

Daňové aspekty investování do Edwarda_I_základ

Edward a jiné investiční nástroje do cenných papírů – základní informace:

Zákon o dani z příjmů (ZDP)

Příjem z cenných papírů §10: prodej cenných papírů:

- Suma, za kterou investor prodal cenné papíry v daném kalendářním roce – **hrubý příjem** z prodeje – (ne pouze zisk)
- Sčítají se **všechny příjmy z prodeje** cenných papírů – nikoliv pouze z Edwarda
- Pokud u fyzické osoby částka prodeje překročí 100 T (včetně osvobozených), uvádí do daňového přiznání (DP) příjmy z prodeje všech CP (pouze zdanitelné příjmy), které investor **držel méně než 3 roky**
- Příjmy z prodeje CP **držených déle než 3 roky jsou osvobozené** a do DP se uvádět nemusí
- Pokud jsou příjmy z prodeje **CP nižší než 100 T., jsou osvobozené** a do DP se uvádět nemusí

Příjem z měnového zajištění:

- Pokud je zapnuté měnové zajištění, realizují se z něj v průběhu roku zisky a ztráty
- Zisky jsou příjmem, ztráty výdejem
- Uvádí se do DP – přílohy č. 2/F – jiné ostatní příjmy
- Kladný rozdíl (zisk) je zdaněn 15 %

Osvobození pro úroky a měnové zajištění:

- Platí pro zaměstnance, důchodce a podnikatele – OSVČ s paušální daní:
- Pokud součet jiných zdanitelných příjmů (neosvobozené příjmy z prodeje CP + úroky + příjmy z měnového zajištění + příjmy z pronájmu + další jiné zdanitelné příjmy je nižší než:
 - Zaměstnanci 20.000 Kč
 - OSVČ v režimu paušální daně = 50.000 Kč
 - Důchodci = 50.000 Kč

Nemusí tito podávat DP, tedy tyto příjmy uvádět a zdanit.

Všichni ostatní musí podat DP a uvést všechny příjmy z úroků a měnového zajištění.

Zaměstnanci:

- Standardně za ně podává zaměstnavatel pouze zjednodušený přehled o zdanitelných příjmech (roční zúčtování daně).
- Mezi další příjmy patří zejména:
 - Příjmy z pronájmu
 - Příjmy z kapitálového majetku
 - Příjmy z měnového zajištění
 - Neosvobozené příjmy z prodeje CP

- Příjmy z podnikání

Pokud ale suma jiných dalších zdanitelných příjmů překročí 20.000 Kč, musí zaměstnanec podat standardní DP

Důchodci:

- Pokud jeho další příjmy překročí 50 T, musí podat DP.
- Do dalších příjmů se řadí:
 - Příjmy z pronájmu
 - Příjmy z kapitálového majetku
 - Příjmy z měnového zajištění
 - Neosvobozené příjmy z prodeje CP
 - Příjmy z podnikání

Pozor – pokud je důchodce zaměstnancem, platí pro něj limit 20 T jako pro zaměstnance!

OSVČ v režimu paušální daně:

- Pokud jeho další příjmy překročí 50 T., musí podat DP včetně příjmů z podnikání a ztrácí pro aktuální rok výhodu paušálního příjmu. Ta mu však zůstává pro další roky.
- Do dalších příjmů patří:
 - Příjmy z pronájmu
 - Příjmy z kapitálového majetku
 - Příjmy z měnového zajištění
 - Neosvobozené příjmy z prodeje CP

Možnost zdanit manželkou/manželem:

- V případě, že manželé mají společný majetek v SJM, lze všechny příjmy (z prodeje CP, z měnového zajištění i z úroků) uvést v DP jednoho (kteréhokoliv) z nich.
- To lze využít zejména, pokud jeden z nich je v režimu paušální daně a druhý podává DP.
- OSVČ si tak může zachovat výhodu paušální daně.
- Tyto příjmy může uvést kdokoliv – bez ohledu na to, kdo je uveden jako majitel investičního účtu

Právnícké osoby:

- Veškeré výnosy z CO i z měnového zajištění jsou zdaněné v rámci obecného základu daně.
- Náklady i ztráta z prodeje CP jsou daňově uznatelné v souladu s § 244/2/r.

Další informace k daním (zejména v souvislosti s Edwardem) na webu Edwarda jsou [ZDE](#) .