

POREZI

Oporezivanje kapitalnih dobitaka

U skladu sa Zakonom o porezu na dohodak koji predviđa **oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka oporezuju se ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u investicijske fondove**, za udjele kupljene i prodane unutar 2 godine od dana kupnje.

ODNOSI LI SE TO NA VAS?

Ukoliko ste:

- kupili ili stekli udjele prijenosom od druge osobe u investicijskim fondovima pod upravljanjem Erste Asset Managementa tijekom 2022. i/ili 2023. godine i prodali ih unutar 2023. godine, te ostvarili neto kapitalni dobitak
- sklopili ugovor o upravljanju portfeljem tijekom 2022. i/ili 2023. godine i imali isplatu sredstava iz portfelja unutar 2023. godine, te ostvarili neto kapitalni dobitak

Obvezni ste:

- Prijaviti porez i prirez na dohodak (putem JOPPD obrasca)
- Platiti porez i prirez na dohodak (putem univerzalnog naloga za plaćanje)
- Napraviti to do 29.2.2024. godine za 2023. godinu

Ostvareni neto kapitalni dobitak čine svi ostvareni dobitci umanjeni za sve ostvarene gubitke nastale prodajom udjela u investicijskim fondovima ili prodajom sredstava iz portfelja u jednoj godini.

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

DOBRO JE ZNATI:

Kod prijave ostvarenog neto kapitalnog dobitka i uplate poreza i prireza:

- U slučaju ulaganja kojima upravlja Erste Asset Management oporezuju se dobitci od ulaganja u **investicijske fondove i portfelje**
- Transakcije u investicijskim fondovima i portfeljima izvršene **unatrag dvije godine** ulaze u obračun kapitalnih dobitaka
- Oporezuje se **ostvareni neto kapitalni dobitak** ostvaren tijekom kalendarske godine
- Prijava poreza i prireza radi se putem JOPPD obrasca
- **Stopa poreza iznosi 10% uz pripadajuću prirez koji ovisi o općini Vašeg prebivališta**
- **Ukoliko ste mijenjali prebivalište vrlo vjerojatno se promijenio i Vaš prirez** tijekom godine te je potrebno izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca 2023. godine živjeli u Ivanić Gradu (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaša stopa prireza za 2023. godinu je 15% koju računate na sljedeći način: $(3*6\% + 9*18\%)/12=15\%$

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

- Zamjene udjela između investicijskih fondova kojim upravlja Erste Asset Management. 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
- Darovanja udjela

POREZI

NAPOMENA: Porezna uprava, dana 15.01.2024. godine izdala je priopćenje za sve porezne obveznike koji su tijekom 2023. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest) na svoju kućnu adresu, a ostvareni kapitalni dobitak prema dostavljenoj obavijesti je manji od 17,90 EUR (134,00 kune), te bi obveza poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, primjenom prosječne stope prireza od 12%, iznosila ukupno do 2,00 EUR (15,00 kuna), **nisu u obvezi dostaviti Obrazac JOPPD do 29. veljače 2024. godine**, i to iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu porezu na dohodak.

Postupanje s udjelima koji se prenose s osobe na osobu:

- prijenos udjela temeljem Rješenja o nasljeđivanju ili temeljem Ugovora o doživotnom uzdržavanju – u trenutku otkupa udjela osobe stjecatelja udjela (nasljednika), datum nabave predstavlja datum pravomoćnosti Rješenja o nasljeđivanju, odnosno u slučaju Ugovora o doživotnom uzdržavanju datum nastupanja smrti uzdržavane osobe-vlasnika udjela
- darovanje temeljem Ugovora o darovanju – u trenutku otkupa udjela osobe stjecatelja udjela (obdarenika), datum nabave predstavlja datum prvog stjecanja udjela osobe sa koje su udjeli preneseni (darovatelja).

KAKO SE PRIJAVLJUJE I UPLAĆUJE POREZ?

Ako ste ostvarili oporezivi kapitalni dobitak ili porezno priznati kapitalni gubitak u 2023. godini, Erste Asset Management će Vam poslati Obavijest o kapitalnim dobitcima/gubicima u kojoj je iskazana porezna osnovica u EUR, a koja predstavlja iznos na koji ste dužni obračunati i platiti porez i prirez.

Ukoliko ste ostvarili dohodak od kapitala i iz drugih oblika financijske imovine (dionice, obveznice, udjeli u fondovima kod drugih društava za upravljanje i dr.), tada oporezive kapitalne dobitke i/ili porezno priznate kapitalne gubitke s osnove takve imovine morate sučeliti (sveukupno zbrojiti dobitke i oduzeti gubitke) s dobitcima i/ili gubicima ostvarenim ulaganjem u fondove i/ili portfelje pod upravljanjem Erste Asset Managementa.

Prijava poreza na dohodak putem JOPPD obrasca za 2023. godinu iskazuje se i plaćanje se izvršava u valuti EUR.

PRIMJER:

- Ukupni neto kapitalni dobitak nastao otkupom (prodajom) udjela iz fondova pod upravljanjem Erste Asset managementa tijekom 2023. godine iznosio je 125,56 eura, a ukupan porezno priznati kapitalni gubitak nastao otkupom (prodajom) udjela iz fondova pod upravljanjem Erste Asset managementa tijekom 2023. godine iznosio je 4,15 eura.
- Obzirom da je unutar jedne kalendarske godine ostvaren ukupni realizirani neto kapitalni dobitak od 121,41 eura, do 29.2.2024. klijent je dužan prijaviti porez na ostvareni kapitalni dobitak (ispunjavanjem JOPPD obrasca) te izvršiti uplatu poreza i prireza.

PRIMJER Izračuna obveznog poreza i prireza na ostvareni kapitalni dobitak:

121,41 EUR x 10% (porez)	= 12,14 EUR (iznos obračunatog poreza)
<u>12,14 EUR (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)</u>	= 2,19 EUR (iznos obračunatog prireza)
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 14,33 EUR (iznos koji se upisuje na JOPPD obrazac)
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 14,33 EUR → iznos za platiti

Po primitku izvještaja o ostvarenim kapitalnim dobitcima i gubicima tijekom prethodne godine, obvezni ste:

1. ispuniti JOPPD obrazac prema dolje navedenim uputama,
2. predati ga u Vašu ispostavu Porezne uprave (osobno ili poštom),
3. uplatiti izračunati ukupan iznos poreza i prireza, prema dolje navedenim uputama.

POREZI

PRIMJER IZVJEŠTAJA ERSTE ASSET MANAGEMENTA

KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK, UPLAĆENI POREZ I PRIREZ za razdoblje 01.01.2023. - 31.12.2023.							
Ukupan iznos kapitalnih dobitaka :							200,00 EUR
Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka :							125,56 EUR
Ukupan iznos kapitalnih gubitaka :							-4,15 EUR
Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka :							-4,15 EUR
Porezna osnovica:							121,41 EUR
Uplaćeni predujam poreza i prireza na dohodak							0,00 EUR
FOND	OIB fonda	Ukupan iznos kapitalnih dobitaka	Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka	Ukupan iznos kapitalnih gubitaka	Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka	Oporezivi dobitak/porezno priznati gubitak	
Erste E-Conservative	15448763136	200,00	125,56	-	-	125,56	
Erste Adriatic Bond	56499633647	-	-	- 4,15	- 4,15	4,15	
UKUPNO		200,00	125,56	- 4,15	- 4,15	121,41	

- 121,41 EUR porezne osnovice čine 125,56 EUR oporezivih kapitalnih dobitaka realiziranih u fondu Erste E-Conservative i 4,15 EUR porezno priznatih kapitalnih gubitaka realiziranih u fondu Erste Adriatic Bond, ostvarenih prilikom isplata udjela tijekom 2023. godine).
- Na Izvještaju Erste Asset Managementa važan je **iznos porezne osnovice izražen u eurima** koji je potreban za ispunjavanje JOPPD obrasca i plaćanje poreza i prireza.

POREZI

ISPUNJAVANJE JOPPD OBRASCA

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu **ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od 121,41 EUR, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu.**

JOPPD obrazac možete pronaći na stranicama Porezne uprave

https://www.porezna-uprava.hr/HR_obraci/Documents/POREZ%20NA%20DOHODAK/JOPPD.pdf

STRANICA A → upisuju se iznosi u valuti EUR

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 31.12.2023.			
I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	23365	II. VRSTA IZVJEŠĆA
			11
III.	PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA
1	Naziv/ime i prezime	Ivan Horvat	
2	Adresa	Horvatova 22, Zagreb	
3	Adresa elektroničke pošte	ivan.horvat@gmail.com	
4	OIB	12345678901	
5	Oznaka podnositelja	4	
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOŠI 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	I Z N O S	
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		14,33

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	Pod stavku I. upisuje se 2365 čim se označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2023. godini NAPOMENA: pod ovom oznakom izvješća prijavljuje se samo dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!						
II.	VRSTA IZVJEŠĆA	Upisuje se broj koji označava radi li se o izvješću fizičke ili pravne osobe Pod stavku II., u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 11						
III.	PODACI O PODNOŠITELJU IZVJEŠĆA	Upisuje se broj koji označava radi li se 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 PODNOŠI IZVJEŠĆE	Upisuje se broj osoba za koje se podnosi izvješće Pod stavkom IV.1, u našem primjeru izvještaj podnosi jedna osoba te se u prazno polje upisuje broj 1 Pod stavkom IV.2, 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 OBRAČUNANOG 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 121,41 eura), koji se računa na sljedeći način: <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tbody> <tr> <td>121,41 x 10% (porez)</td> <td>= 12,14 EUR (iznos obračunatog poreza)</td> </tr> <tr> <td>12,14 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)</td> <td>= 2,19 EUR (iznos obračunatog prireza)</td> </tr> <tr> <td>UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U HRK</td> <td>= 14,33 EUR (iznos za platiti)</td> </tr> </tbody> </table>	121,41 x 10% (porez)	= 12,14 EUR (iznos obračunatog poreza)	12,14 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)	= 2,19 EUR (iznos obračunatog prireza)	UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U HRK	= 14,33 EUR (iznos za platiti)
121,41 x 10% (porez)	= 12,14 EUR (iznos obračunatog poreza)							
12,14 (porez) x 18% (prirez za grad Zagreb)	= 2,19 EUR (iznos obračunatog prireza)							
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U HRK	= 14,33 EUR (iznos za platiti)							

POREZI

Ukupan iznos poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala iznosi **14,33 EUR**.

STRANICA B → upisuju se iznosi u valuti EUR

I. OIB podnositelja izvješća		12345678901			II. Oznaka izvješća		23365		III. Vrsta izvješća			11	
2. Šifra općine/građa prebivališta /boravišta	4. OIB stjecatelja/osiguravatelja	6.1. Oznaka stjecatelja/osiguravatelja	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/građa rada	5. Ime i prezime stjecatelja/osiguravatelja	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	12345678901	1001	0	0	0		125,56	0,00	0,00				
00000	Ivan Horvat	1006	0	0	1.1.2023	31.12.2023	0,00	0,00	0,00				

I.	OIB podnositelja izvješća
II.	Oznaka Izvješća – kao na stranici A
III.	Vrsta izvješća – kao na stranici A
Točka 1.	redni broj – uvijek 1
Točka 2.	Šifra općine/građa prebivališta/boravišta – sukladno važećem šifraniku koji možete pronaći na stranicama porezne uprave http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0iframnik%20gradova%20i%20op%C4%87ina.pdf Upisuje se peteroznamenkasti 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 3.	Šifra općine/građa rada – uvijek se popunjava s 00000
Točka 4.	Vaš OIB
Točka 5.	Vaše Ime i prezime
Točka 6.1.	Oznaka stjecatelja/osiguravatelja – šifra 1001 označava stjecatelja dohotka od kapitala
Točka 6.2.	Oznaka primitka/obveze doprinosa – šifra 1006 označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak
Točke 7.1. do 10.	Uvijek se popunjavaju s nulom
Točka 10.1. i točka 10.2.	Odnosi se na razdoblje obračuna - početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac – u slučaju popunjavanja izvješća za 2023. godinu, upisuje se 1.1.2023. i 31.12.2023.
Točka 11.	Iznos primitka (oporeziv) – Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka (u izvješću iz primjera Erste Asset Managementa, 125,56 EUR)
Točke 12. do 12.9	Uvijek se popunjavaju s nulom

POREZI

STRANICA B – NASTAVAK

IV. Redni broj str 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 neoporezivo g 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 prireza porezu na dohodak	15.2. Iznos neoporezivo g primitka	16.2. Iznos za isplatu	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,14	0,00	1,00	0,00
0,00	0,00	4,15	121,41	121,41	2,19	0,00	107,08	

Točka 13.1.	Izdatak – Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka (u izvještaju iz primjera Erste Asset Managementa, 4,15 EUR)
Polje 13.2.	Uvijek se popunjava s nulom
Polje 13.3.	Dohodak – razlika između iznosa u poljima 11. i 13.1.
Polje 13.4.	Osobni odbitak – uvijek se popunjava s nulom
Polje 13.5.	Porezna osnovica – upisuje se broj iz polja 13.3.
Polja 14.1.	Iznos obračunanog poreza na dohodak – upisuje se umnožak polja 13.5. s 0,10 (odnosno, s 10 %)
Polje 14.2.	Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak – upisuje se umnožak polja 14.2. sa stopom prireza važećom za općinu Vašeg prebivališta (npr. u slučaju Zagreba, 0,18 ili 18%) – ukoliko je stopa prireza Vaše općine 0,00 % tada upisujete iznos 0,00
Polja 15.1. i 15.2.	Uvijek se popunjavaju s nulom
Polje 16.1.	Oznaka načina isplate – uvijek se popunjava s jedan (1)
Polje 16.2.	Iznos za isplatu – upisuje se iznos iz polja 13.5. umanjen za iznose iz polja 14.1. i 14.2.

POREZI

PRIMJER UNIVERZALNOG NALOGA ZA PLAĆANJE

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

PLATITELJ (naziv/ime i adresa): Ivan Horvat Horvatova 22, Zagreb		Hitno: <input type="checkbox"/> Valuta plaćanja: EUR iznos: <input type="text" value="1433"/>
IBAN ili broj računa platitelja: <input type="text"/>		Model: <input type="text"/> Poziv na broj platitelja: <input type="text"/>
IBAN ili broj računa primatelja: HR1110010051713312009		
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): Račun poreza na dohodak grada/općine Zagreb		Model: HR68 Poziv na broj primatelja: 1910-12345678901-23365
Šifra namjene: <input type="text"/> Opis plaćanja: Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak po osnovi primitka od kojih se utvrđuje dohodak od kapitala		Datum izvršenja: <input type="text"/>
BIC i/ili naziv banke primatelja: <input type="text"/>		Pečat korisnika PU <input type="text"/>
Primatelj (osoba): <input checked="" type="radio"/> Fizička <input type="radio"/> Pravna		Potpis korisnika PU <input type="text"/>
Valuta pokrića: <input type="text"/> Troškovna opcija: <input type="radio"/> BEN <input type="radio"/> SHA <input type="radio"/> OUH		

Obr. HUB 3 -

IBAN Vaše općine prebivališta (u primjeru, IBAN Grada Zagreba)

Vaš OIB

Poveznica na točku V.2. na stranici A JOPPD obrasca

Oznaka izvješća s JOPPD obrasca

Polje IBAN	upisuje se 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 2023. godini: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2019_02_12_243.html
Polje „model“	Upisuje se broj modela „HR68“
Polje „poziv na broj primatelja“	Kao prvi podatak upisuje se oznaka 1910, kao podatak drugi OIB poreznog obveznika (Vaš OIB), te kao treći podatak oznaku izvješća JOPPD prema kojemu se izvodi uplata (23365).
Opis plaćanja:	napisati kako je navedeno

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/prirez_porezu_na_dohodak.aspx

Molimo prije popunjavanja JOPPD obrasca provjeriti ažurnost službenih šifrnika 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_Obrazac_web.pdf

Sadržaj ove brošure je isključivo informativnog karaktera. Informacije dane u brošuri se ne smatraju pravno obvezujućima. Informacije sadržane u ovoj brošuri služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i univerzalnog naloga za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure nije porezni savjet. Svaki ulagatelj u Fond ili imatelj portfelja trebao bi se prije ulaganja savjetovati sa svojim financijskim odnosno poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizaći iz takvog ulaganja.