PRIMII PAȘI ÎN INVESTIȚII

Ghidul tău

2022

PENTRU IMPOZITAREA VENITURILOR DIN INVESTIȚII

- persoane fizice -

De ce am creat acest ghid?

„Impozitarea veniturilor din investiții” e un material la care am lucrat încercând să înțeleg, personal, ce obligații fiscale am ca investitor pe bursă. Ghidul e o colecție de informații relevante documentate în mod atent și structurate într-un mod cât mai simplu de înțeles.

Dacă aș fi avut eu însămi la îndemână un astfel de ghid, probabil aș fi început să investesc mai curând. Iar în investiții, regula de aur este: Cu cât începi mai devreme, cu atât mai bine! :)

Eva-Viorela Sfârlea

Eva-Viorela Sfârlea



Salut!

Eu sunt Viorela, îmi pare bine că citești aceste rânduri! În loc de introducere, îți voi spune câte ceva despre mine. Sunt consultant în domeniul dezvoltării urbane și m-am apropiat de domeniul investițiilor din 2016, însă am avut o abordare foarte conservatoare. Mai exact, am investit într-un fond de obligațiuni administrat de banca unde aveam contul curent. Nu aveam la acel moment cunoștințele necesare și încrederea de a-mi plasa banii economisiți într-un alt fel de activ, iar ideea de a fi „investitor la bursă” mi se părea foarte departe de mine.

Această primă investiție m-a ajutat însă să înțeleg cum funcționează un fond de investiții și care sunt obligațiile fiscale pe care le am ca beneficiar al unor venituri non-salariale. După consultarea cu autoritățile fiscale, am depus prima declarație unică și am cerut toate clarificările de care aveam nevoie pentru acest lucru. În anii următori, lucrurile au devenit tot mai simple (acum totul se poate declara și plăti online), și, concomitent, am acumulat tot mai multe cunoștințe în domeniul educației financiare.

Deși am început să acumulez cunoștințe teoretice și mi-am creat chiar un cont demo pe o platformă a unui broker, nu îndrăzneam să investesc bani reali. Unul dintre motive era chiar lipsa de informații privind impozitarea veniturilor de pe bursă, în special a celor care proveneau din acțiuni sau fonduri din străinătate.

Am început să investesc pe bursă în ianuarie 2022 și în urma unui proces de documentare a obligațiilor fiscale pe care le am, mi-am dat seama că aceste informații pot fi de folos și altor investitori, fie ei începători sau chiar avansați.

Bine ai venit!

Disclaimer

1. Informațiile prezentate în acest ghid au un scop pur informativ, în vederea înțelegerii cadrului general de impozitare al veniturilor din investiții. În calitate de autoare a acestui ghid, îți prezint propria interpretare rezultată dintr-un proces personal de informare din diverse surse (website-uri, ghiduri, legislație relevantă) și trebuie să știi că nu sunt autorizată pentru a acorda consultanță fiscală de specialitate. Informațiile prezentate pot fi modificate și sunt relevante pentru momentul publicării lor (mai 2022). Pentru a beneficia de consultanță juridică, fiscală, financiară sau contabilă, îți recomand să iei legătura cu un consilier specializat în aceste domenii, autorizat să ofere aceste servicii.

2. Informațiile prezentate în acest ghid nu reprezintă recomandări de cumpărare, vânzare sau păstrare a unui anumit activ. Sunt menționate, cu titlu de exemplu, anumite companii, acțiuni ale unor companii listate sau ETF-uri, însă acestea nu reprezintă recomandări de cumpărare, vânzare sau păstrare a unui anumit activ, ci au exclusiv scopul de exemplificare, în vederea diferențierii între diverse tipuri de active.

3.E bine să știi că orice investiție vine cu un anumit grad de risc și există riscul de a pierde bani, așa că nu investi mai mult decât îți permiți să pierzi. Cu precădere, instrumentele financiare de tip CFD au un risc ridicat de pierdere a banilor, din cauza efectului de levier. Majoritatea investitorilor de tip retail pierd bani atunci când tranzacționează CFD-uri.

4. **Performanțele trecute nu reprezintă garanții ale performanțelor viitoare.** Recomandăm abordarea investițiilor în cunoștință de cauză, după o documentare personală prealabilă.

5. Responsabilitatea finală în ceea ce privește impozitarea și obligațiile fiscale îți revin ție, ca beneficiar al veniturilor și ești pe deplin răspunzător de calcularea, declararea și plata impozitului, precum și de interpretarea materialelor informative și a legislației fiscale care se aplică veniturilor din investiții.

CE VEI GĂSI ÎN ACEST GHID:

Cui se adresează acest ghid?

Cea mai de preț investiție: Educația financiară

Alegerea brokerului (intermediarului)

Ce venituri trebuie să declar ca rezident fiscal român?

Ce este CASS și în ce caz trebuie să plătesc?

A. Venituri din transferul titlurilor de valoare

Acțiuni și ETF-uri cu deținere

Tranzacții cu CFD-uri

B. Venituri din dividende

Impozitarea dividendelor din România și din străinătate

Dividendele din SUA și formularul W-8BEN

De unde știi cât ai câștigat / pierdut și cât datorezi pe anul fiscal precedent?

Cum îți poți reduce impozitul și costurile adiacente tranzacționării?

Depunerea Declarației Unice (step by step)

Resurse în plus despre impozitarea veniturilor

Cui se adresează acest ghid?

Deși la început, domeniul impozitării poate să te intimideze, vei vedea că odată ce începi să te familiarizezi cu tipurile de venituri și modalitatea de completare a Declarației Unice, lucrurile vor fi tot mai simple și vei avea tot mai multă încredere. Multe persoane renunță la ideea de a își crea un portofoliu de investiții la bursă din simplul motiv al lipsei de informații privind regimul de impozitare și pașii concreți ce trebuie realizați. Alții, poate chiar tu, au început să investească în diverse instrumente financiare, însă nu sunt siguri că știu ce au de făcut în momentul în care vor încasa venituri sau care vor fi impozitele la care să se aștepte. Și mai sunt cei care au deja experiență în declararea la ANAF a veniturilor obținute, însă nu sunt siguri că o fac corect.

Cu toate că impozitarea e direct legată de încasarea de venituri, e posibil ca tu să îți dorești să investești pe termen lung, fără vreo intenție de a vinde active prea curând și de încasa bani. Aceasta este și abordarea cu care te încurajez să începi și nu aceea de a specula și de a face niște bani rapid. Odată ce înțelegi acest domeniu, vei putea și să îți diversifici portofoliul și să încasezi venituri pe termen mai scurt, fie prin tranzacționare, fie prin dividende.

În oricare din aceste cazuri, vei fi însă pregătit cu informațiile necesare pentru a îți declara corect veniturile.

Acest ghid se adresează tuturor acestor persoane, având un scop simplu: **să ajute cât mai mulți oameni să înțeleagă cadrul general al impozitării în domeniul investițiilor.**

După ce vei parcurge acest ghid, vei dobândi cunoștințe și competențe privind:

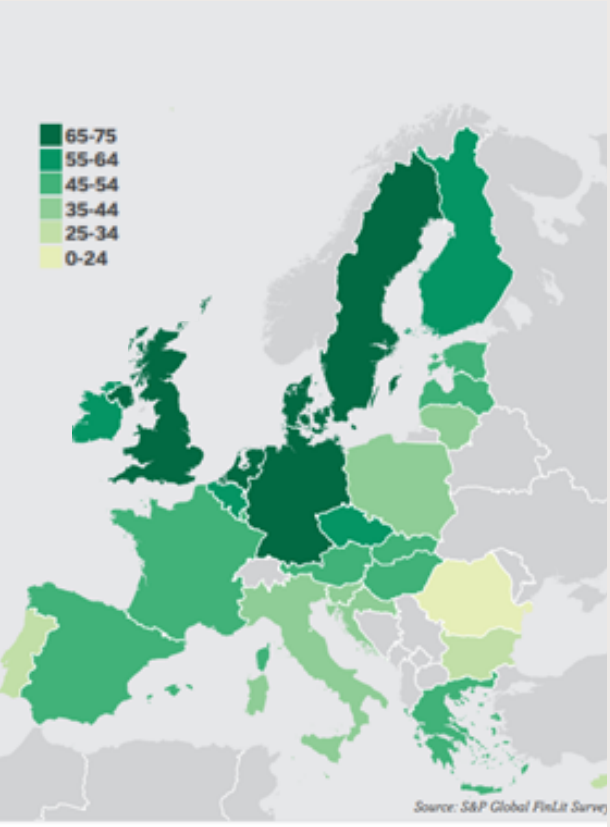
- noțiuni-cheie de educație financiară
- cadrul general al impozitării veniturilor din investiții în România pentru anul 2022
- schimbările aduse de modificarea Codului Fiscal pentru investitorii individuali pe piața bursieră românească, începând cu 2023
- cum declari și ce impozit datorezi pentru veniturile din transferul titlurilor de valoare și din dividende
- informații valoroase care pot să te ajute să eviți anumite greșeli și să îți reduci costurile și impozitul
- completarea Declarației Unice.



Cea mai de preț investiție: educația financiară

De ce ne e frică de bursă?

În mintea multora dintre români, investițiile la bursă sunt încă asociate cu scheme precum Caritas sau FNI, care au profitat de dorința oamenilor de a se îmbogăți peste noapte și au condus la pierderea banilor și a încrederii în instrumentele financiare. Depozitele bancare nu mai sunt, de mult, o opțiune de economisire eficientă, dar cu toate că dobânzile la depozite au scăzut până în jurul valorii de 1-2%, cei mai mulți români preferă să își depună banii în bancă, mizând pe sentimentul de siguranță, sau chiar cash. În condițiile unei inflații tot mai mari, această decizie siguranță reprezintă, mai degrabă, o siguranță a pierderii, prin devalorizarea banilor.



Sursa: S&P Global FinLit Survey

Lipsa **educației financiare** este cauza principală care ne ține departe de domeniul investițiilor la bursă, pierzând astfel potențialul de a ne crea o bază financiară solidă și de a înțelege că ea se clădește în timp.

În medie, conform Studiului S&P Global FinLit din 2014, mai mult de jumătate (52%) dintre europeni au cunoștințe financiare. Nivelul educației financiare variază în UE de la 22% în România la peste 65% în Danemarca, Germania, Olanda și Suedia. Da, ai citit bine. România a ocupat ultimul loc în Uniunea Europeană la capitolul educație financiară.

Studiul a măsurat cunoștințele cetățenilor privind patru concepte de bază pentru luarea deciziilor financiare: dobândă, inflație, diversificarea riscurilor și dobândă compusă. Dacă ești la început și nu ai mai investit pe piața de capital, poți începe cu aceste concepte – astăzi vei găsi foarte ușor resurse de calitate de educație financiară atât în limba română, cât și în engleză.

Extra tip: Site-ul Investopedia, un fel de wikipedia pentru investitori, este o sursă excelentă și cuprinzătoare unde poți căuta explicațiile termenilor specifici, în limba engleză, dar vei găsi resurse valoroase și în română.

De unde începe schimbarea? Urmând **regula 50/30/20** de administrare a bugetului personal, poți face primul pas către siguranța financiară. Aceasta presupune ca 50% din bugetul nostru să îl cheltuim pe nevoi curente, uzuale precum hrană, utilități etc, 30% pe ceea ce numim „dorințe", adică bunuri sau servicii ce nu sunt absolut necesare, dar ne aduc bucurie - de exemplu, o vacanță, o masă în oraș sau o haină frumoasă, iar restul de 20% să fie dedicat economisirii și dacă e cazul, plății datoriilor în avans.

Mai există apoi principiul **„Plătește-te pe tine întâi"**, o expresie populară în domeniul finanțelor personale care se referă la direcționarea automată a unui procent dedicat economisirii în momentul în care încasezi salariul (înainte de a-i plăti pe alții, cumpărând bunuri și servicii de la ei).

E bine să știi de la început că dacă dorești să îți asiguri un viitor stabil din punct de vedere financiar și adopți o strategie de investiții pe termen lung, poți investi pe piața de capital fără să fie necesar să tranzacționezi zilnic sau să urmărești toate mișcările de pe bursă. Odată ce înveți mai multe și dorești să devii un investitor activ, poți începe să faci și acest lucru.

Adoptând o strategie de investiții pe termen lung și investind în mod disciplinat lună de lună o anumită sumă pe durata a 10, 15, 20 de ani, vei beneficia de avantajul Strategiei DCA, precum și de cel al dobânzii compuse, dacă optezi pentru acumularea de dividende .

Strategia Dollar Cost Averaging

Ce înseamnă DCA? „Dollar Cost Averaging" este o strategie de investiții care presupune să cumperi active de valori egale, la intervale regulate, astfel că indiferent de prețul la care cumperi (inevitabil vei cumpăra și la prețuri mai mari, dar și mai mici), per total vei avea un preț mediu foarte avantajos. Spre deosebire de aplicarea acestei strategii, dacă investești din start o sumă mare deodată, te expui riscului de a cumpăra active la un preț mai mare, iar așteptând momentul perfect pentru a investi, vei aloca timp și efort în plus, fără garanția unui câștig cu mult mai mare, comparativ cu strategia de a investi regulat, la intervale fixe.

Alegerea brokerului (intermediarului)



Primul pas către investițiile la bursă constă în alegerea unui broker de încredere, fie că alegi să te orientezi către Bursa de Valori București, fie către alte burse din străinătate. Alegerea brokerului pentru Bursa de Valori București se poate face consultând lista oficială a intermediarilor, disponibilă aici.

Pentru a avea acces la active din străinătate, va trebui, de asemenea, să îți alegi un broker autorizat care să răspundă cât mai bine nevoilor tale, sau poți merge pe varianta unor fonduri mutuale administrate de banca ta. Atunci când alegi un broker, trebuie să fii atent(ă) la un set de bază de criterii: instrumentele financiare disponibile (consultarea ofertei – de exemplu, ce acțiuni sau ETF-uri oferă[1]), comisionul de tranzacționare, garantarea fondurilor în caz de faliment, dar și alte elemente precum suma minimă pe care o poți investi sau posibilitatea de a îți muta portofoliul la un alt broker, fără a vinde activele.

Unii brokeri oferă posibilitatea creării unui cont demo gratuit, în care ai la dispoziție o sumă virtuală de bani pe care o poți investi. Poți profita de această oportunitate pentru a învăța cum depui un ordin de cumpărare, cum închizi o poziție sau cum citești un grafic, fără a-ți asuma un risc real.
Din experiență, te asigur că odată ce începi să faci primii pași concreți, creezi un cont demo sau investești primii bani, lucrurile încep să se lege.

[1] Unii brokeri pot adăuga și active (ETF-uri, acțiuni) noi în oferta lor, la cerere.

Ce venituri trebuie să declar ca rezident fiscal român?



România e considerată a fi una dintre cele mai avantajoase țări la nivelul impozitării veniturilor obținute din investiții la bursă 😊

Am ajuns iată, la tema impozitării, elementul central al acestui material. Dacă te întrebi ce tipuri de venituri va trebui să declari dacă începi să investești pe bursă, răspunsul e simplu. Veniturile obținute din investițiile pe bursă pot rezulta din două mari surse: **transferul titlurilor de valoare și dividende.**

În caz că nu știai, România e considerată a fi una dintre cele mai avantajoase țări la nivelul impozitării veniturilor obținute din investiții la bursă. Investitorii sunt favorizați atât din punct de vedere al impozitării veniturilor obținute din vânzarea de active (transferul titlurilor de valoare), cât al impozitării veniturilor din dividende.

În acest moment, în România nu există o limită minimă pentru veniturile din investiții pe bursă pe care trebuie să le declarăm. Toate veniturile din orice altă sursă decât salariile trebuie declarate, prin Declarația Unică, depusă anual. Deoarece prima depunere poate părea destul de complicată, am creat și un scurt ghid pentru înregistrarea în Spațiul Privat Virtual ANAF și depunerea online a acesteia (*Depunerea Declarației Unice: step by step*).


VALIDEAZĂ FORMULARUL

ANAF

DECLARAȚIE UNICĂ
privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice

Anexa nr.1
212

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

Versiune: A1.0.0/ 05.01.2022 Suma de control:

FORMULAR NEVALIDAT

Semnătura electronică

A. DATE DE IDENTIFICARE A CONTRIBUABILULUI

A.1.Nume | A.2.Inițiala tatălui | A.3.Prenume | A.4.Cod de identificare fiscală (CNP/ NIF)

A.5.Adresa

A.6.Telefon | A.7.Fax | A.8.E-mail | A.9.Cont bancar (IBAN)

A.10.Nerezident | A.11.Țara de rezidență | A.12.Cod de identificare fiscală din străinătate

Începeți să tastați cu majuscule cod auto țară, apoi selectați din lista valoarea dorită

B. DATE PRIVIND SECȚIUNILE COMPLETATE *)

*) Bifați căsuța corespunzătoare secțiunii pe care doriți să o completați. Trebuie să bifați cel puțin o casuță!

CAPITOLUL I. DATE PRIVIND IMPOZITUL PE VENITURILE REALIZATE ȘI CONTRIBUȚIILE SOCIALE DATORATE

PENTRU ANUL 2021

Declarație rectificativă privind Capitolul I — Se bifează în cazul rectificării Capitolului I. Dacă se rectifică doar acest capitol, atunci Capitolul II nu se completează.

SECȚIUNEA I.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România

SUBSECȚIUNEA I.1.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.1.2 Date privind impozitul pe veniturile din activități independente realizate din România, impuse pe bază de norme de venit în cazul contribuabililor care au început activitatea în luna decembrie a anului de impunere — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.1.3 Date privind impozitul pe veniturile din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală, impuse pe baza normelor de venit — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.2: Date privind veniturile realizate din străinătate

SUBSECȚIUNEA I.2.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.2.2 Date privind contribuția de asigurări sociale și contribuția de asigurări sociale de sănătate datorate pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.3 Date privind contribuția de asigurări sociale (CAS) și contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorate

SUBSECȚIUNEA I.3.1 Date privind contribuția de asigurări sociale(CAS) datorată — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorată — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.4 Stabilirea impozitului anual datorat pe venitul net anual impozabil realizat din activități independente și drepturi de proprietate intelectuală, impuse în sistem real — Salt la secțiune

Ce este CASS și în ce caz trebuie să plătesc?

Începem cu informațiile privind ***Contribuția pentru Asigurări Sociale de Sănătate,*** *deoarece aceasta se datorează în cazul în care obții venituri cumulate din orice sursă în afara salariilor de peste 12 salarii minime pe economie.*

Dacă ai realizat în 2021 venituri totale în afara salariilor în valoare de peste 30.600 lei, pe lângă impozit mai datorezi și o sumă fixă de 3060 de lei (CASS 10% aplicat la plafonul de 12 salarii minime brute din 2022).

Dacă ești salariat, CASS se plătește de către angajator (10% din salariu), dar dacă obții și venituri non-salariale peste acest nivel va trebui să plătești CASS și separat pentru aceste venituri. **În acest caz, vei plăti CASS și dacă ești, în același timp, salariat.**

Care pot fi aceste venituri extra-salariale?
Venituri din transferul titlurilor de valoare, dividende, activități independente, drepturi de proprietate intelectuală, din asocieri cu persoane juridice, din cedarea folosinței bunurilor, din activități agricole, silvicultură și piscicultură și din alte surse.

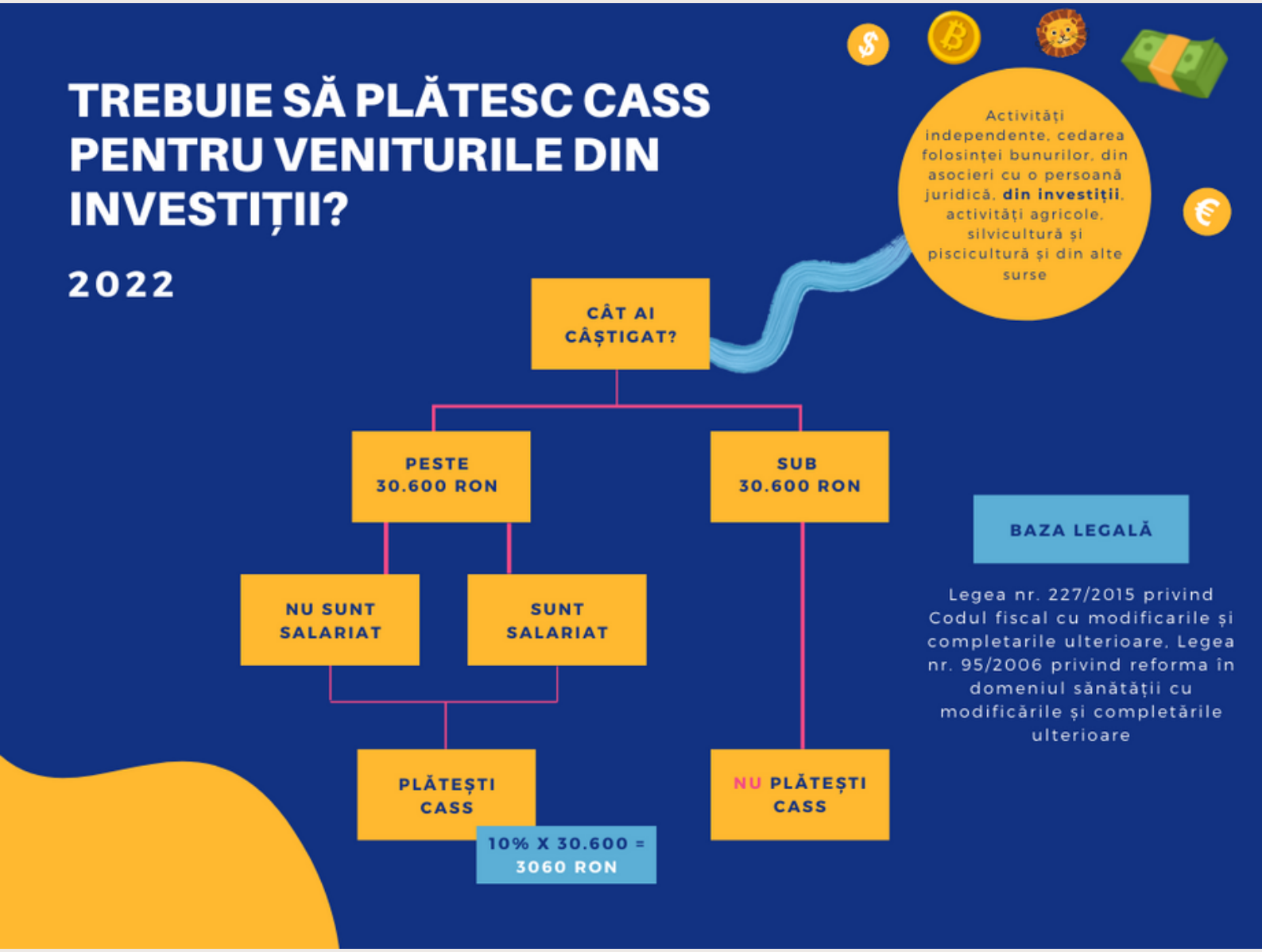
Modificarea salariului minim pe economie se realizează anual, prin hotărâre de guvern.

Exemplu de calcul CASS - 2022

În 2022, salariul minim pe economie este de 2550 RON, așadar valoarea plafonului este de 2550 RON x 12 = 30.600 RON. Vei plăti CASS 10% din plafon, adică 3.060 RON, indiferent dacă venitul tău depășește cu un leu suma de 30.600 sau este de zece ori mai mare. Acesta este un avantaj major al sistemului de impozitare din România.

Extra tip: Dacă nu ești salariat, nu depășești plafonul, dar nici nu ești asigurat în sistemul de asigurări publice de sănătate și vrei să beneficiezi de acesta, poți opta să plătești CASS la nivelul de 10% din șase salarii minime pe economie, adică un total de **1530 lei** și dobândești calitatea de asigurat în sistemul de asigurări publice de sănătate. ANAF a elaborat un ghid dedicat acestui subiect al opțiunii voluntare de plată a CASS, pe care îl poți găsi la finalul acestui ghid (*Colecția întreagă de ghiduri ANAF*).

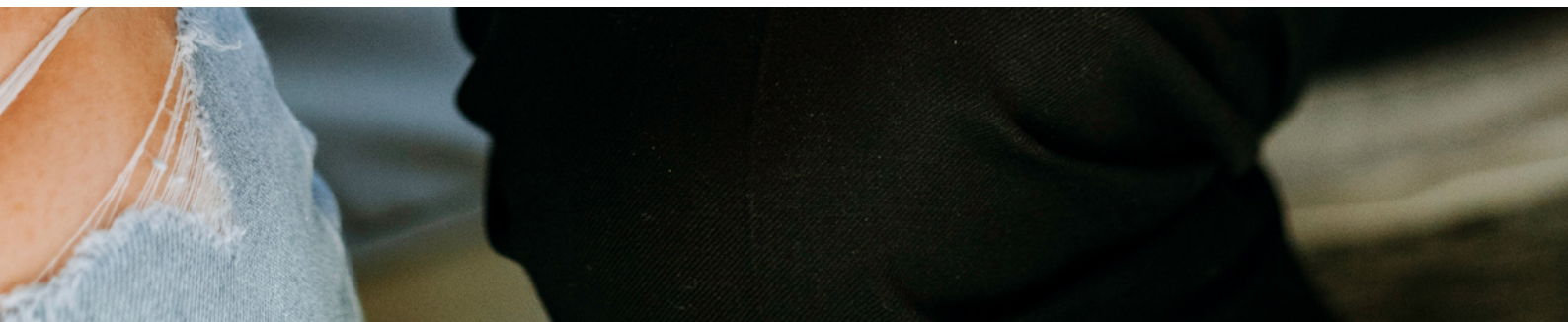
SINTEZĂ: CASS





A. VENITURI DIN TRANSFERUL TITLURILOR DE VALOARE

Acțiuni, ETF-uri, CFD-uri



Acțiuni și ETF-uri cu deținere

Ce înseamnă „cu deținere”? Înseamnă că ești proprietarul activului respectiv. Acțiunile [1] și ETF-urile [2] cu deținere sunt instrumente ale pieței organizate (OMI)[3].

Câștigul de capital rezultat din vânzarea lor se încadrează la câștiguri din transferul titlurilor de valoare, **cota de impozitare fiind de 10%, aplicată câștigului net.**

Câștigul net anual/pierderea netă anuală se determină ca diferența între câștigurile și pierderile înregistrate în cursul anului fiscal respectiv.

În cazul veniturilor din vânzarea activelor, se va plăti impozit 10% pe câștigul realizat în urma închiderii poziției. Dacă am vândut active în 2021, plătim în 2022 pentru rezultatele de pe întregul an fiscal anterior.

Pierderile fiscale din anii precedenți se raportează de la an la an (timp de 7 ani). Este bine să fie declarate de asemenea, deoarece așa se poate reduce baza de impozitare.

Extra tip: Este recomandat să verifici cu brokerul dacă poți să îți transferi activele (acțiuni, ETF-uri) pe o altă platformă fără a închide pozițiile deschise și fără a retrage fondurile. Nu toți brokerii oferă această posibilitate, însă aceasta confirmă că ești proprietarul direct al activului respectiv.

- *Veniturile din fondurile mutuale administrate de bănci (ex. BT, ING) se declară tot ca venituri din transferul titlurilor de valoare.*
- *Veniturile din dobânzi și câștiguri rezultate din deținerea titlurilor de stat din România sunt neimpozabile.*
- *Veniturile din tranzacționarea de criptomonede se încadrează la „Alte venituri”. Mai multe detalii în ghidul elaborat de către ANAF (vezi pag. 34).*

[1] Acțiunea: instrument financiar al pieței de capital; drept de proprietate asupra unei cote-părți dintr-o companie.
[2] Exchange-Traded Funds: fonduri tranzacționate la bursă (active diversificate, listate sub forma unui singur instrument) - Ex. S&P 500
[3] OMI: Organized Market Instrument (Instrumentele Pieței Organizate)

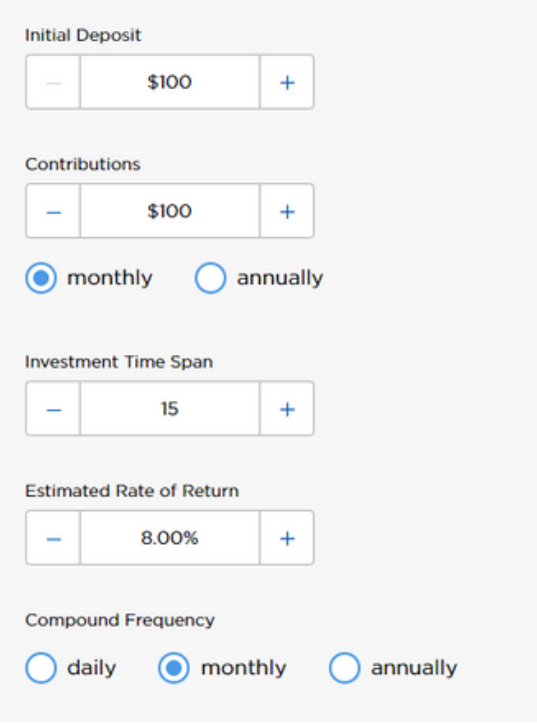


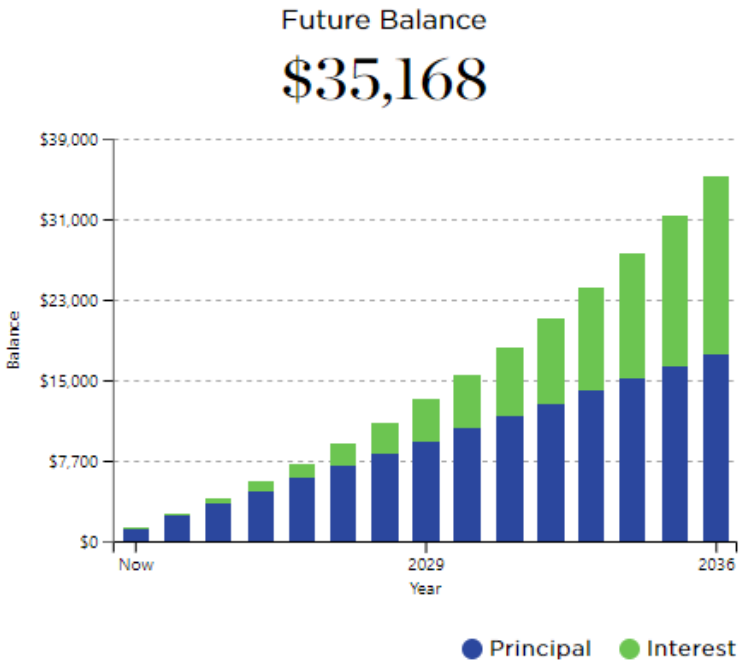
Beneficiile acumulării de dividende

Dacă ești începător și dorești să începi să investești pe termen lung, investiția în ETF-uri cu acumulare de dividende este o opțiune potrivită. În acest mod, vei avea un portofoliu diversificat, nu vei plăti taxe de fiecare dată când se vor distribui dividende, iar efectul dobânzii compuse (supra-numită și „a opta minune a lumii") îți va aduce o creștere substanțială a portofoliului pe termen lung (10, 15, +20 de ani).

Poți face un calcul al sumei finale pe care o vei obține investind o anumită sumă pe o perioadă anume de timp, cu un randament estimat de x%, folosind acest calculator: https://www.nerdwallet.com/banking/calculator/compound-interest-calculator.

În exemplul de mai jos, poți observa că investind 100 de euro în fiecare lună, timp de 15 ani, într-un ETF sau alt activ cu un randament mediu ***estimat*** de 8% (pentru a estima va trebuie să faci niște analize și să iei o decizie asumată), valoarea dobânzii echivalează cu investiția efectivă în 2036 (dar se va aplica și impozit pe câștiguri). Cu cât crești suma lunară, sau perioada, cu atât efectul dobânzii compuse va fi mai puternic.





Sursa: www.nerdwallet.com

Poți ajunge să trăiești din investiții?

În funcție de valoarea portofoliului tău, există posibilitatea de a îți asigura traiul retrăgând o mică parte din bani. Recomandarea specialiștilor este de **4% din valoarea totală a portofoliului pe an (rata sigură de retragere)**. Suma totală necesară pentru a putea trăi din investiții și a fi independent financiar este estimată la minim 25 X cheltuielile anuale așteptate.

Ce secțiune alegi în Declarația Unică?

Pentru fiecare țară a emitentului, e necesară o secțiune nouă („Adaugă Venit").

Venituri din tranzacționarea de acțiuni și ETF-uri	
Din România	**Din străinătate**
I.1.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli 9. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții	**I.2.1. Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate** 7. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții

Veniturile din tranzacționarea de ETF-uri și acțiuni emise de rezidenți fiscali străini sunt venituri obținute din străinătate (de exemplu, dacă vei cumpăra și vinde acțiuni Apple, o companie cu rezidență fiscală în SUA).

Pentru a afla dacă venitul din tranzacționarea unei acțiuni/ETF e obținut din România sau din străinătate, va trebui să iei în considerare **țara de rezidență fiscală a emitentului acțiunii / ETF-ului,** și nu bursa unde e listat (ex. Frankfurt), sau rezidența fiscală a brokerului (ex. România).

Cum verificăm țara de rezidență fiscală a emitentului unui ETF sau a unei acțiuni?

- Din fișa ETF-ului.
- Pentru acțiuni, de pe site-ul companiei emitente (investor information).

Venituri din tranzacții cu CFD-uri (contract for difference)

Atunci când tranzacționezi CFD-uri, nu ești proprietarul activului, ci speculezi modificarea prețului său (de aici denumirea de „contract pentru diferență").

Ce este un CFD și cum îl recunoști?

CFD-urile sunt instrumente financiare derivate[1], prin care se poate specula creșterea sau scăderea prețurilor unor active. Spre deosebire de acțiunile și ETF-urile cu deținere, prin tranzacționarea CFD-urilor nu deții activul de bază (activul suport), ci pur și simplu speculezi modificarea prețului acestuia.

Atenție!

Instrumentele financiare de tip CFD au un risc ridicat de pierdere a banilor, din cauza efectului de levier. Majoritatea investitorilor de tip retail[2] pierd bani atunci când tranzacționează CFD-uri (cf. datelor XTB – 73%, eToro – 68%). De reținut că produsele cu levier sunt printre cele mai riscante.

Exemple: perechi valutare, mărfuri (petrol, aur, argint etc), acțiuni, indici (Dow Jones, NASDAQ etc), obligațiuni.

Dacă nu dorești să te expui riscului ridicat al CFD-urilor (aceasta e și abordarea mea personală, ca investitor începător, cu intenția de a investi pe termen lung), **e foarte important să te asiguri că investești într-un activ de bază și nu într-un CFD.** De exemplu, în cazul acțiunilor sau ETF-urilor de acest tip, vei observa în descrierea activului prescurtarea „CFD".

*[1] „**Un instrument financiar derivat** este un contract de transfer al unui risc, a cărui valoare depinde de valoarea unui activ de bază" (BNR). Există trei categorii de titluri derivate: contractele Futures, contractele Options și CFD-urile.*

*[2] **Investitori retail** - persoane fizice sau juridice care cumpără și vând titluri pe contul lor și în nume propriu (Ghidul Investitorului de Retail, BVB).*

Ce secțiune alegi în declarația unică?

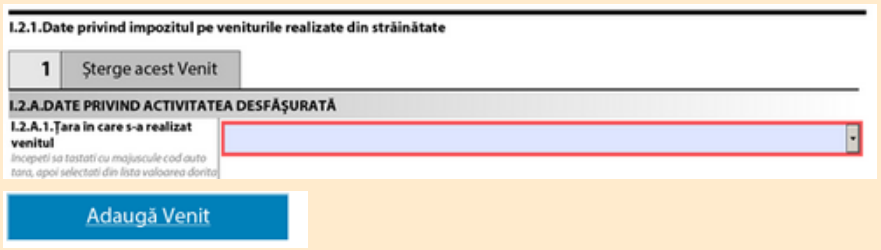
Indiciu: se declară la fel ca în cazul acțiunilor și ETF-urilor cu deținere

Venituri din tranzacționarea de CFD-uri	
Din România	**Din străinătate**
I.1.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli 9. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții	**I.2.1. Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate** 7. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții

Pentru fiecare țară a emitentului, e necesară o secțiune nouă („Adaugă Venit”).

Cum verificăm țara din care am obținut venitul în cazul CFD-urilor?
În funcție de țara de rezidență fiscală a intermediarului, veniturile din CFD-uri pot fi obținute fie din România, fie din străinătate. Dacă brokerul tău este din România sau are sucursala în România, atunci rezidența fiscală este aici.

SINTEZĂ

	Venituri din transferul titlurilor de valoare (ex. ETF-uri și acțiuni cu deținere, CFD-uri)
Exemple	**ETF-uri cu deținere și cu acumulare:** VWCE.DE Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (Acc EUR) CSPX.UK iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Acc USD) **Acțiuni:** WIZZ.UK Wizz Air Holding Plc VOW3.DE Wolkswagen AG NFLX.US Netflix Inc **CFD**: EWU.US iShares MSCI United Kingdom ETF CFD Alte exemple CFD: perechi valutare, mărfuri (petrol, aur, argint etc), acțiuni, indici, obligațiuni
Cât?	• **10% din profit** • **CASS: 10% din plafonul de 12 salarii minime brute, doar dacă veniturile extra-salariale cumulate depășesc plafonul. În 2022, ai de plătit 3060 lei, calculat ca 10% * (2550 lei *12).**
Cum?	Depunere declarație unică **Venituri din România:** I.1.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli 9. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții **Venituri din străinătate:** I.2.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate 7.Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții **Pentru fiecare țară a emitentului, e necesară o secțiune nouă în Declarația Unică, prin click pe „Adaugă Venit”.** 

În perspectivă: 2023

Începând din 2023, impozitarea veniturilor obținute de persoanele fizice din transferul titlurilor de valoare prin intermediul brokerilor înregistrați fiscal în România se va simplifica foarte mult și cota de impozitare se va reduce de la 10% la 1-3%, în funcție de durata deținerii activelor.

O **veste bună** pentru persoanele fizice interesate să investească pe bursă este votarea în aprilie 2022 a unui proiect legislativ de modificare a Codului Fiscal. Legea se va aplica începând cu 1 ianuarie 2023 și, conform inițiatorilor, scopul este simplificarea regimului de impozitare și crearea unui mediu fiscal care să încurajeze persoanele fizice să investească pe piața de capital românească, precum și să faciliteze accesul companiilor românești la finanțare.

De asemenea, creșterea numărului de investitori individuali ar urma să determine maturizarea și dezvoltarea pieței de capital locale, alături de creșterea eficienței și a gradului de colectare la bugetul statului a taxelor din câștigurile de capital.

Legea introduce următoarele schimbări:

- implementarea unui sistem de reținere la sursă a impozitului pentru investitorii individuali pe piața bursieră românească
- reducerea impozitului de la 10% la **1% pentru investițiile pe o perioadă mai mare de un an**
- **reducerea impozitului de la 10% la 3% pentru veniturile din tranzacții realizate sub un an.**
- **pe de altă parte, pierderile nu vor mai fi declarate în vederea compensării cu câștigurile, pentru reducerea impozitului.**

Se încurajează astfel deținerile pe termen mediu și lung, ceea ce asigură avantaje atât companiilor listate, cât și persoanelor fizice interesate de economisire.

Prevederile privind reținerea la sursă și reducerea impozitului se vor aplica, din 2023, **doar brokerilor înregistrați fiscal în România** (18 societăți de administrare a investițiilor și 23 de societăți de servicii de investiții financiare).



B. VENITURI DIN DIVIDENDE

(din România și din străinătate)



Impozitarea dividendelor

Dividendele pot fi obținute din acțiuni și ETF-uri cu deținere din România sau din străinătate. Impozitul pe dividende în România este de 5%, acesta fiind unul dintre cele mai mici din lume.

- **Dividende din România**: vei plăti 5%, impozitat la sursă. Lucrurile sunt simple. Nu trebuie declarate către ANAF. Compania care plătește dividendele are obligația să rețină, să plătească și să declare impozitul pe dividende.

- **Dividende din străinătate** - vei plăti tot 5% (chiar dacă s-a reținut și impozit la sursă în țara emitentului) și veniturile trebuie declarate de tine. Se încadrează la „Venituri obținute din străinătate”, Se declară suma brută (chiar dacă primești în cont suma deja impozitată în altă țară), iar 5% se aplică sumei brute.

    - **Pentru dividendele obținute din SUA** există posibilitatea reducerii impozitului la sursă prin completarea formularului W-8BEN (detalii în următoarea secțiune). SUA este piața cu cel mai ridicat interes din partea investitorilor din punct de vedere al dividendelor și țara cu una dintre cele mai ridicate cote a impozitului pentru nerezidenți (30%).

    - **Pentru dividende obținute din alte țări decât SUA:** în ceea ce privește posibilitățile de evitare a dublei impuneri, cel mai bine este să iei legătura cu un consultant fiscal sau un reprezentant ANAF.

Atenție! Veniturile din dividende sunt impozabile atât în țara de rezidență fiscală a beneficiarului, cât și în cea a emitentului.

Pentru a evita dubla impunere, se poate aplica **metoda creditului fiscal**, prin scăderea impozitului plătit în străinătate din cel plătibil în România (5%). Dacă este mai mare decât 5%, nu vei mai plăti impozit în România. Pentru mai multe informații privind modalitatea de aplicare a creditului fiscal, îți recomand să iei legătura cu un consultant fiscal de specialitate.

Dividendele din SUA



~~30%~~ 10%

Veste bună: dacă investești în acțiuni ale unor companii americane ce oferă dividende (ex. Microsoft sau Apple) poți beneficia de un impozit pe dividend reținut în SUA de 10%, în loc de 30%, evitând impozitarea și în România. Cum anume? Trebuie să completezi formularul W-8BEN, prin care demonstrezi că nu ești plătitor de impozite în SUA, și se va aplica o rată mai mică a impozitului, conform convenției existente între SUA și România (sau altă țară cu care SUA are o Convenție de evitare a dublei impuneri[1]).

Atenție! Dacă nu completezi acest formular și nu ești rezident al SUA, impozitul reținut în SUA pentru nerezidenți este de 30%.

Ca o regulă, e important ca formularul să fie completat din timp, înaintea distribuirii dividendului pentru a beneficia de reducerea de impozit (cel mai bine este să verifici cu brokerul la care ai deschis un cont de tranzacționare).

Verifică direct cu brokerul / banca / ANAF cum se poate completa acest formular – de exemplu, brokerul XTB permite completarea lui chiar din platformă și oferă și un ghid cu *screenshot*-uri, pas cu pas.

Recomandare: Pentru a evidenția faptul că ai plătit deja în străinătate acel impozit pe dividende de 10% și a aplica creditul fiscal (datorând astfel 0% impozit în România) completează în Declarația Unică secțiunea *Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate*, bifează *Dividende*, subsecțiunea *Date privind impozitul anual datorat* și bifează *Metoda creditului fiscal.* Dacă vei avea nevoie de ajutor în completarea declarației, întreabă un consultant fiscal sau serviciul de suport dedicat persoanelor fizice al ANAF.

[1] Lista completă a țărilor cu care SUA au semnată o Convenție de evitare a dublei impuneri: https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/united-states-income-tax-treaties-a-to-z

Ce secțiune alegi în declarația unică?

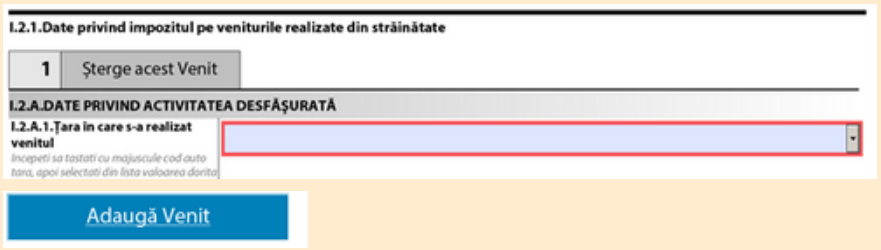
Pentru fiecare țară a emitentului, e necesară o secțiune nouă („Adaugă Venit”).

Venituri din dividende	
Din România	**Din străinătate**
Nu se declară, se rețin la sursă.	**I.2.1. Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate** 13. Dividende Notă: Pentru veniturile din SUA, dacă ai completat formularul W-8BEN, se va aplica în Declarația Unică metoda creditului fiscal (10%-5%= 0 impozit datorat în România)

Cum verificăm țara din care am obținut veniturile? (țara de rezidență fiscală a emitentului)

- **Din fișa ETF-ului.**
- **Pentru acțiuni, de pe site-ul companiei emitente *(investor information).***

SINTEZĂ

	Venituri din dividende: ETF-uri și acțiuni cu distribuție de dividende
Exemple	**ETF:** Vanguard FTSE All-World UCITS ETF Distributing (Cod ISIN IE00B3RBWM25) **Acțiuni care distribuie dividende:** AAPLS.US (Apple Inc.) – 0.55% MSFT.US (Microsoft Corp) – 0.80% MU.US (Micron Technology Inc) – 0.25%
Cât?	**Dividende din România:** • **Impozit pe dividende 5%** • Impozitul pe dividendele obținute de la companii cu rezidența fiscală în România se reține la sursă (nu se declară de de către beneficiar) **Dividende din străinătate:** • **Impozit reținut în țara respectivă, precum și impozit pe dividende de 5% în România.** • În cazul dividendelor oferite de companii din SUA: **10% reținut în SUA**, prin completarea formularului W-8BEN; aplicarea metodei creditului fiscal în Declarația Unică • Înainte de a cumpăra acțiuni care distribuie dividende al căror emitent e în altă țară decât România sau SUA e bine să verificăm posibilitatea de evitare a dublei impuneri cu brokerul și/sau autoritățile fiscale. **CASS 10% din plafonul de 12 salarii minime brute, doar dacă veniturile cumulate supuse contribuției depășesc acest plafon (**10% * (2550*12)= 3060 lei).
Cum?	Pentru dividendele din România, impozitul se reține la sursă, iar pentru cele din străinătate se va depune Declarația Unică. Veniturile din dividende din străinătate se încadrează la: I.2.1. Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate 13. Dividende **Pentru fiecare țară a emitentului, e necesară o secțiune nouă („Adaugă Venit”).** 

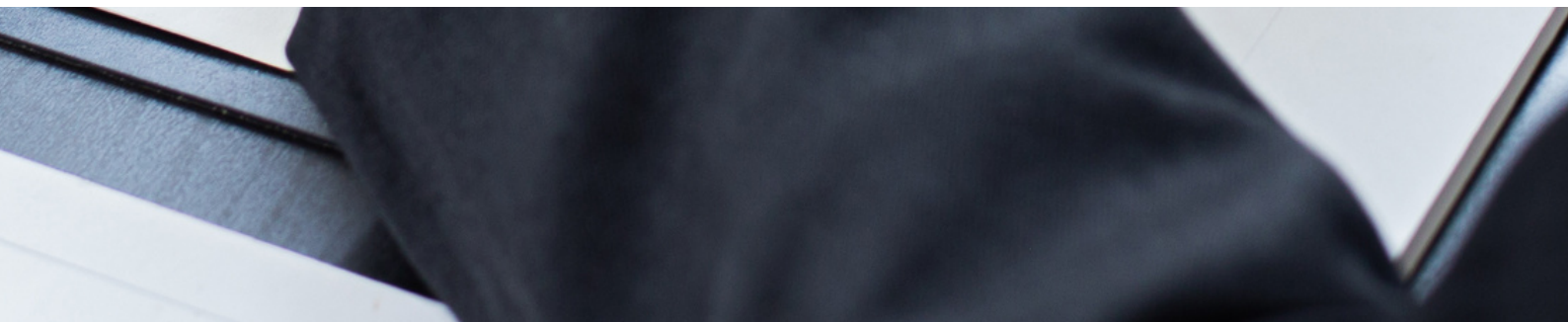
Principalele tipuri de venituri care pot fi obținute la bursă se impozitează astfel:

Tip venit	Impozit
Transferul titlurilor de valoare	Atât pentru veniturile din România, cât și cele obținute din străinătate: • **10% din profit** • CASS doar dacă ai venituri cumulate supuse contribuției de peste 12 salarii minime brute (vei plăti 10% din această sumă-plafon)
Dividende	• **Veniturile obținute din România: 5%,** reținut la sursă, nu se declară prin D.U. • **Veniturile obținute din străinătate: 5%,** se declară prin D.U. (chiar dacă s-a reținut și impozit la sursă în țara emitentului). • SUA: prin completarea formular W-8BEN, **10% impozitat la sursă și 0% în România** • CASS doar dacă ai venituri cumulate supuse contribuției de peste 12 salarii minime brute (vei plăti 10% din această sumă-plafon)



CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI

Fișa de portofoliu, compensarea și reducerea costurilor de tranzacționare



De unde știi cât ai câștigat / pierdut și cât datorezi pe anul fiscal precedent?



Intermediarii (ex. brokerii) sunt obligați să pună la dispoziția clienților o fișă de portofoliu de unde reiese câștigul net/pierderea netă anuală.

De regulă, vei primi fișa de portofoliu în primele luni ale anului, pentru a te putea încadra în termenul de 25 mai pentru plată. În paralel, intermediarii depun și ei anual o declarație informativă privind totalul câștigurilor / pierderilor, pentru fiecare contribuabil, pentru anul anterior.

Dacă în fișa de portofoliu ai înregistrat pierdere, e important să știi că există posibilitatea de a o compensa cu un câștig, în anumite condiții descrise în secțiunea de mai jos.

Vei completa Declarația Unică doar dacă vinzi acțiunea sau ETF-ul (altfel, este ceea ce se numește „profit nerealizat").

Am vândut un activ dar nu am retras banii câștigați din cont. Plătesc impozit?

Da. Simpla închidere a poziției prin vânzare este un eveniment fiscal (cu înregistrarea unui câștig sau a unei pierderi), fără ca banii să fie retrași din contul brokerului.

Exemplu: ai investit 1000 RON într-un ETF/acțiune în 2022 și în 2025 valorează 1500 RON.

Dacă îl vinzi, vei avea:

- un profit realizat de 500 RON
- un impozit de 50 RON.

Cum îți poți reduce impozitul și costurile adiacente tranzacționării?



Regula de bază a compensării: pierderile se pot recupera din câștigurile obținute din același tip de venit (ex. transferul titlurilor de valoare) și din aceeași țară. Creditul fiscal neutilizat se reportează pentru următorii 7 ani.

Exemplu: se pot compensa pierderile generate de vânzarea acțiunilor emise de un emitent din SUA cu ale altui emitent din SUA, chiar dacă sunt tranzacționate prin brokeri diferiți. Câștigul declarat va fi diferența dintre cele două: dacă am câștigat 100 de euro prin tranzacționarea Tesla, dar am pierdut din tranzacționarea Facebook 60 de euro (prin același sau alt broker), voi declara un profit brut de 40 de euro, plătind astfel de un impozit mai mic pe acel câștig.

Reminder: Pentru acțiunile și ETF-urile cu deținere se ia în considerare rezidența fiscală a emitentului, și nu țara bursei unde emitentul este listat sau țara de rezidență a brokerului prin care tranzacționezi.

În cazul CFD-urilor, posibilitatea de compensare depinde de rezidența fiscală a brokerului – de ex., dacă acesta e rezident fiscal român, rezultatele obținute se pot compensa cu cele de realizate prin intermediul unor alți emitenți cu rezidență fiscală în România, pe BVB.

Extra tip: Se poate acorda o bonificație de până la 10% din valoarea impozitului pe venit, reducându-se astfel impozitul datorat. În Declarația unică, se va bifa Secțiunea I.10 dacă există bonificații reglementate prin legea anuală a bugetului de stat. Pentru anul 2022, nu este aplicabilă o bonificație.



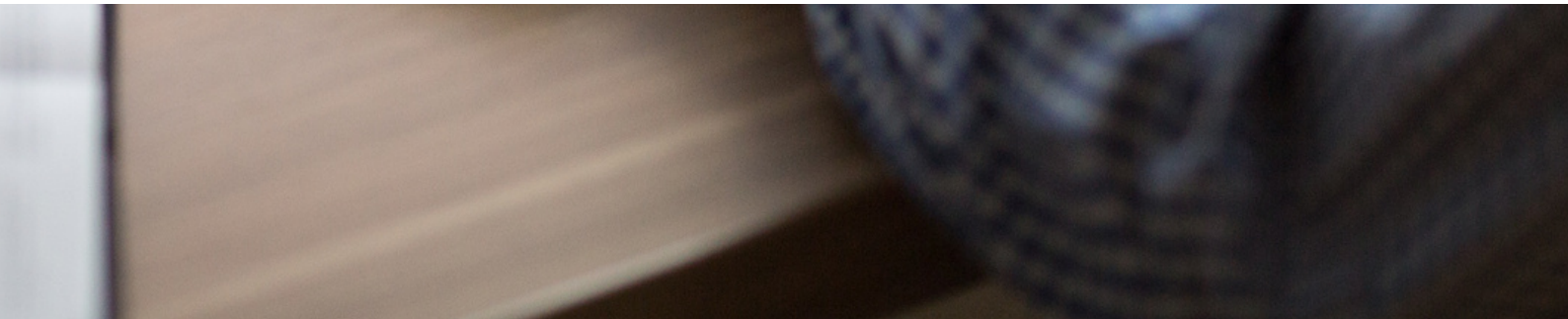
Să verifici că nu plăteşti mai mult de 1% comision la un broker din valoarea investiției.

Majoritatea brokerilor aplică o taxă de inactivitate dacă nu realizezi nicio tranzacție de deschidere sau închidere pentru mai mult de 12 luni, sau nu efectuezi nicio depunere în ultimele X luni (termenele pot varia de la broker la broker).

Extra tip: E de preferat ca moneda contului să fie aceeași cu cea a activului cumpărat, pentru a evita costurile de schimb valutar ale brokerului. Dacă ai un cont Revolut, poți face schimbul valutar în aplicație la o rată favorabilă. De asemenea, vei putea evita comisionul de transfer către contul brokerului dacă ai cont la aceeași bancă precum cea a brokerului.

DEPUNEREA DECLARAȚIEI UNICE

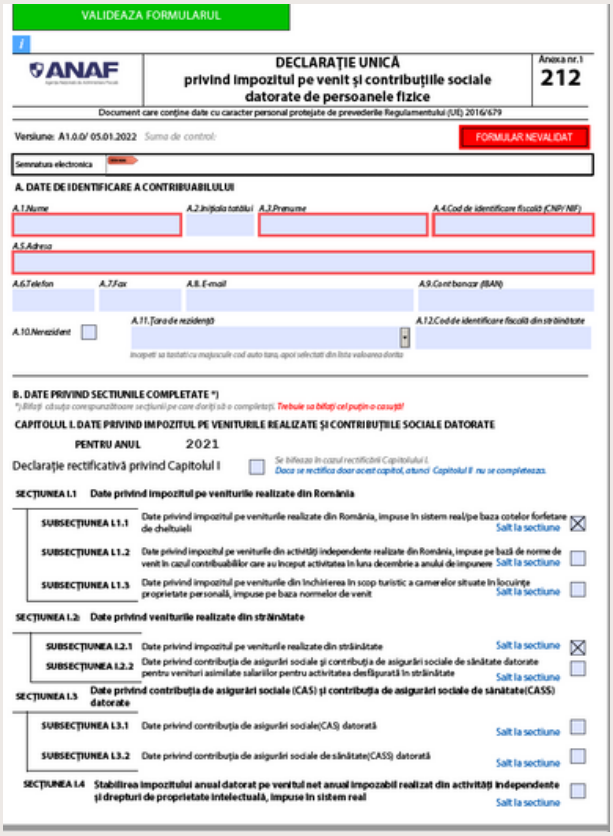
Step by step



Cum depui Declarația Unică pentru declararea veniturilor?

Unde: Se poate depune în Spațiul Privat Virtual (SPV) sau platforma e-guvernare.ro.

Termen: 25 mai


VALIDEAZA FORMULARUL

ANAF

DECLARAȚIE UNICĂ
privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice

Anexa nr.1
212

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

Versiune: A1.0.0/ 05.01.2022 Suma de control:

FORMULAR NEVALIDAT

Semnatura electronica

A. DATE DE IDENTIFICARE A CONTRIBUABILULUI

A.1.Nume | A.2.Inițiala tatălui | A.3.Prenume | A.4.Cod de identificare fiscală (CNP/ NIF)

A.5.Adresa

A.6.Telefon | A.7.Fax | A.8.E-mail | A.9.Cont bancar (IBAN)

A.10.Nerezident | A.11.Țara de rezidență | A.12.Cod de identificare fiscală din străinătate

B. DATE PRIVIND SECȚIUNILE COMPLETATE *)

*) Bifați căsuța corespunzătoare secțiunii pe care doriți să o completați. Trebuie să bifați cel puțin o casuță!

CAPITOLUL I. DATE PRIVIND IMPOZITUL PE VENITURILE REALIZATE ȘI CONTRIBUȚIILE SOCIALE DATORATE

PENTRU ANUL 2021

Declarație rectificativă privind Capitolul I

SECȚIUNEA I.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România

SUBSECȚIUNEA I.1.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.1.2 Date privind impozitul pe veniturile din activități independente realizate din România, impuse pe bază de norme de venit în cazul contribuabililor care au început activitatea în luna decembrie a anului de impunere — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.1.3 Date privind impozitul pe veniturile din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală, impuse pe baza normelor de venit — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.2 Date privind veniturile realizate din străinătate

SUBSECȚIUNEA I.2.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.2.2 Date privind contribuția de asigurări sociale și contribuția de asigurări sociale de sănătate datorate pentru veniturile asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.3 Date privind contribuția de asigurări sociale (CAS) și contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorate

SUBSECȚIUNEA I.3.1 Date privind contribuția de asigurări sociale(CAS) datorată — Salt la secțiune

SUBSECȚIUNEA I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorată — Salt la secțiune

SECȚIUNEA I.4 Stabilirea impozitului anual datorat pe venitul net anual impozabil realizat din activități independente și drepturi de proprietate intelectuală, impuse în sistem real — Salt la secțiune

Pentru depunerea declarației, te încurajez să îți creezi un cont în Spațiul Privat Virtual oferit de ANAF, dacă nu ai unul deja. De aici vei putea coordona tot ceea ce ține de relația cu autoritățile fiscale din România, iar procesul de înregistrare poate fi realizat în momentul de față 100% online.

În continuare, voi detalia procesul de înregistrare și de depunere a Declarației Unice (Formularul 212) în SPV.

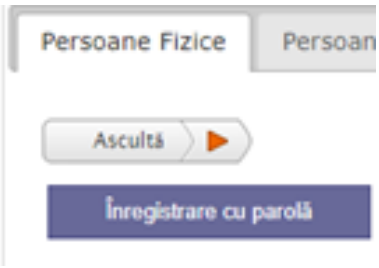
Pas 1: Înregistrare

www.anaf.ro
În partea dreaptă, sus, dacă dai click pe SPV, vor apărea opțiunile de mai jos. Alegi „Înregistrare în Spațiul Privat Virtual”, iar ulterior, „Înregistrare utilizatori persoane fizice”. Dacă deja ai un cont, poți să te autentifici direct(„Autentificare utilizator”)



Pas 2: Aprobarea contului

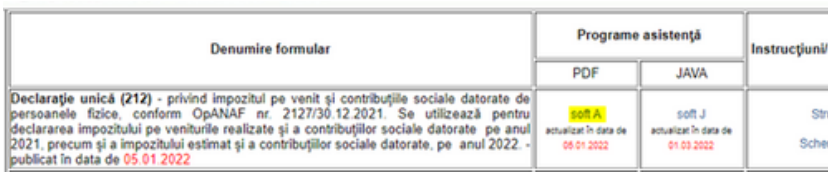
Confirmarea contului se poate face 100% online, prin alegerea opțiunii „Identificare vizuală on-line (sistem video)”. Alternativ, se poate merge cu un cod la sediul ANAF pentru activare – selectând opțiunea „Aprobare la ghișeu”. Procesul de indentificare video va implica prezentarea actului de identitate prin intermediul camerei video, evitând astfel o deplasare fizică la sediu.





Pas 3: Descărcarea declarației

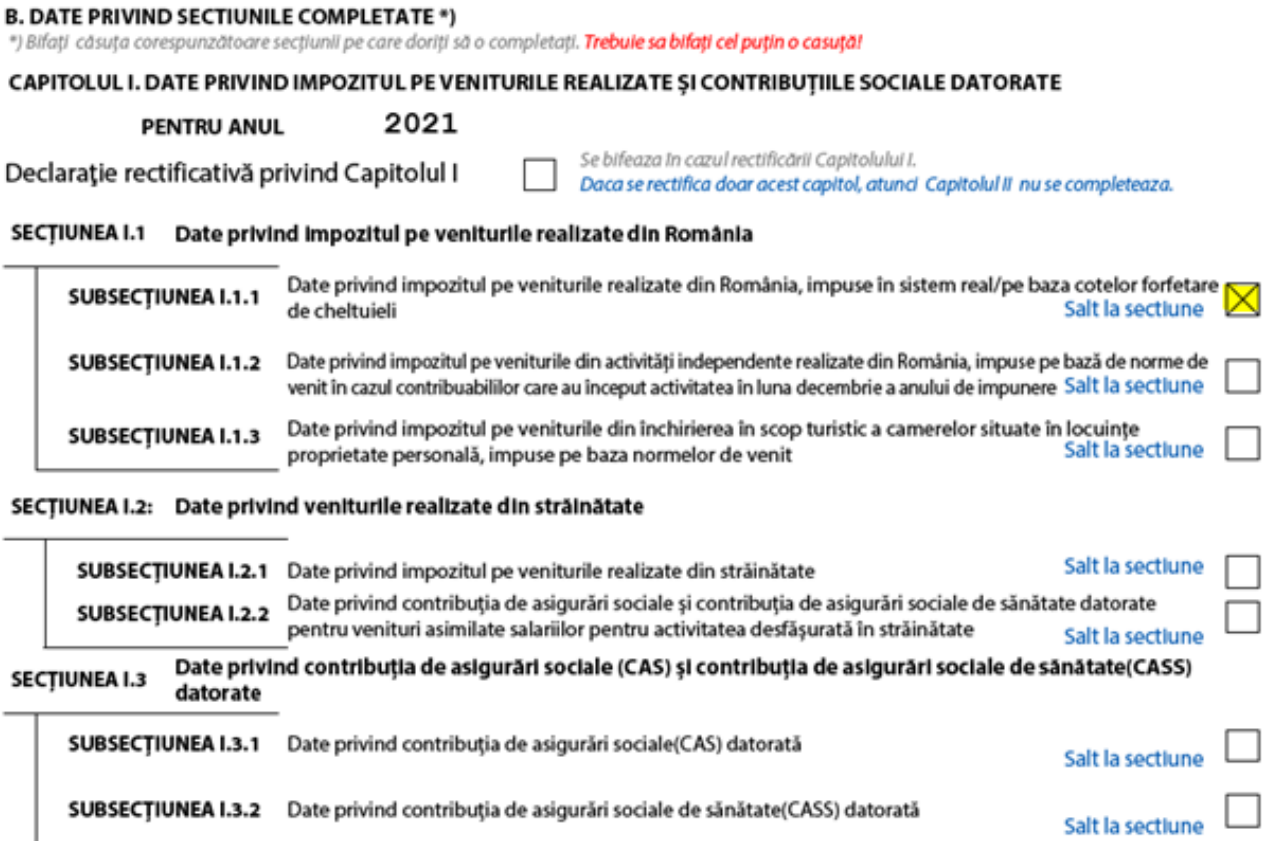
Declarația unică actualizată pe 2022 (pentru veniturile din 2021) se descarcă de aici.



Documentul se deschide preferabil cu Adobe Acrobat Reader – cel mai probabil, în browser nici nu se va încărca. Adobe poate fi descărcat gratuit de aici.

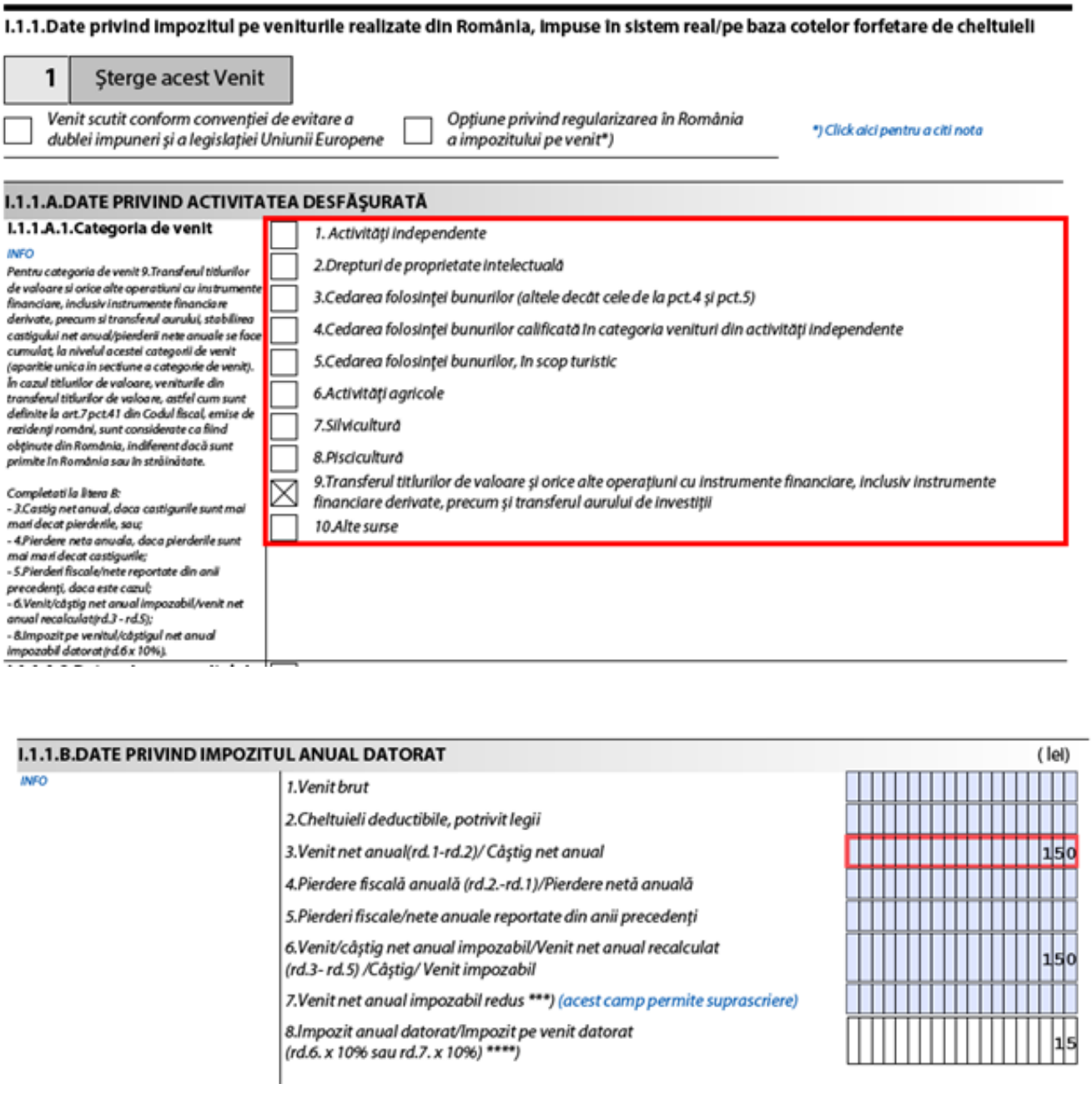
Pas 4: Completarea declarației

Declarația se va completa offline, în Adobe.
Exemplu:Pentru veniturile obținute din România, se completează datele personale și Subsecțiunea I.1.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli, iar pentru veniturile obținute din străinătate, Subsecțiunea I.2.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate.


B. DATE PRIVIND SECTIUNILE COMPLETATE *)
*) Bifați căsuța corespunzătoare secțiunii pe care doriți să o completați. Trebuie sa bifați cel puțin o casuță!
CAPITOLUL I. DATE PRIVIND IMPOZITUL PE VENITURILE REALIZATE ȘI CONTRIBUȚIILE SOCIALE DATORATE
PENTRU ANUL 2021
Declarație rectificativă privind Capitolul I
Se bifeaza în cazul rectificării Capitolului I.
Daca se rectifica doar acest capitol, atunci Capitolul II nu se completeaza.
SECȚIUNEA I.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România
SUBSECȚIUNEA I.1.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli Salt la sectiune
SUBSECȚIUNEA I.1.2 Date privind impozitul pe veniturile din activități independente realizate din România, impuse pe bază de norme de venit în cazul contribuabililor care au început activitatea în luna decembrie a anului de impunere Salt la sectiune
SUBSECȚIUNEA I.1.3 Date privind impozitul pe veniturile din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală, impuse pe baza normelor de venit Salt la sectiune
SECȚIUNEA I.2: Date privind veniturile realizate din străinătate
SUBSECȚIUNEA I.2.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate Salt la sectiune
SUBSECȚIUNEA I.2.2 Date privind contribuția de asigurări sociale și contribuția de asigurări sociale de sănătate datorate pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate Salt la sectiune
SECȚIUNEA I.3 Date privind contribuția de asigurări sociale (CAS) și contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorate
SUBSECȚIUNEA I.3.1 Date privind contribuția de asigurări sociale(CAS) datorată Salt la sectiune
SUBSECȚIUNEA I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorată Salt la sectiune

Notă: Secțiunea I.4. se completează doar pentru venituri din activități independente și din drepturi proprietate intelectuală.

Exemplu: venituri realizate din România



I.1.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli

1 Șterge acest Venit

☐ Venit scutit conform convenției de evitare a dublei impuneri și a legislației Uniunii Europene

☐ Opțiune privind regularizarea în România a impozitului pe venit*)

*) Click aici pentru a citi nota

I.1.1.A.DATE PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ

I.1.1.A.1.Categoria de venit

INFO

Pentru categoria de venit 9.Transferul titlurilor de valoare si orice alte operatiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum si transferul aurului, stabilirea castigului net anual/pierderii nete anuale se face cumulat, la nivelul acestei categorii de venit (aparitie unica in sectiune a categorie de venit). În cazul titlurilor de valoare, veniturile din transferul titlurilor de valoare, astfel cum sunt definite la art.7 pct.41 din Codul fiscal, emise de rezidenți români, sunt considerate ca fiind obținute din România, indiferent dacă sunt primite în România sau în străinătate.

Completati la litera B:
- 3.Castig net anual, daca castigurile sunt mai mari decat pierderile, sau;
- 4.Pierdere neta anuala, daca pierderile sunt mai mari decat castigurile;
- 5.Pierderi fiscale/nete reportate din anii precedenți, daca este cazul;
- 6.Venit/câștig net anual impozabil/venit net anual recalculat(rd.3 - rd.5);
- 8.Impozit pe venitul/câștigul net anual impozabil datorat(rd.6 x 10%).

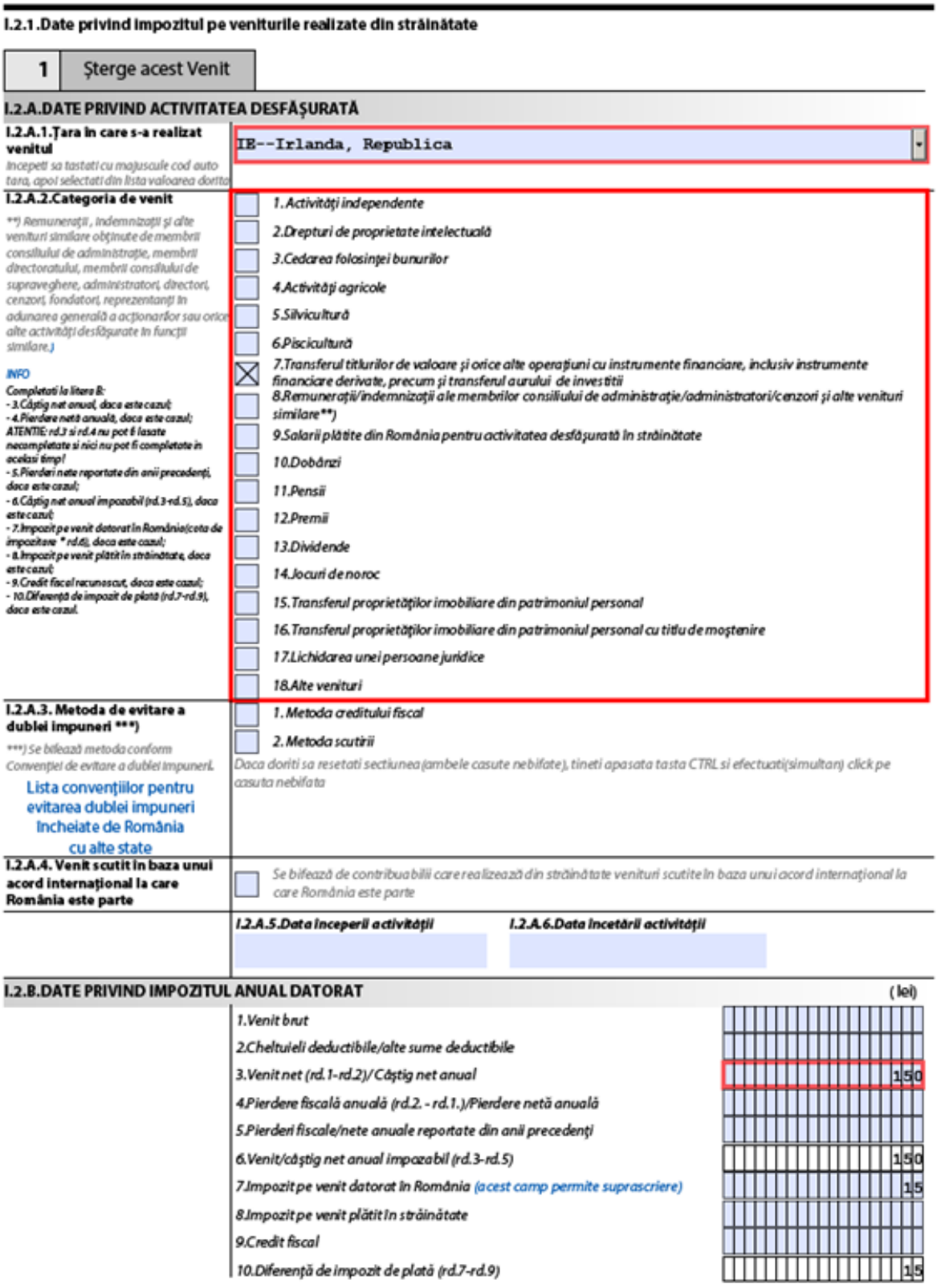
☐ 1. Activități independente
☐ 2.Drepturi de proprietate intelectuală
☐ 3.Cedarea folosinței bunurilor (altele decât cele de la pct.4 și pct.5)
☐ 4.Cedarea folosinței bunurilor calificată în categoria venituri din activități independente
☐ 5.Cedarea folosinței bunurilor, în scop turistic
☐ 6.Activități agricole
☐ 7.Silvicultură
☐ 8.Piscicultură
☒ 9.Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții
☐ 10.Alte surse

I.1.1.B.DATE PRIVIND IMPOZITUL ANUAL DATORAT (lei)

INFO

1.Venit brut	
2.Cheltuieli deductibile, potrivit legii	
3.Venit net anual(rd.1-rd.2)/ Câștig net anual	150
4.Pierdere fiscală anuală (rd.2.-rd.1)/Pierdere netă anuală	
5.Pierderi fiscale/nete anuale reportate din anii precedenți	
6.Venit/câștig net anual impozabil/Venit net anual recalculat (rd.3- rd.5) /Câștig/ Venit impozabil	150
7.Venit net anual impozabil redus ***) (acest camp permite suprascriere)	
8.Impozit anual datorat/Impozit pe venit datorat (rd.6. x 10% sau rd.7. x 10%) ****)	15

Exemplu: venituri realizate din străinătate



I.2.1.Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate

1 | Șterge acest Venit

I.2.A.DATE PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ

I.2.A.1.Țara în care s-a realizat venitul
Incepeti sa tastati cu majuscule cod auto tara, apoi selectati din lista valoarea dorita
IE--Irlanda, Republica

I.2.A.2.Categoria de venit
**) Remunerații, indemnizații și alte venituri similare obținute de membrii consiliului de administrație, membrii directoratului, membrii consiliului de supraveghere, administratori, directori, cenzori, fondatori, reprezentanți în adunarea generală a acționarilor sau orice alte activități desfășurate în funcții similare.)

INFO
Completati la litera B:
- 3.Câștig net anual, daca este cazul;
- 4.Pierdere netă anuală, daca este cazul;
ATENTIE: rd.3 si rd.4 nu pot fi lasate necompletate si nici nu pot fi completate în acelasi timp!
- 5.Pierderi nete reportate din anii precedenți, daca este cazul;
- 6.Câștig net anual impozabil (rd.3-rd.5), daca este cazul;
- 7.Impozit pe venit datorat în România(cota de impozitare * rd.6), daca este cazul;
- 8.Impozit pe venit plătit în străinătate, daca este cazul;
- 9.Credit fiscal recunoscut, daca este cazul;
- 10.Diferență de impozit de plată (rd.7-rd.9), daca este cazul.

- [ ] 1.Activități independente
- [ ] 2.Drepturi de proprietate intelectuală
- [ ] 3.Cedarea folosinței bunurilor
- [ ] 4.Activități agricole
- [ ] 5.Silvicultură
- [ ] 6.Piscicultură
- [x] 7.Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții
- [ ] 8.Remunerații/indemnizații ale membrilor consiliului de administrație/administratori/cenzori și alte venituri similare**)
- [ ] 9.Salarii plătite din România pentru activitatea desfășurată în străinătate
- [ ] 10.Dobânzi
- [ ] 11.Pensii
- [ ] 12.Premii
- [ ] 13.Dividende
- [ ] 14.Jocuri de noroc
- [ ] 15.Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal
- [ ] 16.Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal cu titlu de moștenire
- [ ] 17.Lichidarea unei persoane juridice
- [ ] 18.Alte venituri

I.2.A.3. Metoda de evitare a dublei impuneri ***)
***) Se bifează metoda conform Convenției de evitare a dublei impuneri.
Lista convențiilor pentru evitarea dublei impuneri încheiate de România cu alte state

- [ ] 1.Metoda creditului fiscal
- [ ] 2.Metoda scutirii

Daca doriti sa resetati sectiunea (ambele casute nebifate), tineti apasata tasta CTRL si efectuati(simultan) click pe casuta nebifata

I.2.A.4. Venit scutit în baza unui acord internațional la care România este parte
- [ ] Se bifează de contribuabilii care realizează din străinătate venituri scutite în baza unui acord internațional la care România este parte

I.2.A.5.Data începerii activității
I.2.A.6.Data încetării activității

I.2.B.DATE PRIVIND IMPOZITUL ANUAL DATORAT (lei)

1.Venit brut	
2.Cheltuieli deductibile/alte sume deductibile	
3.Venit net (rd.1-rd.2)/Câștig net anual	150
4.Pierdere fiscală anuală (rd.2. - rd.1.)/Pierdere netă anuală	
5.Pierderi fiscale/nete anuale reportate din anii precedenți	
6.Venit/câștig net anual impozabil (rd.3-rd.5)	150
7.Impozit pe venit datorat în România (acest camp permite suprascriere)	15
8.Impozit pe venit plătit în străinătate	
9.Credit fiscal	
10.Diferență de impozit de plată (rd.7-rd.9)	15

Pas 5: Semnarea Declarației

În Adobe, trebuie setată și aplicată o semnătură electronică (accesând Tools – Certificates). Aceasta se creează cu ajutorul unei parole.

Pas 6: Depunerea Declarației

După activarea contului în Spațiul Virtual Privat, declarația se poate depune accesând: https://declunica.anaf.ro. După ce o urci pe site, vei primi o confirmare că este validă sau o atenționare că declarația conține erori.

Pas 7: Plata

Plata sumei se poate face tot din SPV, în secțiunea Plăți Creanțe. Ține cont că va dura o perioadă până la actualizarea sumelor datorate în cont.

FINISH: Te poți bucura de veniturile tale din investiții fără să mai ai grija fiscalității!



Resurse în plus despre impozitarea veniturilor



Explicațiile oferite în acest ghid sunt pur informative. Dacă întâmpini dificultăți în luarea unei decizii legate de obligațiile tale fiscale, cel mai bine este să te consulți cu un consultant fiscal autorizat sau un asistent al ANAF.

Telefon asistență persoane fizice ANAF (gratuită): **031 403 91 60**, conform programului de mai jos:

Luni - Joi: 8.30 - 16.30
Vineri: 8.30 - 14.30.

Ghiduri ANAF

Declarația Unică

- Broșură explicativă – Declarația Unică 2022: https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Declaratia_unica_2022.pdf

Compensare

- **Broșură privind compensarea obligațiilor fiscale:** https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Brosura_compensare_2019.pdf

Venituri din străinătate

- **Ghid fiscal al contribuabililor care au obligația de declarare a veniturilor realizate din străinătate:** https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Ghid_strainatate_2021_23122021.pdf



NFT, criptomonede, postări social media

- **Broșură privind tratamentul fiscal al veniturilor obținute de persoanele fizice din postări realizate pe diferite rețele de socializare:** https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Brosura_FB_2021.pdf
- **Broșură privind tratamentul fiscal al veniturilor realizate de persoanele fizice din tranzacționarea jetoanelor nefungibile (NFT - non-fungible token):** https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Brosura_NFT_2021.pdf
- **Broșură privind tratamentul fiscal al veniturilor realizate de persoanele fizice din transferul de monedă virtuală:** https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Brosura_Criptomonede_2021.pdf

Aceste ghiduri reprezintă o selecție a celor mai utile resurse puse la dispoziție de către ANAF privind impozitarea veniturilor din investiții. Dacă informația pe care o cauți nu se regăsește aici, lista completă a ghidurilor publicate poate fi consultată aici:

- **Colecția întreagă de ghiduri ANAF:** https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/asistenta_contribuabili/servicii_oferite_contribuabililor/ghiduri_curente

Mult succes!

