



# Declarația unică 2024, venituri din investiții

*Ghid util pentru depunere*

---

# Cuprins

Ce trebuie să știi înainte de a completa Declarația unică	Pagina 04
Impozit pe venit în 2023 și ce s-a modificat față de 2022 pentru investiții prin brokerii români	Pagina 10
Datorez și contribuția la sănătate? Cum se stabilește CASS	Pagina 12
Exemple concrete de completare a Declarației Unice	Pagina 13



Suntem Investimental. O echipă experimentată, care include unii dintre cei mai buni profesioniști când vine vorba de serviciile financiare. Ne bazăm pe inovație și experiență. Punem pasiune în tot ce facem și credem într-un mod agil de a conecta piața investițiilor cu cei care-și doresc mai mult de la banii lor.



Informațiile prezentate în acest material informativ referitoare la implicațiile fiscale în legătură cu achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare efectuate de persoanele fizice sunt unele de natură generală.

Scopul materialului nu este acela de a oferi o descriere exhaustivă a tuturor aspectelor fiscale posibile, care pot fi relevante cu privire la determinarea obligațiilor fiscale ce le revin persoanelor fizice din achiziționarea, deținerea sau vânzarea instrumentelor financiare.

Următoarele comentarii sunt mai degrabă de natură generală și sunt incluse aici doar în scop informativ. Aceste comentarii nu sunt și nici nu ar trebui să fie interpretate ca fiind consultanță juridică sau fiscală.

Acest rezumat se bazează pe legile românești în vigoare la momentul elaborării prezentului Prospect cu privire la veniturile obținute în anul 2023, legi care pot fi modificate periodic.

Acest rezumat conține informații referitoare doar la implicațiile fiscale care apar în România în legătură cu achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare, implicațiile fiscale din alte state nefăcând obiectul acestui rezumat.

Fiecare investitor ar trebui să își consulte propriul consultant fiscal pentru a identifica și valida implicațiile fiscale care decurg din achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare.

# A. Ce trebuie să știi înainte de a completa Declarația unică?

## 1. Cine depune Declarația Unică / Categoriile de venituri din investiții

Declarația se completează și se depune de către persoanele fizice rezidente fiscal în România care în cursul anului 2023 au realizat venituri ori pierderi din România și/sau din străinătate și care datorează impozit pe venit și contribuții sociale obligatorii, potrivit prevederilor Codului fiscal.

Dacă ați realizat venituri din mai multe surse (obținute din mai multe state și, după caz, prin mai mulți intermediari sau plătitori de venit) sau categorii de venit, veți completa câte o secțiune pentru fiecare categorie și sursă de venit, atât pentru veniturile realizate (din România și/sau din străinătate, pe fiecare țară), cât și pentru veniturile pe care estimați că le veți realiza în România în anul 2024.

Dacă ați realizat doar câștiguri/pierderi din tranzacții derulate prin intermediari rezidenți fiscali în România (sau intermediari străini cu sediu permanent în România), Declarația Unică **nu se depune** în cazul în care totalul veniturilor extra-salariale (ex.: câștiguri din transferul titlurilor de valoare, câștiguri din operațiuni cu instrumente financiare derivate, dividende, chirii, dobânzi, activități independente, drepturi de proprietate intelectuală, din activități agricole sau din alte surse) **este sub plafonul a 6 salarii minime brute pe țară.**

Dacă totalul veniturilor extra-salariale este mai mare de plafonul de 6 salarii, atunci declarația unică se depune, cel puțin în scopul declarării contribuției la sănătate - CASS.

Când ne referim la câștiguri din transferul titlurilor de valoare sau din operațiuni cu instrumente financiare derivate, trebuie luate în calcul inclusiv câștigurile în următoarele cazuri: am realizat un profit, dar nu l-am retras din platforma de tranzacționare sau câștigul pe care l-am obținut a fost integral sau parțial reinvestit.

A se reține, deci, că pierderea sau câștigul se determină la momentul vânzării instrumentelor financiare și nu la momentul retragerii sumelor din contul de tranzacționare.

## **2. De unde se descarcă Declarația unică**

Recomandarea noastră este să descărcați întotdeauna formularul declarației unice de pe site-ul ANAF și să vă asigurați că este ultima variantă.

Declarația unică (212) se poate descărca în format electronic (PDF/soft A) de la adresa:

[https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/Declaratii\\_R/declaratie\\_unică.html](https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/Declaratii_R/declaratie_unică.html)

### 3. Cum depun Declarația unică – SPV, semnătură electronică

Pentru a putea depune declarația unică, aveți nevoie de un cont în SPV (Spatiu Privat Virtual). Dacă nu aveți deja unul, îl puteți crea complet online, cu parolă, fără să fie necesară o semnătură electronică, folosind formularul:

<https://www.anaf.ro/InregPersFizicePublic/formularInregistrare.jsp>

Declarația Unică se depune astfel:

- **Online**, prin intermediul SPV (Spațiului virtual privat), folosind link-ul : <https://formularespv-pf.anaf.ro/> (SPV-ul se accesează cu user și parolă, nu este nevoie de semnătură electronică)
- **Online**, prin intermediul serviciului "Depunere declarații", folosind link-ul <https://www.e-guvernare.ro/> (pentru accesarea acestui serviciu ai nevoie de semnătură electronică înregistrată în sistemul ANAF);
- **Fizic**, prin depunere la ghișeul ANAF sau prin poștă, cu confirmare de primire.

### 4. Termen de depunere și plata sumelor

**Pentru veniturile aferente anului 2023**, declarația unică trebuie depusă și sumele trebuie achitate:

**până la 25.05.2024**

În anul 2024, deoarece ziua de 25 mai este o zi nelucrătoare, data de depunere efectivă a declarațiilor și de plată a impozitelor este **27.05.2024**.

Recomandarea ar fi să nu achitați sumele în ultima zi deoarece riscați ca tranzacția să nu fie procesată la timp și plata să se înregistreze cu o zi întârziere, ceea ce ar genera dobânzi și penalități pentru acea zi de întârziere.

## **5. Cum se face plata sumelor declarate prin Declarația unică**

Există multiple modalități de a face plata sumelor stabilite prin declarația unică, și anume:

- pe [www.ghiseul.ro](http://www.ghiseul.ro);
- prin POS-urile Trezoreriei statului;
- prin transfer bancar
- la ghișeele instituțiilor de credit sau la terminalele de plată instalate de acestea
- în numerar, la unitatea Trezoreriei statului;
- prin mandat poștal, la subunitățile poștale ale C.N. Poșta Română S.A.;

**În practică, varianta recomandată de a face plata este prin SPV sau pe ghiseul.ro cu cardul.** În acest fel aveți cea mai mare șansa ca ANAF să înregistreze rapid și corect sumele în fișa voastră de plătitor din SPV.



Pentru a face plata cu cardul direct în SPV trebuie să așteptați să se actualizeze întâi sumele în sistem, pe baza informațiilor raportate în declarația unică. Aceasta operație poate dura câteva zile, în funcție de gradul de încărcare al sistemului.

## **6. Ce documente am obligația să arhivez și pentru cât timp trebuie să le păstrez**

**Important!** Nu uitați să descărcați din SPV, din secțiunea Mesaje recipisă, dovada depunerii și să verificați că este fără erori.

O declarație unică depusă care a primit o recipisă cu erori este considerată nedepusă. De asemenea, o declarație unică ce nu a primit recipisă este considerată nedepusă.

În cazul în care sistemul ANAF este foarte încărcat, recipisa poate să apară în SPV la una-două zile după depunere.

Aveți obligația să arhivați și să păstrați, în format fizic sau electronic, pe o perioadă de minimum 5 ani, următoarele documente: declarația unică depusă, recipisa (dovada depunerii), documentele care au stat la baza completării formularului, respectiv: fișele de portofoliu puse la dispoziție de brokeri (cum este cea pe care v-o oferă Investimental – *vedeți un exemplu pe pagina următoare*), calculele făcute în Excel pe baza fișelor și informațiilor puse la dispoziție de către brokeri.



**FISA DE PORTOFOLIU**  
**ANUL FISCAL 2023**

Intermediar emitent : **Investimental SA** , cu sediul social in  
**Str. Muntii Tatra nr.4-10, Bucuresti jud.Sector1** , inregistrat la Oficiul Registrului Comertului  
sub nr. **J40/8195/2022** ,  
CUI **46046014** , nr. decizie autorizare CNVM/ASF **160/12.12.2022** ,  
reprezentat prin dl. **Barbieru Bogdan Andrei**  
 , in calitate de **Director Operatiuni** , in

conformitate cu prevederile art. 1 din Instructiunea 1/2023, am emis prezenta fisa de portofoliu pentru:

Client

Numele si prenumele : \_\_\_\_\_

C.N.P./N.I.F. \_\_\_\_\_

Perioada prestarii serviciului de la **01/01/2023** pana la **31/12/2023**

Nr. crt.	Transferul titlurilor de valoare detinute in portofoliu, altele decat titlurile de participare							
	Tara de provenienta a castigului / pierderii	Moneda realizarii castigului / pierderii	≥ 365 de zile			< 365 de zile		
			Castig	Pierdere	Impozit calculat si retinut	Castig	Pierdere	Impozit calculat si retinut
1	ROMANIA	RON	107.00	0.00	1.00	8.83	2.96	0.00
2	USA	RON	0.00	0.00	0.00	0.48	94.03	0.00
Total*** :			107.00	0.00	1.00	9.31	96.99	0.00

Document in format electronic. Circula fara semnatura si stampila.

\*\* ) Titluri de Stat / Obligatiuni Municipale / prima tranzactionare a actiunilor emise de Fondul «Proprietatea»

\*\*\* ) Nu include Titluri de Stat / Obligatiuni Municipale / prima tranzactionare a actiunilor emise de Fondul «Proprietatea»

Model fișă de portofoliu pusă la dispoziție de Investimental

## B. Impozit pe venit în 2023 și ce s-a modificat față de 2022 pentru investiții prin brokerii români

Începând cu 01.01.2023, obligația calculării, reținerii, declarării și plății impozitului pentru veniturile (câștigurile) obținute din tranzacționarea instrumentelor financiare (acțiuni, obligațiuni, CFD-uri, ETF-uri, produse structurate, etc.) **revine brokerului român.**

Dacă venitul obținut în anul 2023 din investiții atinge sau depășește plafonul de 6 salarii minime, adică suma de 18.000 lei, datorați și contribuția de sănătate.

De asemenea, dacă venitul obținut în anul 2023 din investiții nu atinge plafonul de 6 salarii minime, dar însumat cu restul veniturilor non-salariale pe care le aveți, obțineți o valoare egală cu sau peste plafonul de 18.000 lei, datorați și în acest caz contribuția de sănătate.

În oricare dintre situații, obligația raportării în Declarația unică și a plății contribuției la sănătate vă revine direct dvs., nu broker-ului.

### Tipuri de venituri ce pot fi obținute

#### **Tipurile de venituri pot fi:**

- Câștiguri din tranzacționare care pot fi din vânzarea de acțiuni, ETF, CFD, opțiuni, obligațiuni etc.

- Venituri din dividendele acțiunilor deținute și/sau venituri din dobânzi încasate pentru obligațiunile deținute.

### **Cotele impozitului pe venit**

Impozitul este:

- 1% pentru câștigul obținut din vânzarea instrumentelor financiare deținute pentru o perioadă de cel puțin 365 zile;
- 3% pentru câștigul obținut din vânzarea de instrumente financiare deținute pe o perioadă mai mică de 365 zile.

### **Ce se întâmplă cu pierderile fiscale din anii anteriori**

Conform prevederilor Codului Fiscal, **pierderile fiscale din anii anteriori**, înregistrate din transferul titlurilor de valoare (tranzacții de vânzare) prin intermediul unui broker român sau cu sediu permanent în România nu se reportează și nu se compensează.

### **Ce se întâmplă dacă sunt nerezident fiscal în România?**

Dacă **țara de rezidență fiscală are încheiată o convenție pentru evitarea dublei impuneri** și faceți dovada rezidenței fiscale prin transmiterea Certificatului de Rezidență Fiscală (CRF), se aplică cota de impozitare mai favorabilă (impozitul pe venit prevăzut în Codul Fiscal nu poate depăși cotele de impozitare din Convenția respectivă).

Dacă **țara de rezidență fiscală nu are încheiată o convenție pentru evitarea dublei impuneri** și/sau nu faceți dovada rezidenței fiscale prin transmiterea Certificatului de Rezidență Fiscală (CRF), se aplică prevederile Codului fiscal.

## C. Datoresz și contribuția la sănătate? Cum se stabilește CASS

Pentru veniturile din investiții, singurele contribuții sociale datorate sunt cele de sănătate - CASS, nu și cele pentru pensie - CAS.

### Cine datorează sănătate - CASS

Pentru anul fiscal 2023 la stabilirea plafonului minim care obligă la plata CASS se utilizează nivelul salariului minim brut pe țară garantat în plată de 3.000 lei, iar cel mai mic plafon este de 6 salarii minime brute pe țară, deci de 18.000 lei.

În cazul în care veniturile extra-salariale anuale realizate din una sau mai multe surse și/sau categorii de venituri (categorie în care intră și câștigul din transferul titlurilor de valoare realizate prin intermediul brokerilor români, dar și venituri cum ar fi cele din chirii, drepturi autor, PFA, dobânzi bancare, investiții crypto) este cel puțin egal cu 6 salarii minime brute, trebuie să bifați în Declarația Unică plafonul contribuției de asigurări de sănătate (CASS) în care se situează totalul veniturilor voastre și sunteți obligați la plata CASS.

### Plafone CASS

Cota de contribuție de asigurări sociale de sănătate este de 10%.

Pentru anul 2023 valoarea contribuției datorate la sănătate se calculează în funcție de următoarele plafoane:

- Venit cuprins între 6 salarii inclusiv și 12 salarii (18.000 lei – 35.999 lei) --contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 6 salarii, adică 1.800 lei/an;
- Venit cuprins între 12 salarii inclusiv și 24 de salarii (36.000 lei – 71.999 lei) --contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 12 salarii, adică 3.600 lei/an;
- Venit de cel puțin 24 de salarii (72.000 lei și peste) --contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 24 salarii, adică 7.200 lei/an.

## D. Exemple concrete de completare a Declarației Unice

### 1. 1. Câștiguri/pierderi din tranzacționare de acțiuni, CFD, opțiuni, obligațiuni – din România sau străinătate printr-un broker român – cum le declar?

Câștigurile realizate din “transferul titlurilor de valoare” reprezintă tranzacțiile de vânzare în urma cărora ați înregistrat câștig sau pierdere.

#### **Exemplu:**

***Câștig din tranzacționare acțiuni: 20.000 lei***

## Subsecțiunea I.1.1

**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 2023**

Declarație rectificativă privind Capitolul I  [Calcul](#)  
*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**

<b>SUBSECȚIUNEA I.1.1</b>	Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli	<input type="checkbox"/> <a href="#">Salt la secțiune</a>
---------------------------	---	---

Pentru declararea impozitului pe venit, **nu se bifează** Subsecțiunea I.1.1 dacă ai obținut câștigurile din transferul titlurilor de valoare printr-un intermediar român, întrucât intermediarii români au obligația de a calcula, reține și vira către Bugetul de stat impozitul datorat de fiecare client persoană fizică, care a realizat tranzacții în profit.

Nivelul impozitului este de **1% aplicat profitului**, pentru tranzacțiile în profit, dacă perioada de deținere a instrumentelor financiare (acțiuni, obligațiuni, ETF-uri etc.) este mai mare sau egală cu un an și 3% dacă această perioadă este mai mică de un an.

Dacă ați obținut **pierdere din tranzacționare**, începând cu 01.01.2023 nici această informație nu se mai înscrie distinct în declarația unică, deoarece pierderile obținute din tranzacționare de la brokeri romani nu se mai scad din câștiguri și nu se reportează pentru anii viitori.

## Secțiunea I.3.2 Date privind contribuția la asigurări sociale de sănătate datorată

### I.3.2.Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată

- Am realizat venituri între 6 salarii minime brute, inclusiv și 12 salarii minime brute (\*\*\*)
- Am realizat venituri între 12 salarii minime brute, inclusiv și 24 salarii minime brute (\*\*\*\*)
- Am realizat venituri cel puțin egale cu 24 salarii minime brute (\*\*\*\*\*)

\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 12 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 6 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2).

\*\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 24 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 12 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2)

\*\*\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate de peste 24 de salarii minime brute pe țară, inclusiv. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 24 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2)

#### 1.Venituri realizate pentru încadrarea ca plătitor de CASS

Tabelul se completează cu suma veniturilor realizate din România și din afara României, pentru fiecare din categoriile de la pct.31 (conform Anexa nr.2, Instrucțiuni de completare a formularului), cu respectarea legislației europene aplicabile în domeniul securității sociale, precum și a acordurilor privind sistemele de securitate socială la care România este parte, pentru care există obligația declarării în România.

#### ATENȚIE:

Toate câmpurile sunt obligatorii. Dacă nu aveți venit realizat la sursa de venit precizată într-un câmp, atunci completați rândul corespunzător cu 0 (zero).

1.1.Venit din activități independente

1.2. Venit din drepturi de proprietate intelectuală

1.3.venit distribuit din asocieri cu persoane juridice, contribuabili potrivit prevederilor titlului II sau titlului III din Codul fiscal

1.4.Venit din cedarea folosinței bunurilor

1.5.Venit și/sau câștig din investiții

1.6.Venit din activități agricole, silvicultură și piscicultură

1.7.Venit din alte surse

TOTAL

17.Venit din alte surse

( lei)

	20.000
	20.000

2.Baza anuală de calcul a CASS(numar luni x salariu minim) Pentru anul 2023, salariul minim = 3.000 lei

3.CASS datorată (rd.2 x 10%)

	18.000
	1.800

În funcție de valoarea câștigului obținut, se bifează una dintre cele 3 opțiuni privind plafoanele de încadrare pentru contribuția de sănătate. În cazul expus, câștigul de 20.000 lei se încadrează la plafonul între 6 și 12 salarii minime pe economie.

Pentru a determina contribuția datorată la sănătate, **venitul se înscrie la punctul 1.5 Venit și/sau câștig din investiții**. Restul de căsuțe se completează cu zero, dacă nu există și alte venituri din acele categorii, pe lângă cele obținute din investițiile la bursă.

Formularul va completa automat baza anuală de calcul pentru CASS, în funcție de plafonul bifat. În exemplul nostru, baza anuală de calcul este de 18.000 lei, iar contribuția datorată se calculează ca fiind 10% din baza



de calcul, respectiv o contribuție datorată pentru anul 2023 în valoare de 1.800 lei/an.

La punctul 1.5 **Venit și/sau câștig din investiții** se cumulează următoarele sume:

- Veniturile nete încasate din dividende;
- Câștigurile nete obținute din tranzacționare;
- Veniturile nete încasate din dobânzi.

Pentru a determina baza de calcul la CASS, trebuie calculat câștigul net obținut din tranzacționare pentru anul 2023, care se determină ca diferență între câștigul realizat și impozitul reținut.

Deși aceasta este abordarea prudentă, atragem atenția că, pentru calcularea acestui indicator, există și o altă opinie fiscală conform căreia câștigul net se determină ca diferență între câștigul și pierderea obținută atât pentru deținerile mai mari de 365 zile, cât și pentru cele mai mici de 365 zile, așa cum apar ele evidențiate în fișa de portofoliu transmisă de către broker.

În lipsa unor clarificări oficiale din partea autorităților fiscale, sugerăm un calcul prudent conform primei variante, dar atragem totuși atenția că, în opinia noastră, cea de-a doua variantă (câștig - pierdere) ar fi cea firească deoarece acest mod de calcul se aplică și atunci când câștigurile sunt intermediare de brokeri străini, or considerăm că același contribuabil nu poate avea, pentru aceleași nivele de impozitare, baze de impozitare diferite pentru operațiuni derulate prin brokeri români versus brokeri străini.

Indiferent de opțiunea dvs., vă încurajăm să obțineți consultanță de specialitate în domeniul fiscal înainte de a lua o decizie în acest sens. Mai departe, informațiile privind sumele datorate se vor prelua automat în declarația unică și la:

### Capitolul III. Obligații privind contribuția de asigurări sociale de sănătate.

III. Obligații privind contribuția de asigurări sociale de sănătate		( lei)
<i>Rd.1 = Rd.3 de la secțiunea 3, subsecțiunea 2</i>	<b>1.Contribuția de asigurări sociale de sănătate</b>	1 .800
<i>Rd.2 = contribuția de asigurări sociale de sănătate reținută de plătitorul de venit, potrivit art.174 alin. (6^1) din Codul fiscal</i>	<b>2.CASS reținută de plătitorul de venit conform art.174 alin. (6^1) din Codul fiscal</b>	
<i>Rd.3 = contribuția de asigurări sociale de sănătate reținută de plătitorul de venit, potrivit prevederilor art. LXII alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 115/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice, pentru consolidare fiscală, combaterea evaziunii fiscale, pentru modificarea și completarea unor acte normative</i>	<b>3.CASS reținută de plătitorul de venit conform art. LXI alin. (3) din OUG nr.115/2023</b>	
<i>Rd.4 = diferența (rd.1) și (rd.2) sau suma reprezentând diferența (rd.1) și (rd.3), după caz. În situația în care rândurile 2 și 3 nu sunt completate, la rândul 4 se preia suma de la rd.1.</i>	<b>4.Diferența stabilită în plus (rd.1 - rd.2 sau rd.1-rd.3, după caz)</b>	1 .800
<i>Rd.5 = diferența dintre (rd.3) și (rd.1), se completează numai dacă suma de la rd.3 este mai mare decât suma de la rd.1</i>	<b>5.Diferența stabilită în minus (rd.3 - rd.1)</b>	
<i>Rd.6 = total contribuție de asigurări sociale de sănătate datorată înscrisă la rd."Total" de la coloana 5 din tabelul de la secțiunea 5</i>	<b>6.Contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată pentru indemnizația prevăzută la art.3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.132/2020</b>	
<i>Rd.7 = rd. 4 de la secțiunea 2, subsecțiunea 2</i>	<b>7.Contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate</b>	
	<b>8.Total contribuție de asigurări sociale de sănătate datorată(rd.4 +rd.6 + rd.7 - rd.5)</b>	1 .800

## 2. Cum declar dividendele obținute de la companiile românești și străine (prin brokeri români)?

Impozitul pe veniturile din dividend/dobândă sau cupon, este calculat și reținut astfel:

- pentru deținerile de instrumente financiare emise de companii din România, impozitul pe dividende/cupon este reținut de către emitent, adică de compania românească care v-a platit dividendul;

- pentru deținerile de instrumente financiare emise de companii din SUA și tranzacționate pe piața US, Investimental a calculat și reținut un impozit de 10% pe dividende, în virtutea calității sale de QI (Qualified Intermediary);
- pentru instrumentele financiare emise de companii din Canada și tranzacționate pe piața US, impozitul pe dividende a fost calculat și reținut de către brokerul străin prin intermediul căruia s-au efectuat tranzacțiile și sunt înregistrate deținerile - dvs. ați încasat dividendul net.

**Pentru dividendele obținute de la companiile românești nu** se completează secțiunea **I.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate în România**, deoarece impozitul pe dividende a fost deja reținut de către emitentul acțiunii.

Pentru **dividendele obținute de la companiile străine**, din SUA și Canada tranzacționate pe piața din US, se completează secțiunea **I.2 Date privind veniturile realizate din străinătate**.

Sumele se înscriu în lei, la cursul mediu BNR al anului în care au fost obținute.

Puteți obține cursul mediu BNR de pe site-ul BNR:

<https://www.bnr.ro/Cursul-de-schimb-3544-Mobile.aspx>

**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 

La secțiunea **I.2.A.1 Țara din care s-a realizat venitul**, veți completa țara emitentului acțiunii care a plătit dividendele.

La secțiunea **I.2.A.2 Categoria de venit**, veți bifa punctul 13 – Dividende și veți selecta 1. **Metoda creditului fiscal** dacă aceasta este prevăzută în Convenției pentru evitarea dublei impuneri aplicabilă (așa cum este cazul convenției cu SUA) și dacă reținerea impozitului a fost realizată potrivit acelei Convenții.

**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**

Incepeți să tastati cu majuscule cod auto țară, apoi selectați din lista valoarea dorită

US--Statele Unite, ale Americii

**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**

Completați la litera B:

- 1.Venit brut - obligatoriu;
- 2.Cheltuieli deductibile/alte sume deductibile, dacă este cazul;
- 3.Venit net (rd.1-rd.2), dacă este cazul;
- 4.Pierdere fiscală (rd.2-rd.1), dacă este cazul;
- ATENȚIE: rd.3 și rd.4 nu pot fi lasate necomplete și nici nu pot fi complete în același timp!
- 5.Pierderi fiscale raportate din anii precedenți, dacă este cazul;
- 6.Venit anual impozabil (rd.3-rd.5), dacă este cazul;
- 7.Impozit pe venit datorat în România (cota de impozitare \* rd.6), dacă este cazul;
- 8.Impozit pe venit plătit în străinătate, dacă este cazul;
- 9.Credit fiscal recunoscut, dacă este cazul;
- 10.Diferența de impozit de plată (rd.7-rd.9), dacă este cazul.

- 1. Activități independente
- 2.Drepturi de proprietate intelectuală
- 3.Cedarea folosinței bunurilor
- 4.Activități agricole
- 5.Silvicultură
- 6.Piscicultură
- 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
- 15.1.Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal deținute o perioadă de până la 3 ani, inclusiv
- 15.2.Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal deținute o perioadă mai mare de 3 ani
- 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

Dacă doriți să resetați secțiunea(ambele casute nebifate), tineti apasata tasta CTRL și efectuați(simultan) click pe casuta nebifata

## La secțiunea I.2.B Date privind impozitul anual datorat

- la **punctul 1 - Venit brut**: veți completa valoarea dividendelor obținute
- la **punctul 7 – Impozit datorat în România**: veți calcula 8% din venitul brut și îl veți înscrie în declarație (nu se calculează automat, trebuie completat manual)
- la **punctul 8 – Impozit pe venit plătit în străinătate**: veți înscrie impozitul reținut la sursă în valoare de 10%
- la **punctul 9 – Credit fiscal**: veți înscrie impozitul reținut la sursă, dar nu mai mult de impozitul datorat în România

<b>I.2.A.4. Venit scutit în baza unui acord internațional la care România este parte</b>	<input type="checkbox"/> Se bifează de contribuabilii care realizează din străinătate venituri scutite în baza unui acord internațional la care România este parte	
	<b>I.2.A.5.Data începerii activității</b>	<b>I.2.A.6.Data încetării activității</b>
<b>I.2.B.DATE PRIVIND IMPOZITUL ANUAL DATORAT</b>		
	( lei)	
1.Venit brut	20.000	
2.Cheltuieli deductibile/alte sume deductibile		
3.Venit net (rd.1-rd.2)/ Câștig net anual	20.000	
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)	20.000	
7.Impozit pe venit datorat în România (acest camp permite suprascrisere)	1.600	
8.Impozit pe venit plătit în străinătate	2.000	
9.Credit fiscal	1.600	
10.Diferență de impozit de plată (rd.7-rd.9)	0	

### 3. Cum completez declarația unică pentru CASS când realizez și alte tipuri de venituri decât cele din investiții

Dacă obțineți pe lângă veniturile din investiții la bursă și alte venituri extra-salariale, pentru determinarea contribuției la sănătate - CASS, **se iau în calcul totalitatea acestor venituri**. Mai jos găsiți exemple de completare a capitolului **I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate** pentru venituri din investiții, atunci când realizați și alte tipuri de venituri extra-salariale.

Pentru a declara CASS, se bifează capitolul **I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS) datorate**. Reamintim că, pentru veniturile din investiții nu se datorează contribuția pentru pensie (CAS), ci doar cea pentru sănătate (CASS).

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	<a href="#">Salt la secțiune</a> <input type="checkbox"/>
SUBSECȚIUNEA I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate(CASS) datorată	<a href="#">Salt la secțiune</a> <input checked="" type="checkbox"/>

#### Venituri din investiții la bursă – sub plafonul de 6 salarii minime pe economie

Dacă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă (atât cele din dividende, din dobânzi, cât și cele din tranzacționare) sunt sub pragul de 6 salarii minime, respectiv valoarea de 18.000 lei, și nu aveți alte venituri non-salariale, pentru anul 2023 nu se datorează contribuție la sănătate.

În acest caz, în declarația unică nu se bifează subsecțiunea

### **I.3.2.Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS) datorată**

#### **Venituri din investiții la bursă – egale sau peste plafonul de 6 salarii minime pe economie**

Dacă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă sunt egale sau peste pragul de 6 salarii minime (respectiv peste valoarea de 18.000 lei), pentru anul 2023 se datorează contribuție la sănătate.

Astfel, în declarația unică se bifează subsecțiunea I.3.2.

De la **secțiunea I.3.2** se alege plafonul în care se încadrează veniturile din investiții, iar baza anuală de calcul și contribuția la sănătate datorată se va completa automat, pe baza acestei opțiuni.

Se completează **punctul 1.5** cu suma totală a veniturilor și câștigurilor din investiții, iar restul punctelor se completează cu zero, pentru a se putea valida declarația.

**Exemplu: Câștig din tranzacționare acțiuni - 20.000 lei**

*(vezi imagine pe pagina următoare)*







## Venituri din investiții la bursă + chirii

Dacă pe lângă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă, ați realizat și venituri din chirii, atunci venitul obținut din chirii se înscrie la **punctul 1.4 Venit din cedarea folosinței**.

### **Exemplu: Venit din chirii - 25.000 lei (suplimentar față de cel de 20.000 de lei din tranzacționare)**

Plafonul pentru stabilirea contribuției la sănătate se alege ținând cont de suma veniturilor/câștigurilor din investiții la care se adaugă venitul impozabil din chiriile obținute anul anterior (suma chiriilor brute obținute pe parcursul anului 2023).

**I.3.2. Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată**

Am realizat venituri între 6 salarii minime brute, inclusiv și 12 salarii minime brute \*\*\*)  
 Am realizat venituri între 12 salarii minime brute, inclusiv și 24 salarii minime brute \*\*\*\*)  
 Am realizat venituri cel puțin egale cu 24 salarii minime brute \*\*\*\*\*)

\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 12 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 6 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2).  
 \*\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 24 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 12 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2).  
 \*\*\*\*\*) Se bifează în cazul veniturilor realizate de peste 24 de salarii minime brute pe țară, inclusiv. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 24 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2)

( lei)

---

**1. Venituri realizate pentru încadrarea ca plătitor de CASS**  
Tabелul se completează cu suma veniturilor realizate din România și din afara României, pentru fiecare din categoriile de la pct.31 (conform Anexa nr.2, Instrucțiuni de completare a formularului), cu respectarea legislației europene aplicabile în domeniul securității sociale, precum și a acordurilor privind sistemele de securitate socială la care România este parte, pentru care există obligația declarării în România.

**ATENȚIE:**  
 Toate câmpurile sunt obligatorii.  
 Dacă nu aveți venit realizat la sursa de venit precizată într-un câmp, atunci completați randul corespunzător cu 0 (zero).

**2. Baza anuală de calcul a CASS (numar luni x salariu minim)** Pentru anul 2023, salariul minim = 3.000 lei

**3. CASS datorată (rd.2 x 10%)**

1.1. Venit din activități independente	0
1.2. Venit din drepturi de proprietate intelectuală	0
1.3. Venit distribuit din asocieri cu persoane juridice, contribuabili potrivit prevederilor titlului II sau titlului III din Codul fiscal	0
1.4. Venit din cedarea folosinței bunurilor	25.000
1.5. Venit și/sau câștig din investiții	20.000
1.6. Venit din activități agricole, silvicultură și piscicultură	0
1.7. Venit din alte surse	0
<b>TOTAL</b>	<b>45.000</b>

	36.000
	3.600

## **Venituri din investiții la bursă + venituri realizate din activități independente (PFA în sistem real)**

Dacă pe lângă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă, ați realizat și venituri din activități independente, respectiv din PFA în sistem real, atunci venitul obținut din PFA se înscrie la **punctul 1.1**

### **Venit din activități independente.**

***Exemplu: Venit impozabil PFA - 65.000 lei (suplimentar față de cel de 20.000 de lei din tranzacționare)***

Plafonul pentru stabilirea contribuției la sănătate se alege ținând cont de suma veniturilor/câștigurilor din investiții la care se adaugă venitul impozabil, așa cum reiese el din evidențele contabile ale PFA.

În cazul exemplificat, deoarece veniturile din PFA adunate cu veniturile din investiții depășesc 24 de salarii, s-a bifat la punctul **I.3.2 câmpul „Am realizat venituri cel puțin egale cu 24 salarii minime brute”**, iar formularul a completat automat punctul 2 „Baza anuală de calcul” și 3 „Contribuția datorată”.





## Despre noi

Știi că au trecut 14 ani de când s-a înființat ultimul broker nou la Bursa de Valori București? Am fi surprinși dacă ai spune că da. Vrem să schimbăm asta.

Suntem Investimental. O echipă experimentată, care include unii dintre cei mai buni profesioniști când vine vorba de serviciile financiare. Ne bazăm pe inovație și experiență. Punem pasiune în tot ce facem și credem într-un mod agil de a conecta piața investițiilor cu cei care-și doresc mai mult de la banii lor.

## Misiune

Construim un ecosistem în care atât oamenii, cât și companiile pot lua rapid și ușor cele mai bune decizii investiționale pentru planuri de viitor, oricât de mici sau de mari ar fi ele.

Investimental S.A. este autorizată în calitate de societate de servicii de investiții financiare prin Decizia ASF nr. 160/12.12.2022 și are sediul în Strada Munții Tatra 4-10, et.2, sector 1, București, România.





## **Contactează-ne**

salut@investimental.ro

(031) 228 50 90

0735 INVEST (+40 735 468 378)

0790 INVEST (+40 790 468 378)

© Copyright Investimental 2024