

Danění u fyzické osoby

Jako fyzická osoba můžete mít z cenných papírů tyto druhy příjmů:

- příjmy z nakládání s CP – z **jejich převodu**
- příjmy z držby CP – **dividendy, úroky**

Jak se daní?

Příjmy z převodu cenných papírů

U fyzických osob se příjmy z převodu cenných papírů, které jste nezahrnuli do obchodního majetku, **zahrnují do dílčího základu daně** podle § 10 zákona o dani z příjmu.

> Dobré vědět:

Příjmem je prodejní cena cenného papíru, výdajem jeho pořizovací cena a související výdaje (například provize makléře).

Zisk z prodeje jednoho druhu cenného papíru můžete **kompensovat se ztrátou z prodeje jiného druhu cenného papíru** dosaženou ve stejném zdaňovacím období. Nicméně základ daně podle § 10 nemůže být záporný. Pokud vychází jako ztráta, je základ daně nula.

Příjmy z převodu cenných papírů zahrnutých do obchodního majetku **zahrnete do dílčího základu daně** podle § 7 zákona o dani z příjmu.

Příjmy z převodu cenných papírů mohou být **osvobozené od daně**.

Kdy?

- Příjmy (pozor, ne zisk) v rámci jednoho zdaňovacího období **nepřekročí 100 000 Kč**. Pokud tuto částku překročí, podléhají dani všechny příjmy.
- Příjmy z převodu cenných papírů nezahrnutých do obchodního majetku jsou osvobozené **po 3 letech od jejich nabytí**.
- Příjmy z převodu kmenového listu (i podílu na s. r. o.) jsou osvobozené **po 5 letech od nabytí**. **V roce 2025** budou příjmy z převodů cenných papírů a podílů, které splnily výše uvedený časový test osvobozeny jen do úhrnné výše 40 000 000 Kč za rok. Příjem přesahující 40 000 000 Kč bude zdaněn v poměrné výši.

Od ledna 2026 je limit u prodeje cenných papírů a podílů na obchodních korporacích ve výši 40 milionů Kč zrušen.

Příjmy z držby cenných papírů

Tyto příjmy se považují za příjmy z kapitálového majetku a zahrnují se do dílčího základu daně podle § 8 zákona o dani z příjmu.

Dál záleží na tom, o jaké příjmy jde.

1) Dividendy

- **Dividendy plynoucí ze zdrojů na území ČR** podléhají 15% srážkové dani. Tyto příjmy srazí vyplácející společnost, jako příjemce je nezahrnujete do svého přiznání k dani z příjmu.
- **Dividendy ze zahraničí** zahrňte do daňového přiznání. Daň zaplacenou v zahraničí můžete započítat proti české dani, pokud má ČR s daným státem uzavřenu smlouvu o zamezení dvojímu zdanění. K zápočtu potřebujete potvrzení zahraničního správce daně, případně plátce příjmu.

> Pozor!

Dividendy ze zahraničí se v přiznání uvádí v **brutto** hodnotě, tj. včetně sražené zahraniční daně.

2) Úroky

Zdanění úroků je **obdobné jako u dividend**. Pokud jde o konvertibilní půjčky a dluhopisy, kdy je půjčka společnosti nebo její dluhopis překonvertovaná na podíl na společnosti, zdaníte příjem ke dni konverze z dosud nevyplacených úroků.

Za kapitálový příjem se považuje také **rozdíl mezi vyplacenou hodnotou dluhopisu a emisním kursem při vydání**:

- pokud je ze zdrojů na území ČR, opět podléhá 15% srážkové dani
- pokud je ze zahraničí, zahrnuje se nesnížený o výdaje do dílčího základu daně dle § 8

Příjmy spadající do § 8 a § 10 nepodléhají zdravotnímu a sociálnímu pojištění, příjmy spadající do § 7 ano.