

Impozitarea câștigurilor

Am ajuns și la ultima lecție din curs. Am învățat despre fiecare tip de investiție în parte, despre particularități și strategii, despre diversificare și a mai rămas finalul. Și aici intră un subiect foarte interesant și anume: impozitarea profitului - cum se face și în ce mod. Dacă toate lecțiile de mai sus sunt perfect valabile oricând și la orice oră, această lecție se poate schimba în orice zi.

Impozitarea este setată de Guvern, iar aceste informații se pot schimba în timp ce citești aceste rânduri. Pentru orice câștig obținut în urma unei investiții pe persoană fizică, suntem obligați să raportăm și să plătim câștigurile.

Vei vedea că dacă vei investi lunar, timp de mulți ani, într-o strategie și nu vei vinde deloc, nu vei fi nevoit să declari.

Vei declara în momentul în care ai marcat câștigul (sau pierderea).

Care este termenul de depunere al declarației unice?

Declarația unică se depune până la data de 30 iunie, inclusiv, de către persoanele fizice care au obligația:

● **declarării impozitului pe veniturile realizate în România și/sau din străinătate în anul anterior;**

Adică de toți investitorii care au avut câștiguri din bursă sau din alte surse, precum chiria din imobiliare.

Cum se depune declarația unică?

Contribuabilii pot depune declarația unică, fie de la calculatorul personal cu acces la internet, ori de la unul dintre calculatoarele destinate auto-servirii din cadrul unităților fiscale.

Cat reprezinta impozitul investiții?

Spre deosebire de celelalte activități ce se impozitează prin declarația unică, câștigul la bursă este impozabil doar pe diferența de câștig, calculată pe baza unei fișe de portofoliu eliberată de broker.

Fișa de portofoliu este documentul care reflectă câștigul sau pierderea înregistrată în anul fiscal precedent, prin urmare a operațiunilor de tranzacționare a unor instrumente financiare, prin intermediul unui anumit broker.

Atenție, brokerul este obligat să-ți ofere o fișă de portofoliu.

Nu doar brokerii sunt obligați să vă ofere, cât și toate celelalte platforme de investiții menționate în curs:

1. Brokerii - pentru investiții la bursă,
2. Platformele de criptomonede - în cazul în care au cumpărat sau vândut criptomonede,
3. Platformele de peer to peer sau crowdfunding în cazul în care ai investit în acestea.

Toate aceste platforme de investiții sunt nevoite să îți ofere această fișă al investitorului sau fișa anuală a tranzacțiilor.

Impozitul pentru acest tip de activitate este de 10% și este aplicabil doar diferenței pozitive din câștig și pierdere.

Atenție, pierderile fiscale din anii precedenți se reportează de la an la an.

Dar hai să vedem pentru fiecare tip de investiții, cum și când raportăm:

(aceste informații au fost confirmate de un contabil expert pentru a fi cât mai adevărate pentru fiecare dintre noi)

1. **Depozitele bancare** - nu trebuie să raportăm - impozitul este reținut de bancă,
 2. **Titlurile de stat** precum cele de la lecția despre titluri - majoritatea sunt neimpozabile - acesta fiind un factor important în alegerea lor
 3. **C.A.R.** - câștigurile nu sunt impozabile
 4. **Fondurile de investiții / mutuale** - vei declara câștigul în momentul în care vei vinde unități de fond - dacă tot ce faci este să acumulezi, nu vei fi nevoit să declari pentru că nu ai obținut încă câștiguri.
 5. **Investițiile în imobiliare** - trebuie declarată chiria obținută în fiecare an și trebuie plătit impozitul.
 6. **Investiția în acțiuni, ETF-uri, AUR** - toate investițiile pasive pe termen lung - se va declara în momentul în care se face procesul de vânzare. Dacă tot ce faci este să acumulezi, nu vei fi nevoit să declari câștigul.
 7. **Obligațiuni** - dobânzile obținute din obligațiuni se declară.
 8. **Dividendele obținute** - acestea sunt declarate automat de companiile care au oferit dividende, iar impozitul a fost reținut. Doar dacă suma a fost peste 24960 lei (pragul), atunci va trebui să trimiți declarația unică pentru plata CAS de 10%, în plus față de 5% pe dividende pe care compania în va menține. - încă un motiv pentru care ETF-urile cu acumulare au un avantaj.
 9. **FOREX - CFD-uri** - fiind vorba de investiții termen scurt - aici vei fi nevoit să declari anual câștigurile sau pierderile după fișa investitorului primită.
 10. **Mărfuri și metale** - este identic la la investiția în acțiuni/ETF-uri sau ca cea legată de FOREX/ CFD-uri.
 11. **Criptomonedă** - având în vedere că nu sunt reglementate în totalitate - aici vom plăti 10% din venitul obținut, nu din profit. Exemplu: cumpărăm de 1000 lei bitcoin, iar după vom vinde și câștigăm 1200 lei. Declarăm acest 1200 lei, nu diferența de 200 care reprezintă profitul. 10% din 1200 lei este 120 lei.
 12. **Peer to peer sau Crowdfunding Real Estate** - Aici câștigurile sunt din dobânzile obținute. Aceste dobânzi o să le obții zilnic, săptămânal sau lunar și va trebui să le declari în fiecare an. Fiecare platformă transmite o fișă din care poți extrage datele cu care vei completa declarația.
După cum observi, impozitul este de 10%, dar avem o limită.
10% impozit din toate câștigurile obținute este impozitul pe profit/venit.
Pentru câștiguri raportate mai mari de 12 * salariu minim brut, se va plăti 10% și CAS, dar doar la suma supusă CAS-ului.
- Impozitul din chirii**
- Impozitul pe chirie este calculat după această formă:
- Chiria brută / an. Exemplu: 2000 lei * 12 = 24000 lei
 - Suma supusă impozitării - (se impozitează cu 10% doar 60% din venitul brut). Exemplu: 24000 lei * 60/100 = 14400 lei
 - Impozitul pe venit datorat (10% din suma impozabilă) Exemplu: 14400 lei * 10/100 = 1440 lei
->120 lei pe luna

CAS-ul de 10% a sumei încasate se plătește doar dacă ai venituri mai mari decât 12 salarii minim brute pe an. Salariu minim brut este 2080 lei (cel din 2019) și de 2230 lei (cel din 2020)

Calculul impozitului pentru cei care au un venit de peste 24960 lei (calcul pentru anul 2019):

- Chiria brută / an. Exemplu: $3000 \text{ lei} * 12 = 36000 \text{ lei}$
- Suma supusă impozitării este de 24.960 lei
- Suma supusă CAS-ului- 24.960 lei
- CAS datoriat - $10/100 * 24.960 = 2496 \text{ lei}$ - care se pot plăti în 4 tranșe