

Daně – Zonky Rentiér a Zonky Investor

Zonky Rentiér

Váš příjem tvořený přijatými úroky z úvěrů, ze kterých jste nabyli pohledávku, je kapitálovým příjmem podle ust. § 8 odst. 1 písm. g) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tento hrubý úrokový příjem bude zdanitelným příjmem v plné výši v případech uvedených níže. Příjmy podléhají sazbě daně ve výši 15 %. Jako daňový výdaj nebudete moci uplatnit žádné jiné výdaje. Tím se myslí třeba vstupní poplatek nebo poplatek za správu portfolia.

Jednou za rok, zpravidla v lednu nebo v únoru, vám Zonky vystaví potvrzení o obdržení úrokových příjmech za dané účetní období. Toto potvrzení doložíte ve svém daňovém přiznání. Daňové přiznání se obecně podává do 1. dubna následujícího kalendářního roku. Když za vás daňové přiznání podává daňový poradce, stačí ho podat do 1. července.

Nezapomeňte, že Air Bank neposkytuje daňové a účetní poradenství. Celý tento text je čistě informativní a nezávazný. O tom, jak správně danit příjmy z pohledávek ze spotřebitelských úvěrů, se prosím poraďte s daňovým poradcem.

Kdy výnosy z Rentiéra nepodléhají zdanění

Příjmy ze Zonky Rentiéra nemusíte danit, pokud jsou vaše roční zdanitelné příjmy nižší než 50 000 Kč. Do příjmů se nepočítají příjmy osvobozené od daně z příjmů, třeba starobní důchod, příspěvek v rodičovství, sociální dávky nebo stipendia.

Pokud jsou vaše zdanitelné příjmy vyšší než 50 000 Kč, musíte splnit všechny následující podmínky:

- Máte pouze jedno zaměstnání, ve kterém váš příjem nepřesahuje 48násobek průměrné mzdy (za rok 2023 šlo o částku 2 080 368 Kč), a máte podepsané prohlášení k dani. Samozřejmě nevádí, když zaměstnání v průběhu roku změníte.
- Ze Zonky Rentiéra a z dalších investičních produktů ani jiných druhů příjmu, třeba z pronájmu, nemáte celkový příjem vyšší než 20 000 Kč. Podílové fondy vlastněné 3 roky a více, akcie ani spořicí účet se do těchto příjmů nepočítají.

Úrokové výnosy se nepřipisují pravidelně k termínu splátky, a proto je potřeba zkontrolovat výši příjmů připsaných za dané zdaňovací období.



Kdy výnosy z Rentiéra podléhají zdanění

Výnosy musíte danit, když splníte jednu z následujících podmínek:

- Příjem z investic či jiných zdrojů, jako je třeba pronájem nebo prodej majetku, přesáhne 20 000 Kč za kalendářní rok 2024. Tento příjem uvedete v daňovém přiznání podávaném v roce 2025.
- Máte dvě a více zaměstnání zároveň.
- Máte jedno zaměstnání, ale váš roční příjem je vyšší než 48násobek průměrné mzdy. Za rok 2023 šlo o částku 2 080 368 Kč.
- Podnikáte jako OSVČ.

Ilustrační příklad zdanění příjmů vzniklých od 1. 1. 2024 řešených daňovým přiznáním v roce 2025:

- Vložení 250 000 Kč s tím, že aktivace účtu a začátek investování proběhly k 1. 1. 2024.
- Investovaná jistina činí 250 000 Kč.
- Jistina 250 000 Kč je investovaná do pohledávek s různým hrubým úrokovým výnosem.
- Z toho vyplývá roční příjem ve výši 20 800 Kč. Během roku jsou vám připisovány úroky podle úrokové sazby pohledávek, do kterých je investováno a které následně tvoří daňový základ pro výpočet daně. Pro jednoduchost lze uvažovat, že průměrný hrubý úrok ze všech pohledávek bude odpovídat 8,32 % ročně, pak by daňový základ byl 20 800 Kč.
- Tato částka je dle § 8 odst. 1 písm. g) ZDP považována za příjem, je základem daně a dle § 8 odst. 1 písm. g) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, podléhá sazbě pro zdanění sazbou daně z příjmů ve výši 15 %.
- Daň 15 % z 20 800 Kč bude tedy po 1 roce investování 3 120 Kč.
- V tomto případě podáte v souladu § 38g odst. 1 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů ZDP daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Proti tomuto druhu příjmů z kapitálového majetku nelze vstupní poplatek a poplatky za správu portfolia uplatnit jako daňový výdaj.

Vše, co se týká daní, vám doporučujeme probrat s daňovým poradcem.

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.

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.

Dílčím 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).

Vyjádření 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.