

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 Finaxu tijekom 2023. i/ili 2024. godine i prodali ih unutar 2024. godine, te ostvarili neto kapitalni dobitak**
- **sklopili ugovor o upravljanju portfeljem tijekom 2023. i/ili 2024. godine i imali isplatu sredstava iz portfelja unutar 2024. 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 28. 2. 2025. godine za 2024. 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 prinos).

DOBRO JE ZNATI:

Kod prijave ostvarenog neto kapitalnog dobitka i uplate poreza:

- U slučaju ulaganja kojima upravlja Finax oporezuju se dobitci od ulaganja u **upravljanim fondovima**
- Transakcije u investicijskim fondovima i portfeljima izvršene **unatrag dvije godine** ulaze u obračun kapitalnih dobitaka
- Ako imate drugih oporezivih učinaka (zarada ili gubitak) od ulaganja u financijske instrumente dužni ste ih zbrojiti i sami utvrditi Vašu poreznu osnovicu
- Oporezuje se **ostvareni neto kapitalni dobitak** ostvaren tijekom kalendarske godine
- Prijava poreza i prireza radi se putem JOPPD obrasca
- **Stopa poreza iznosi 12 %**
- **PRIREZA NEMA!**

IZUZECI:

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

- Prijenosa udjela nasljeđivanjem
- Darovanja udjela

POREZI

NAPOMENA: Porezna uprava, dana 15. 01. 2025. godine [izdala je priopćenje](#) za sve porezne obveznike koji su tijekom 2024. godine ostvarili ukupan neto oporezivi kapitalni dobitak posredstvom financijskih posrednika i o tome dobili potvrdu (obavijest), a ostvareni kapitalni dobitak prema dostavljenoj obavijesti je manji od 16,70 EUR, te bi obveza poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka iznosila ukupno do 2,00 eura, **nisu u obvezi dostaviti Obrazac JOPPD do 28. veljače 2025. godine**, i to iz razloga što bi trošak podnošenja Obrasca JOPPD bio u nerazmjeru naplaćenom porezu na dohodak i prirezu porezu nadohodak.

KAKO SE PRIJAVLJUJE I UPLAĆUJE POREZ?

Ako ste ostvarili oporezivi kapitalni dobitak ili porezno priznati kapitalni gubitak u 2024. godini, Finax 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 portfeljima pod upravljanjem Finax Inteligentnog investiranja.

Prijava poreza na dohodak putem JOPPD obrasca za 2024. godinu iskazuje se i plaćanje se izvršava u valuti EUR.

PRIMJER:

- Ukupni neto kapitalni dobitak nastao otkupom (prodajom) udjela pod upravljanjem Finaxa tijekom 2024. godine iznosio je 91,55 eura
- Obzirom da je unutar jedne kalendarske godine ostvaren ukupni realizirani neto kapitalni dobitak od 91,55 eura, do 28. 2. 2025. 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:

91,55 EUR x 12 % (porez)	= 10,98 EUR (iznos obračunatog poreza)
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 10,98 EUR (iznos koji se upisuje na JOPPD obrazac)
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 10,986 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.

PRIMJER IZVJEŠTAJA FINAX INTELIGENTNOG INVESTIRANJA

Instrument	Valuta	Ukupna vrijednost	Datum	Tip pozicije	Broj pozicija	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost
DBX EU SMALL 1C	XXSC.GR	0,2580	27.04.23	20.07.23	84	N	51,76	52,46	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	13,53	13,35	0,18 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1150	26.05.22	20.07.23	420	N	46,61	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	5,73	5,36	0,37 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,0520	02.06.22	20.07.23	413	N	49,23	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	2,59	2,56	0,03 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1680	23.06.22	20.07.23	392	N	45,30	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	8,37	7,61	0,76 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1620	21.07.22	20.07.23	364	N	48,64	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	8,07	7,88	0,19 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1510	25.08.22	20.07.23	329	N	54,44	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	7,52	8,22	-0,70 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,2400	22.09.22	20.07.23	301	N	50,38	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	11,95	12,09	-0,14 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,2480	28.10.22	20.07.23	265	N	51,21	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	12,35	12,70	-0,35 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,2360	24.11.22	20.07.23	238	N	50,68	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	11,75	11,96	-0,21 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1420	23.02.23	20.07.23	147	N	50,92	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	7,07	7,23	-0,16 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,1520	23.03.23	20.07.23	119	N	46,84	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	7,57	7,12	0,45 EUR
SPDR RUSSELL 2K	ZPRR.GR	0,2730	27.04.23	20.07.23	84	N	45,48	49,81	0,00	0,00	EUR	1,00	1,00	13,60	12,42	1,18 EUR

REKAPITULACIJA OPOREZIVOG DOHODAKA:

PT (Porezni test) = pozicija zadovoljava porezni test - pozicija se drži duže od navedenog broja mjeseci (A=da, N=ne).

U rekapitulaciji se uzimaju u obzir samo gore navedene zaključene transakcije.

Ovo izvješće se temelji na podacima koji su u trenutku izloženosti bili poznati trgovcu vrijednosnim papirima.

REKAPITULACIJA:

(1) Prihodi od prodaje instrumenta ulaganja:	1 979,56 EUR
(2) Troškovi nabave instrumenta ulaganja	1 888,01 EUR
(3) Ostvaren/a dobit / gubitak = (1) - (2)	91,55 EUR
Dividenda za razdoblje	0,00 EUR
Porez na dividendu za razdoblje	0,00 EUR

- U Finaxovom izvještaju važan je **iznos ostvarene dobiti izražene u eurima** koji je potreban za ispunjavanje JOPPD obrasca i plaćanje poreza i prireza.

ISPUNJAVANJE JOPPD OBRASCA

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od 91,55 EUR za fizičku osobu.

JOPPD obrazac možete pronaći na stranicama Porezne uprave

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

STRANICA A → upisuju se iznosi u valuti EUR

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja

na dan 31. 12. 2024.

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	24366	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	11
III.	PODACI O:		III.1. PODNOSITELJU IZVJESCA	III.2. OBVEZNIKU PLACANJA	
1.	Naziv/ime i prezime		Ivan Horvat		
2.	Adresa		Horvatova 11, Zagreb		
3.	Adresa elektroničke pošte		ivan.horvat@hotmail.com		
4.	OIB		+2345678901		
5.	Oznaka podnositelja	4			
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOŠI IZVJEŠĆE	1	IV.2. BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINACNIH OBRAČUNA SA STRANICE B	1	
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK				IZNOS (u eurima i centima)
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				10,98

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	Pod stavku I. upisuje se 24366 čim se označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2024. 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 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 91,55 eura), koji se računa na sljedeći način:				
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNATOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA	<table border="1"><tr><td>91,55 EUR x 12 % (porez)</td><td>= 10,98 EUR (iznos poreza)</td></tr><tr><td>UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR</td><td>= 10,98 EUR → iznos za platiti</td></tr></table>	91,55 EUR x 12 % (porez)	= 10,98 EUR (iznos poreza)	UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 10,98 EUR → iznos za platiti
91,55 EUR x 12 % (porez)	= 10,98 EUR (iznos poreza)					
UKUPNO OBVEZA ZA POREZ I PRIREZ U EUR	= 10,98 EUR → iznos za platiti					

Ukupan iznos poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala iznosi **10,98 EUR**.

STRANICA B → UPISUJU SE IZNOSI U VALUTI EUR

- stranica B -
IV. Redni broj stranice 1/1

I. OIB podnositelja izvješća 12345678901 II. Oznaka izvješća **24366** III. Vrsta izvješća **11** - iznosi u eurima i centima -

1. Broj stranice	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. Ukupni sati rada prema kojima se radi obračun	10.0. Ukupni neodrađeni sati rada (10.-odrađeni 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. Oznaka načina umanjenja mjesečne osnove za obračun doprinosa za MO na temelju generacijske solidarnosti	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	0	91,55	0	0
	0000	Ivan Horvat	1006	0	0	1.1.2024.	31.12.2024	0	0	0

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/grada prebivališta/boravišta – sukladno važećem šifraniku koji možete pronaći na stranicama porezne uprave http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0ifranik%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/grada rada – uvijek se popunjava s 00000
Točka 4.	Vaš OIB
Točka 5.	Vaše Ime i prezime
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
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 2024. godinu, upisuje se 1. 1. 2024. i 31. 12. 2024.
Točka 11.	Iznos primitka (oporeziv) – Ukupan iznos oporezivih kapitalnih dobitaka (u izvješću iz Finaxovog primjera, 91,55 EUR)
Točke 12. do 12.9	Uvijek se popunjavaju s nulom

STRANICA B – NASTAVAK

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. Iznos umanjenja mjesečne osnovice za obračun doprinosa za MO na temelju generacijske solidarnosti	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinosi za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni oduhitak	14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	16.1. Oznaka načina isplate	17. Obračunani primitak od NEMAM. 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 neoporezivog primitka	16.2. Iznos za isplatu	
0	0	0	0	0	10,98	0	1	0
0	0	0	91,55	91,55	0,00	0	80,57	

Točka 13.1.	Izdatak – Ukupan iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka (u izvještaju iz primjera Finaxa iznosi 0)
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 oduhitak – 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 0,12 (odnosno, s 12 %)
Polje 14.2.	Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak – NEMA PRIREZA, upisujete 0 (nula)
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.

PRIMJER UNIVERZALNOG NALOGA ZA PLAĆANJE

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE	
PLATITELJ (naziv/ime i adresa): Ivan Horvat Horvatova 11, Zagreb	Hitno: <input type="checkbox"/> Valuta plaćanja: EUR Iznos: 1098 IBAN ili broj računa platitelja: _____ Model: _____ Poziv na broj platitelja: _____
IBAN ili broj računa primatelja: HR 1110010051713312009	Model: HR68 Poziv na broj primatelja: 1910-12345678901-24366 Šifra namjene: _____ Opis plaćanja: Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak po osnovi primitka od kojih se utvrđuje dohodak od kapitala Datum izvršenja: _____
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): Račun poreza na dohodak grada/općine Zagreb	BIC ili naziv banke primatelja: _____ Primatelj osoba: <input type="radio"/> Fizička <input type="radio"/> Pravna Pečat korisnika PU _____ Potpis korisnika PU _____ Valuta pokrića: _____ Troškovna opcija: <input type="radio"/> BIEN <input type="radio"/> SHA <input type="radio"/> OUIH

Obr. HUBB 3 -

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

Vaš OIB

Oznaka izvješća s JOPPD obrasca

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

Polje IBAN	Upisujete iznos iz JOPPD obrasca, stranica A, točka V.2.: 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 (24366).
Opis plaćanja:	napisati kako je navedeno

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici www.porezna-uprava.hr, a šifrnike 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_Obrzac_web.pdf

Informacije sadržane u ovoj Brošuri informativnog su karaktera te služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i opće uplatnice za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure ne može se smatrati poreznim savjetom, te bi se svaki porezni obveznik trebao savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom prije samog ulaganja u fondove kao i 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. Navedene informacije se odnose samo za hrvatske porezne rezidente.