeni 560,00 kn

Vaša oporeziva zarada je $1.100,00 \text{ kn} + 100,00 \text{ kn} - 200,00 \text{ kn} = 1.200,00 \text{ kn}$

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

- ✓ **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 2016. godini, a Vi ste prodali udjele u istoj 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 2016. godini, a stečeni prije 01. siječnja 2016. godine, ulaganje nije oporezivo. Ako su udjeli prodani u 2016. godini, a stečeni nakon 01. siječnja 2016. godine, ulaganje je oporezivo.
- ✓ **Prijenos vlasništva nad udjelima** 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 nije oporezivo. Datumom stjecanja udjela se smatra datum prijena vlasništva.

Pregled otuđenja imovine s porezno priznatim dobitkom ili gubitkom od 01.01.2016. do 31.12.2016.

Porezni obveznik: Pero Perić, XXXXXXXXXXX, Ulica XX, Grad XXXXX, Hrvatska

PBZ Global fond, HRPBZIUGLBF3, investitor 18000657

Način otuđenja imovine	Datum otuđenja imovine	Vrijednost otuđene imovine	Količina otuđene imovine	Nabavna cijena	Prodajna cijena	Kapitalni dobitak ili gubitak	Porezno priznati kapitalni dobitak ili gubitak
Otkup udjela	12.04.2016	2.385.521,21 HRK	22.592,8846	14,1345	14,0971	-844,97 EUR	-6.326,70 HRK
Otkup udjela	20.05.2016	1.000.000,00 HRK	9.409,5630	14,0178	14,1889	1.609,98 EUR	12.047,16 HRK

PBZ Bond fond, HRPBZUIBNF5, investitor 19009429

Način otuđenja imovine	Datum otuđenja imovine	Vrijednost otuđene imovine	Količina otuđene imovine	Nabavna cijena	Prodajna cijena	Kapitalni dobitak ili gubitak	Porezno priznati kapitalni dobitak ili gubitak
Otkup udjela	18.03.2016	2.404.623,63 HRK	2.536,3038	125,1734	125,7403	1.437,83 EUR	10.858,09 HRK

Kapitalni dobitak: 90.972,29 HRK

Kapitalni gubitak: 0,00 HRK

Porezno priznati kapitalni dobitak: 22.905,24 HRK

Porezno priznati kapitalni gubitak: -6.326,70 HRK

Porezna osnovica:	16.578,54 HRK
--------------------------	----------------------

OPIS POJMOVA*

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

DATUM OTUĐENJA IMOVINE: Datum otkupa udjela iz fonda

VRIJEDNOST OTUĐENJA IMOVINE: Iznos isplaćen iz fonda na Vaš račun

KOLIČINA OTUĐENJA IMOVINE : 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 ILI GUBITAK: Predstavlja zaradu ili gubitak ostvarenu u valuti fonda, odnosno učinak ulaganja

POREZNO PRIZNATI KAPITALNI DOBITAK ILI GUBITAK: Predstavlja kapitalni 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

* pojmovi su prilagođeni poreznoj terminologiji

POPUNJAVANJE JOPPD OBRASCA

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od 1.200,00 kn, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu. Crveni tekst svaki klijent popunjava za sebe, a crni tekst je isti za sve klijente.

STRANICA A

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 2016-12-31

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	16366	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	8
III.	PODACI O:		III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
1.	Naziv/ime i prezime		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				169,92
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava				
4.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od osiguranja				
5.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi primitka od kojeg se utvrđuje drugi dohodak				

STRANICA B

I. OIB podnositelja izvješća		XXXXXXXXXX		II. Oznaka izvješća		16366		III. Vrsta izvješća		8		IV. Redni broj stranice		1/1		
1. Redni broj	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	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)	
	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	13.3. Dohodak	13.5. Porezna osnovica	14.2. Iznos obračunanog priraza porezu na dohodak	15.2. Iznos neoporezivog primitka	16.2. Iznos za isplatu	
1	01333	XXXXXXXXXX	1001	0	0	0	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144,00	00	1,00	0,00	
	00000	Pero Perić	1006	0	0	01.01.2016	31.12.2016	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00	25,92	0,00	1.030,08	

U polje 2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta se upisuje šifra prebivališta sukladno važećem šiframiku, koji možete pronaći na stranicama Porezne uprave:

http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0iframik%20gradova%20i%20op%C4%87ina.pdf

PRIMJER UNIVERZALNOG NALOGA ZA PLAĆANJE

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: = 1 6 9 2	Valuta i iznos: HRK = 169,92
IBAN ili broj računa platitelja: Model: Poziv na broj platitelja:		IBAN (račun) platitelja ili Platelj:	
IBAN ili broj računa primatelja: Model: Poziv na broj primatelja:		Model i poziv na broj platitelja:	
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): RAČUN POREZA ZA DOHODAK GRADA/OPĆINE XXXXX		IBAN (račun) primatelja:	
Šifra namjene: Opis plaćanja: POREZ NA DOHODAK OD KAPITALA Datum izvršenja: 3 1 0 1 2 0 1 7		Model i poziv na broj primatelja: HR68 1910-1111111111-16366	
Pečat korisnika PU		Potpis korisnika PU	
		Ovjera	

U polje IBAN upisuje se račun grada/općine prema prebivalištu poreznog obveznika naveden u točki 3.1. Poreza na dohodak i priraza porezu na dohodak iz Naredbe o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2016. godini:

http://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/layouts/in2.vuk.sp.propisi.intranet/propisi.aspx?id=pro1611

U polje Poziv na broj primatelja prvo se upisuje oznaka 1910, nakon toga OIB poreznog obveznika, te zadnje oznaku izvješća JOPPD prema kojemu se vrši uplata (16366).

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

http://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/priraz_porezu_na_dohodak.aspx

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

Korisnu 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

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 priraza. 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.