

INFORMACIJE O OBDAVČITVI INDIVIDUALNEGA NALOŽBENEGA RAČUNA (INR)

Ponudnik: JonatanMars Invest, borznoposredniška družba d.o.o.

Spoštovani,

pred sklenitvijo Pogodbe o vodenju individualnega naložbenega računa (INR) in gospodarjenju s finančnimi instrumenti vas v družbi JonatanMars Invest v skladu s 7. odstavkom 8. člena Zakona o individualnih naložbenih računih (ZINR) seznanjamo z informacijami o obdavčitvi donosa, doseženega s sredstvi INR, ter s postopkom izračuna dohodnine.

Namen INR je spodbujanje dolgoročnega varčevanja in vlaganja, zato ta račun prinaša edinstvene davčne ugodnosti. Da bi bila vaša izkušnja čim bolj preprosta, smo v nadaljevanju laično in nazorno pojasnili vsa ključna pravila obdavčitve vaših sredstev.

1. Mehanizem obdavčitve: Odlog davčne obveznosti in neobdavčeno reinvestiranje

Največja prednost INR v primerjavi s klasičnim trgovalnim računom je, da **v času varčevanja znotraj računa ni sprotne obdavčitve**.

Vsi dohodki, ki jih v okviru storitve gospodarjenja dosežemo z vašimi sredstvi na INR (na primer prejete dividende, obresti ali ustvarjeni kapitalski dobički ob prodaji finančnih instrumentov), so v trenutku prejema neobdavčeni. To omogoča, da se vaša sredstva v celoti neobdavčeno reinvestirajo, kar zaradi učinka obrestovanja obresti dolgoročno pripomore k precej hitrejši rasti vašega premoženja.

Zakon s tem uvaja povsem novo kategorijo dohodka iz kapitala, in sicer **dohodek z INR**.

2. Kdaj nastane davčna obveznost in kako se izračuna davčna osnova?

Davčna obveznost nastane **šele v trenutku izplačila** denarnih sredstev z vašega INR na vaš osebni transakcijski račun (TRR) oziroma ob zaprtju računa. *(Opomba: Izjemoma se za izplačilo šteje tudi prenos finančnih instrumentov z INR na navaden trgovalni račun, npr. pri dedovanju. Prenos celotnega INR z vsemi sredstvi k drugemu ponudniku INR v Sloveniji pa se ne šteje za izplačilo in je davčno nevtralen).*

Pri izplačilu **ni obdavčen celoten znesek**, ki si ga izplačate, temveč zgolj ustvarjeni donos.

Davčna osnova je torej **izplačani donos**.

Postopek izračuna donosa in davčne osnove:

1. **Donos** se izračuna kot pozitivna razlika med *trenutno vrednostjo vseh vaših sredstev na INR* (denar in finančni instrumenti) na dan izplačila in *zneskom vseh vaših dosedanjih vplačil*.
2. Pri izplačilu velja pravilo, da si vedno najprej izplačujete ustvarjeni donos.
3. Če znesek izplačila presega donos, ta presežek predstavlja vračilo vaših lastnih vplačil (glavnice) in **ni obdavčen**.

Nazorna primera izračuna:

Predpostavimo, da ste v preteklih letih na INR skupaj vplačali **32.000 EUR** (vaša vplačila). Zaradi uspešnega gospodarjenja družbe JonatanMars Invest je vrednost vseh sredstev na vašem računu narasla na **55.000 EUR**. Vaš trenutni ustvarjeni donos torej znaša **23.000 EUR** (55.000 EUR – 32.000 EUR).

- **Primer A (Izplačilo je manjše od donosa):** Odločite se za izplačilo v višini **15.000 EUR**. Ker je ta znesek manjši od vašega celotnega donosa (23.000 EUR), se celotnih 15.000 EUR šteje za izplačan donos in predstavlja vašo davčno osnovo. Stanje vaših evidentiranih vplačil (glavnice) ostane v sistemu nespremenjeno pri 32.000 EUR.
- **Primer B (Izplačilo presega donos):** Odločite se za izplačilo v višini **25.000 EUR**. Ker to presega vaš donos, bo davčna osnova omejena zgolj na višino celotnega donosa, torej na **23.000 EUR**. Preostalih 2.000 EUR predstavlja vračilo vaše glavnice in *ni obdavčeno*. Po tem izplačilu se vaša evidentirana vplačila na INR znižajo za izplačana 2.000 EUR, torej na novo stanje 30.000 EUR.

3. Znižana davčna stopnja 15 %

Kadar je ob izplačilu ugotovljena davčna osnova (izplačani donos), se ta obdavči po **enotni nižani davčni stopnji, ki znaša 15 %**.

Ta davek se šteje kot dokončni davek (t.i. cedularna obdavčitev). To pomeni, da vam tega dohodka ne bo treba vključiti v letno napoved za odmero dohodnine in ne bo vplival na vaš dohodninski razred ali upravičenost do morebitnih socialnih transferjev.

4. Pogoj 15-letnega obdobja za popolnoma neobdavčen donos (0 % davka)

Ker želi država nagraditi dolgoročno varčevanje, lahko pri INR dosežete **popolno oprostitvev plačila dohodnine**. Donos je popolnoma neobdavčen v naslednjih primerih:

- **Prvo izplačilo:** Davek se ne plača pri prvem izplačilu z INR, če je to opravljeno po preteku **najmanj 15 let** od dneva odprtja računa (in v tem času ni bilo nobenega vmesnega izplačila).
- **Nadaljnja izplačila:** Neobdavčeno je tudi vsako naslednje izplačilo z INR, ki je opravljeno **najmanj 15 let po vašem zadnjem predhodnem izplačilu.**

To v praksi pomeni, da imate lahko več neobdavčenih izplačil, če med njimi preteče vsaj 15 let.

5. Avtomatski izračun in nakazilo dohodnine (JonatanMars Invest kot plačnik davka)

Z odprtjem INR pri JonatanMars Invest ste administrativno popolnoma razbremenjeni. **Ni vam treba izpolnjevati in oddajati nobenih davčnih napovedi** za dohodke z INR.

Naša družba v skladu z zakonom nastopa kot **plačnik davka**. Ob vsaki vaši zahtevi za izplačilo bo naš informacijski sistem samodejno:

1. Natančno izračunal vaš donos in davčno osnovo na dan izplačila.
2. V primeru, da izplačilo ni oproščeno davka (pogoj 15 let), odtegnil 15 % dohodnine v vaše breme (davčni odtegljaj).
3. Ta davek v vašem imenu najpozneje v petih dneh prijavil in nakazal Finančni upravi RS (FURS).
4. Vam na vaš osebni transakcijski račun (TRR) nakazal čisti (neto) znesek izplačila.

Če ob vaši zahtevi za izplačilo na računu ne bo dovolj prostih denarnih sredstev za izplačilo in plačilo davka, bomo v okviru storitve gospodarjenja poskrbeli za ustrezno prodajo dela finančnih instrumentov, da zagotovimo potrebno likvidnost.

6. Posebnosti in pomembna opozorila

- **Prenehanje rezidentstva:** Davčne ugodnosti INR lahko koristijo le davčni rezidenti Republike Slovenije. Če ta status izgubite (npr. pri selitvi in zaposlitvi v tujini), lahko zahtevate mirovanje INR (do 10 let), vendar na računu ob začetku mirovanja ne sme biti sredstev – kar pomeni, da se sredstva izplačajo in ustrezno obdavčijo. Če mirovanja ne zahtevate, se pogodba odpove, instrumenti se prodajo, sredstva pa obdavčeno izplačajo.
- **Dedovanje:** Ob smrti imetnika se INR ne prenese neposredno na dediče. Sredstva se prodajo in izplačajo v denarju (ali pa se instrumenti prenesejo na navaden račun dediča), kar velja za izplačilo z INR. *Če pa v zadnjih 15 letih pred smrtjo na INR ni bilo izplačil, izplačilo dedičem ni obdavčeno z dohodnino.*
- **Vračilo tujega davka:** Če vam tuja davčna uprava povrne preveč plačan tuji davek (npr. pri tujih dividendah) in se ta vrne neposredno na vaš osebni TRR, in ne na INR, se ta znesek šteje za »izplačilo dohodka z INR«. O tem morate v sedmih dneh obvestiti FURS in nas. To vračilo pa *ne pretrga* teka 15-letnega obdobja za davčno oprostitev. (Če pa se davek vrne

neposredno na INR, se to ne šteje za izplačilo).

Obvestilo: Ta dokument je pripravljen na podlagi trenutno veljavne zakonodaje (Zakon o individualnih naložbenih računih, Zakon o dohodnini in Zakon o davčnem postopku). Ob morebitnih davčnih spremembah bo dokument posodobljen, o čemer boste pravočasno obveščeni na trajnem nosilcu podatkov.

Potrditev stranke pred sklenitvijo pogodbe:

Izjavljam, da sem pred sklenitvijo Pogodbe o vodenju INR in gospodarjenju s finančnimi instrumenti prebral/-a in razumel/-a ta dokument ter bil/-a na trajnem nosilcu podatkov seznanjen/-a z Informacijami o obdavčitvi INR. Jasen mi je mehanizem obdavčitve donosa, znižana davčna stopnja 15 %, pogoj 15-letnega obdobja za neobdavčen donos ter avtomatski izračun in nakazilo dohodnine v moje breme s strani družbe JonatanMars Invest d.o.o. kot plačnika davka.