

Daně – Zonky Investor

V roce 2017 došlo na základě vyjádření GFŘ ke změně při danění vašich příjmů ze Zonky. Nyní můžete kombinovat příjmy a výdaje z investic na Zonky. Soubor, který si můžete stáhnout níže, jsme upravili tak, aby reflektoval tuto změnu.

Hlavní věci, které je třeba vědět při podávání daňového přiznání

Nejdříve jedno důležité upozornění. Tento souhrn jsme připravili ve spolupráci s odbornými poradci, ale je důležité vědět, že naše společnost Air Bank a.s, provozovatel Zonky, neposkytuje daňové a účetní poradenství. Níže uvedené informace jsou tedy pouze informativní a nezávazné. Proto vás prosíme, abyste se o daňových a účetních aspektech Participací poradili s odbornými poradci.

1. Tento návod pro vás platí, pokud jste český daňový rezident a fyzická osoba – nepodnikatel. Pokud nejste rezident ČR nebo podnikáte, obraťte se prosím na vašeho daňového poradce, protože Zonky není schopno postihnout veškeré možnosti zdanění.
2. Dle vyjádření Generálního finančního ředitelství příjem z Participací, za předpokladu, že se nejedná o příjmy z podnikání, podléhá zdanění jako ostatní příjmy podle § 10, Zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmů. V souvislosti s tím vám může vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu.
3. Kdy vaše příjmy z Participací podléhají zdanění? Zdanění příjmy podléhají v okamžiku, kdy součet vašich příchozích splátek z půjček bude větší než prostředky, které jste do nich v rámci Participací investovali (počáteční hodnota investice plus investorské poplatky).
4. Daňové přiznání se obecně podává do 1. dubna následujícího roku. Podáváte-li daňové přiznání elektronicky, lhůta pro jeho podání je nově prodloužena do 1. května. V případě, že daňové přiznání za vás podává daňový poradce, stačí jej podat do 1. července.

Podrobnější vysvětlení

Díličím základem daně podle § 10 ZDP je pro Investora příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení (sem patří vaše základní investice do půjček, investorský poplatek, který platíte službě Zonky i poplatek za prodej Participace na Sekundárním trhu).

Vyřádění Generálního finančního ředitelství k otázce způsobu zdanění fyzických osob z příjmů z Participací u společnosti Air Bank a.s, poskytovatele služby Zonky (za předpokladu, že tyto příjmy nejsou příjmem z podnikání) je následující:

Příjem z Participací, za předpokladu, že se nejedná o příjmy z podnikání, je příjmem zdaňovaným dle § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále „ZDP“). Základem daně (dílčím základem daně) je dle § 10 odst. 4 ZDP příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení, v případě Investora tedy příjem obdrženy v daném zdaňovacím období z Participace snížený o částku poskytnutých prostředků na danou Participaci a související poplatek, a to pouze do výše, která ještě nebyla v předchozích zdaňovacích obdobích uplatněna. Jelikož jednotlivé Participace generují stejný druh příjmu, lze výdaje a příjmy vypočítané podle předchozí věty následně kompenzovat mezi participacemi v rámci jednoho zdaňovacího období. Jsou-li ve zdaňovacím období výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjmy, k rozdílu se nepřihlíží.

Kdy výnosy z produktu Rentiér nepodléhají zdanění/kdy nemáte povinnost podat daňové přiznání?

Aby vaše investice nepodléhala u produktu Zonky Rentiér zdanění, musí být splněny všechny níže uvedené podmínky zároveň:

1. Máte pouze jedno zaměstnání nebo více zaměstnání postupně za sebou (nikoli zároveň), kde váš příjem nepřesahuje 48násobek průměrné mzdy (za rok 2021 šlo o částku 1 701 608 Kč).
2. Nemáte žádný další investiční produkt (podílové fondy vlastněné 3 roky a více, akcie ani spořicí účet se do toho nepočítají), ani jiné druhy příjmů (např. příjmy z pronájmu).
3. Nemáte ze Zonky Rentiéra příjem vyšší než 6 000 Kč za kalendářní rok, což odpovídá investované částce ve výši cca 80 000 Kč. Úrokové výnosy se nepřipisují pravidelně k termínu splátky, proto je potřeba zkontrolovat výši připsaných příjmů za dané zdaňovací období.

Poslední revize k 8. 1. 2022.