

# Daňové aspekty investování do Edwarda\_II.

## Často kladené otázky k daním:

### **Dostane klient z Edwarda nějaké podklady pro daňové přiznání?**

ANO. Edward na začátku února všem klientům posílá daňový výpis, kde najdou přehledně 2 údaje, které mají vyplnit do daňového přiznání a k tomu detailní rozpis všech relevantních transakcí.

### **Pokud klient neuvede příjmy ve svém daňovém přiznání, co mu hrozí?**

V případě, že FÚ při kontrole zjistí pochybení a doměří daň, může uložit pokutu. Ta může dosáhnout max. 50 % z doměřené daně.

### **Co když klient nakupuje CP pravidelně 5 let a pak část z nich odprodá? Musí při prodeji platit daně?**

Edward používá pro daňové výpisy metodu FIFO (first in first out). K prodáváním kusům tedy přiřazuje kusy, které byly nakoupeny jako první (jsou nejstarší). Pokud by klient například pravidelně nakupoval měsíčně 10 kusů ETF1 po dobu 5 let bude mít 600 kusů. Klient po 5 letech prodá 300 kusů ETF1 za cenu 1 000 Kč/ks tedy za celkem 300 000 Kč. Jaký příjem bude danit? Příjem 240 000 Kč za prvních 240 ks, které držel déle než 36 měsíců bude osvobozen. Zbylý příjem 60 000 Kč osvobozen nebude a klient ho musí uvést ve svém DP (protože celkový příjem překročil 100 000 Kč). Do výdajů pak uvede cenu, za které těchto 60 ks nakoupil ve 25. až 30. měsíci a případné další výdaje. Výsledný zisk pak bude zdaněn 15%.

### **Jaké příjmy a výdaje (zisky a ztráty) si můžu v rámci cenných papírů započíst? Mohu si započíst ztrátu z prodeje fondu JT Bond a zisk z ETF? Mohu si započíst ztrátu z prodeje ETF a zisk z úroku z úročené hotovosti?**

Do daňového přiznání se udávají zvlášť příjmy z kapitálového majetku (úroky/dividendy) a zvlášť další příjmy, kam se řadí příjmy z prodeje cenných papírů. Nemohu si tedy započíst příjmy z úroků vůči ztrátám z prodeje CP. V rámci dalších příjmů se pak rozlišují příjmy z prodeje cenných papírů, příjmy z prodeje movitých věcí a další 3 kategorie. Ztráty a zisky si mohou tedy započíst jen v rámci dané kategorie. Například si mohou započíst výnosy a ztráty z prodeje akcií, ETF, podílových fondů a dalších cenných papírů u různých platform. Do DP prakticky uvádím součet všech příjmů z prodeje CP a zároveň součet všech výdajů na nákup CP bez ohledu na to, o jaké CP jde. Nelze však započíst ztrátu z prodeje movitého majetku vůči ziskům z prodeje cenných papírů.

## **Jaké další náklady mohou uplatnit jako výdaj při prodeji cenných papírů? Mohu si dát do nákladů vstupní a manažerské poplatky?**

Vstupní poplatky lze uplatnit a to tak, že o ně můžete navýšit nákupní cenu prodávaných ETF. U manažerských poplatků se výklady různí a podle některých výkladů (například podle pane Frische) tyto poplatky lze uplatnit. V našem daňovém výpise v souhrnné horní tabulce tyto poplatky zahrnuté do výdajů nejsou. Každý si to může zvážit sám a připočítat manažerské poplatky k výdajům nebo ne.

## **Jak je to v Edwardovi se ziskem/ztrátou z měnového zajištění? Jde přeci o měnové deriváty, nikoliv cenné papíry.**

Protože tyto deriváty slouží výhradně k zajištění měnového rizika toho daného ETF, lze výslednou částku považovat za vedlejší příjmy/výdaje přímo spojené s pořízením a držbou cenných papírů, a proto v daňovém výpisu roční celkový výsledek měnových zajišťovacích operací přičítáme k příjmům z prodeje nebo k výdajům na pořízení cenných papírů. Klientovi ke konci roku klesla hodnota portfolia a k 31. 12. 2022 byl ve ztrátě. Během roku ale prodal při rebalancování CP za 115 000 Kč. Jejich pořizovací cena byla 110 000 Kč.

## **Musí i přes to, že je ve ztrátě platit daň? Proč?**

Ano, musí. Zákon posuzuje výsledek transakcí, které v daném roce proběhly, nikoliv stav hodnoty investic na konci roku. Klient prodal dané CP se ziskem a tento zisk musí zdanit. Ztráta na konci roku není realizovaná ztráta, protože klient CP neprodal a tudíž není brána v potaz.

## **Slyšel jsem, že klient musí finančnímu úřadu ohlásit příjem z prodeje CP vyšší než 5 MIL Kč, i když je držel déle než 3 roky a nemusí je danit. Je to pravda? Co mu hrozí pokud to neudělá?**

Pokud klient v některém roce prodá nějaký cenný papír za více než 5 Mil Kč, má povinnost příjem z takového prodeje ohlásit finančnímu úřadu a to i v případě, že je tento příjem osvobozeným příjmem (CP držen déle než 36 měsíců). Jedná se ale o příjem za jednotlivé ETF (ISIN), nikoli celkový příjem za prodej portfolia. Pokud tedy klient například odprodá portfolio za 10 MIL CZK kde je 10 ETF a žádné nebylo prodáno za více než 5 MIL CZK, ohlašovací povinnost se ho netýká. Pokuta za neohlášení příjmu může být až do výše 10% z daného příjmu (ne zisku).

## **Jak je to se zdaněním právnických osob? Platí také časový test?**

Právnické osoby evidují CP podle zákona o účetnictví a musí každý rok přeceňovat stav majetku k 31. 12. Výsledný zisk nebo ztrátu pak vykážou v účetnictví. Zisky/ztráty tedy vykazují každý rok a neplatí žádné osvobození nebo časový test jako v případě FO. Zisk je zdaněn daní z příjmu PO (19%), vykázanou ztrátu lze započítat vůči jiným výnosům společnosti a lze jí rozpouštět v příštích 5 letech. PO nedostane extra daňový výpis ale podkladem je standardní roční výpis generovaný k 31. 12.