

BROŠURA

POREZ NA KAPITALNE DOBITKE OD ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE



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

ŠTO TO TOČNO ZNAČI?

Znači da se **oporezuju ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente** (poput udjela u investicijskim fondovima, portfelja, obveznica, dionica i sl.), kupljene nakon 1.1.2016. i prodane unutar dvije godine od dana kupnje.

Za kalendarsku godinu 2016. godinu oporezuju se svi neto kapitalni dobitci ostvareni nakon 1.1.2016. godine i isplaćeni do 31.12.2016. godine.

Važna napomena

*Porezna uprava je 20. siječnja 2017. izdala priopćenje da porezni obveznici koji su ostvarili ukupan dohodak od kapitala u tuzemstvu posredstvom financijskih posrednika, po osnovi kapitalnih dobitaka u 2016. godini te su o istome 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 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.*

Sva ulaganja učinjena do kraja 2015. godine nisu predmet oporezivanja.

ODNOSI LI SE TO NA VAS?

Ukoliko ste kupili udjele u investicijskim fondovima KD Locusta fondova nakon 1.1.2016. godine i prodali ih unutar 2016. godine te ostvarili neto kapitalni dobitak, obvezni ste platiti porez i prirez na dohodak.

Ostvareni neto kapitalni dobitak čine svi ostvareni dobitci umanjeni za sve ostvarene gubitke nastale prodajom udjela u fondovima u jednoj kalendarskoj godini.

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

KORISNE INFORMACIJE

- Prijava poreza i prireza vrši se putem JOPPD obrasca
- Stopa poreza iznosi 12%, uz pripadajući prirez
- Ukoliko ste mijenjali prirez tijekom godine, potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca 2016. godine živjeli u Samoboru (stopa prireza 0%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaš stopa prireza za 2016. godinu je 13,5% koju računate na sljedeći način: $(3 \cdot 0\% + 9 \cdot 18\%) / 12 = 13,5$
- Obveznik je dužan platiti porez i prirez na dohodak putem univerzalnog naloga za uplatu (primjerak i uputa za nalog nalazi se u sklopu ove Brošure).
- Obveznik je dužan prijaviti porez i prirez putem JOPPD obrasca (primjerak i uputa ispunjavanja obrasca nalazi se na strani 6. ove Brošure).
- Rok plaćanja i prijave porezne obveze je 31.1.2017. godine



IZUZECI KOJI NE PODLIJEŽU OPOREZIVANJU

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

- Zamjene udjela između investicijskih fondova kojima upravlja KD Locusta fondovi d.o.o. **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
- Prijenosa udjela 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.
- Darovanja udjela

Bitne napomene sa udjelima koji se prenose s osobe na osobu:

- Stjecanje udjela nasljeđivanjem, prijenosom ili darovanjem nije oporezivo.
- Prodaja udjela stečenih nasljeđivanjem, prijenosom ili darovanjem unutar dvije godine od dana nabave, se oporezuje.
- Danom nabave stjecanje udjela nasljeđivanjem smatra se datum pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju, odnosno u slučaju ugovora o doživotnom uzdržavanju, dan nastupanja smrti uzdržavane osobe.
- Danom nabave stjecanje udjela darovanjem smatra se dan nabave darovatelja.

KAKO SE PRIJAVLJUJE I UPLAĆUJE POREZ?

PRIMJER:

- Ukupni neto kapitalni dobitak nastao otkupom udjela iz fondova pod upravljanjem KD Locusta fondovi d.o.o. tijekom 2016. godine za klijenta Ivana Horvata iznosio je 655,66 kuna, a ukupan porezno priznati kapitalni gubitak nastao otkupom udjela iz fondova pod upravljanjem KD Locusta fondovi tijekom 2016. iznosio je 0,80 kuna.
- S obzirom da je unutar jedne kalendarske godine ostvaren ukupni realizirani neto kapitalni dobitak od 654,86 kuna, do 31.1.2017. godine, ulagatelj je dužan prijaviti porez na ostvareni kapitalni dobitak, te izvršiti uplatu poreza i prireza.

Primjer obračuna poreza i prireza na ostvareni kapitalni dobitak

$$654,86 \times 12\% \text{ (porez)} = 78,58 \text{ kn}$$

$$78,58 \times 18\% \text{ (prireza za grad Zagreb)} = 14,14 \text{ kn}$$

UKUPNO OBVEZE ZA POREZ I PRIREZ

$$78,58 + 14,14 = 92,72 \text{ kn (obveza uplate)}$$

Nakon primitka izvještaja o ostvarenim kapitalnim dobitcima i gubicima tijekom prethodne godine, obvezni ste:

1. Ispuniti JOPPD obrazac prema navedenim uputama u ovoj brošuri.
2. Predati JOPPD obrazac u Vašu ispostavu Porezne uprave osobno ili putem pošte.
3. Uplatiti obračunati iznos porez i prireza putem naloga za plaćanje.

ŠTO ĆE KD LOCUSTA FONDOVI NAPRAVITI ZA SVOJE ULAGATELJE ?

- Kako bismo prijavu i uplatu poreza učinili što jednostavnijom, KD Locusta Fondovi d.o.o. će Vam početkom 2017. godine, dostaviti obračun porezne obveze.



**KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK, UPLAĆENI POREZ I PRIREZ ZA RAZDOBLJU
01.01.2016.-31.12.2016.**

Ukupni iznos ostvarenih kapitalnih dobitaka :	654,86 kn
Ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka :	654,86 kn
Ukupni iznos ostvarenih kapitalnih gubitaka :	0
Ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka :	0
Porezna osnovica	654,86 kn
Iznos poreza na kapitalnu dobit	78,58 kn
Stopa prireza i porezna općina	Grad Zagreb (18%)
Iznos prireza porezu na kapitalnu dobit	14,14 kn
Ukupni iznos poreza i prireza na kapitalnu dobit	92,72 kn

Ukupni iznos ostvarenih kapitalnih dobitaka predstavlja iznos ostvarenih dobitaka po svim prodajama udjela iz svih fondova pod upravljanjem KD Locusta fondovi d.o.o., učinjenih tijekom 2016. godine bez obzira kada su udjeli kupljeni.

Ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka predstavlja iznos ukupnih kapitalnih dobitaka po svim fondovima pod upravljanjem KD Locusta fondovi d.o.o., ostvarenih kupnjom ili prijenosom udjela tijekom 2016. godine te prodajom svih ili djelomičnom prodajom udjela do 31.12.2016. godine.

Ukupni iznos ostvarenih kapitalnih gubitaka predstavlja iznos ostvarenih kapitalnih gubitaka po svim prodajama udjela iz svih fondova pod upravljanjem KD Locusta fondovi d.o.o., učinjenih tijekom 2016. godine bez obzira kada su udjeli kupljeni.

Ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka predstavlja iznos ukupnih kapitalnih gubitaka po svim fondovima pod upravljanjem KD Locusta fondovi d.o.o., ostvarenih kupnjom ili prijenosom udjela tijekom 2016. godine te prodajom svih ili djelomičnom prodajom udjela do 31.12.2016. godine.

Porezna osnovica predstavlja iznos ukupno oporezivih kapitalnih dobitaka umanjениh za ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka koji se priznaju najviše do visine oporezivih kapitalnih dobitaka. Na poreznu osnovicu plaća se porez na dohodak od kapitalnih dobitaka od 12%.

Iznos poreza na kapitalnu dobit obračunava se na iznos porezne osnovice.

Stopa prireza i porezna općina stopa prireza poreza na dohodak općina i gradova. Službeni link:

https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/2017%20-%20va%C5%BEE%C4%87i%20prirez.pdf

Nadalje, podatak koji će biti naveden u poreznom bloku od strane KD Locusta fondovi d.o.o. ne mora biti točan te je potrebno podatke popuniti i samostalno obračunati.

Iznos prireza porezu na kapitalnu dobit predstavlja iznos prireza po važećoj stopi na osnovicu koju čini iznos poreza na kapitalnu dobit. **Ukupni iznos poreza i prireza na kapitalnu dobit** predstavlja zbroj iznosa poreza na kapitalnu dobit i iznosa prireza porezu na kapitalnu dobit.



POPUNJAVANJE 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 sastoji se od stranice A i stranice B. Stranicu A potrebno je potpisati.

STRANICA A

OBRAZAC JOPPD

- stranica A-

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja
na dan 31/12/2016

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	II.	VRSTA IZVJEŠĆA
	16366		8
III.	PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA
1	Naziv(i)me i prezime	Ivan Horvat	
2	Adresa	Horvatova 22, Zagreb	
3	Adresa elektroničke pošte	ivan.horvat@gmail.com	
4	OIB	11111111111	
5	Oznaka podnositelja	4	
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	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 (mirošina)		
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala		92,72
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava		

- I. **OZNAKA IZVJEŠĆA** - pod stavku I. upisuje se 16366 čim se označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2016. godini
NAPOMENA: pod ovom oznakom izvješća prijavljuje se samo dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!
- II. **VRSTA IZVJEŠĆA** – upisuje se broj koji označava da li se radi o izvješću fizičke ili pravne osobe pod stavku II., u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 8*
- III. **PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA** – upisuje se broj koji označava da li se radi o podnositelju izvješća fizičkoj ili pravnoj osobi pod stavkama III.1,2,3 i 4 upisuju se osobni podaci podnositelja 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 su u prazno polje upisuje broj 1 pod stavkom IV.2, s 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 OBRAČUNATOG 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 (primjer sa stranice 3 ove brošure):

IZRAČUN POREZA I PRIREZA ZA OSTVARENI DOHODAK OD 654,86 KUNA

654,86 x 12% (porez) = 78,58 kn (iznos obračunatog poreza)

78,58 (porez) x 18% (prireza) = 14,14 kn (iznos obračunatog prireza)

UKUPNO POREZ I PRIREZ = 92,72 kn



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

STRANICA B

I. OIB podnositelja izvješća 1111111111			II. Oznaka izvješća 16366				III. Vrsta izvješća 8			
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	
	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
1	01333	11111111111	1001	0,00	0	0	655,66	0,00	0,00	
	00000	Ivan Horvat	1006	0,00	0	1.1.2016.	31.12.2016.	0,00	0,00	

Šifra općine/grada prebivališta/boravišta, odnosno broj 01333* za grad Zagreb

Šifra 1001* odnosi se na stjecatelja dohotka od kapitala

Šifra 1006* označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak

Početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac

Ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka, s Izvještaja o kapitalnim dobitcima/gubicima za razdoblje

I. OIB podnositelja – upisati OIB ulagatelja

II. Oznaka izvješća – kao na stranici A

III. Vrsta izvješća – kao na stranici A

Točka 2. - Šifra općine/grada prebivališta/boravišta – sukladno važećem šiframniku, koji možete pronaći na stranicama porezne uprave:

http://www.poreznauprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0iframnik%20gradova%20i%20op%C4%87ina.pdf

Točka 3. – 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 4. – OIB ulagatelja

Točka 5. – Ime i prezime ulagatelja

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

Točka 10.1. i **točka 10.2.** odnosi se na razdoblje obračuna - početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac.



STRANICA B – NASTAVAK

IV. Redni broj stranice 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)
12.6. Dodatni doprinos za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem	12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	13.1. Izdatak	13.3. Dohodak	13.5. Porezna osnovica	14.2. Iznos obračunanog pririza porezu na dohodak	15.2. Iznos neoporezivog primitka	16.2. Iznos za isplatu	
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	

0,80 je ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka s izvještaja o kapitalnim obicima/gubicima za razdoblje

Kao dohodak i porezna osnovica upisuje se pozitivna zarada (dohodak) ostvarena prodajom udjela u fondu ili portfelju – razlika između uloženog iznosa i isplaćenog iznosa

78,58 kuna je iznos poreza od 12% na poreznu osnovicu;
 $654,86 * 12\%$

14,14 kuna je iznos pririza od 18% obračunat na porez;
 $78,58 * 18\%$

Iznos oporezivog primitka umanjen za uplaćeni porez i pririz

Točka 16.1. - Oznaka načina isplate – u navedenom primjeru broj 1 označava isplatu na tekući račun

Ostali načini isplate su:

- 0 – nema isplate
- 1 – isplata na tekući račun
- 2 – isplata na žiro račun
- 3 – ostale bezgotovinske isplate
- 4 – isplata u gotovini
- 5 – davanje u naravi
- 6 – naplata primitaka u ovršnom postupku
- 7 – isplata putem obračunskih plaćanja

Točka 16.2. - Iznos za isplatu – upisuje se iznos oporezivog primitka umanjen za uplaćeni porez i pririz (u našem primjeru 654,86 kn umanjeno za 92,72 kn poreza/pririza)



Informacije sadržane u ovoj brošuri služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i naloga za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure nije porezni savjet, te bi se svaki porezni obveznik trebao savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom prije samog ulaganja u fondove kao i prije prijave i plaćanja poreza i prireza, o mogućim poreznim posljedicama koje za njega mogu proizaći iz ulaganja u fond, uključujući primjenjivost i učinak poreznih propisa Republike Hrvatske ili bilo koje druge zemlje, međunarodne porezne sporazume, kao i o potencijalnim izmjenama poreznih propisa, koji su u pripremi ili su prijedlozi za te izmjene podneseni do dana objave ove brošure na internetskim stranicama KD Locusta fondovi d.o.o.