

## Cum se impoziteaza castigul dintr-un fond?

Incepand cu 01.07.2010, investitorii au obligatia de a declara la ANAF castigurile obtinute in urma rascumpararii (vanzarii) de unitati de fond la fondurile deschise de investitii si platii impozitului pe profit aferent acestor castiguri.

La fiecare inceput de an, pana pe data de 28 februarie, SAI Carpatica AM are obligatia de a transmite fiecarui investitor o "fisa de portofoliu" ce contine informatii privind totalul castigurilor/pierderilor pentru operatiunile de rascumparare (vanzare) efectuate in cursul anului precedent.

In cazul in care nu ai efectuat nici o operatiune de rascumparare (vanzare) unitati de fond in anul fiscal precedent nu trebuie sa depui nici o declaratie si SAI Carpatica AM nu va emite nicio "fisa de portofoliu" in anul respectiv. In cazul in care ai facut rascumparari la mai mult de unul din fondurile noastre, atunci vei primi mai multe "fise de portofoliu", cate una pentru fiecare fond.

In baza "fisei/fiselor de portofoliu" primite de la SAI Carpatica AM, investitorii au obligatia de a completa **Declaratia 200** cu privire la pierderea/castigul obtinut din investitii, cumuland toate castigurile si pierderile obtinute din investitii in anul respectiv.

Declaratia 200 se depune impreuna cu "fisa/fisele de portofoliu" la Administratia Fiscala de care apartii, pana la data de 25 mai a anului urmator.

Pentru persoanele juridice nu se emite "fisa de portofoliu", in cazul vanzarii de unitati de fond castigul fiind inregistrat in contabilitate sub forma veniturilor financiare.

### ***Noutati Declaratia 600***

Incepand cu anul 2018, investitorii persoane fizice care in anul precedent au obtinut venituri anuale din : investitii, activitati independente, activitati agricole, asocieri sau alte venituri care cumulat insumeaza peste 12 salarii de baza minime brute pe tara (respectiv un plafon de 22.800 lei, calculat ca 12 luni x 1.900 lei – nivelul salariului minim brut actual) vor datora, pe langa impozitul pe venit si contributia de asigurari sociale si/sau contributia de asigurari sociale de sanatate.

In acest sens, investitorii care indeplinesc conditiile de mai sus sunt obligati sa completeze si sa depuna la ANAF **Declaratia 600** pana la data de 31 ianuarie a anului urmator. Este posibil ca prevederile legate de depunerea declaratiei 600 sa suporte modificari sau clarificari, astfel incat va invitam sa urmariti orice stire aparuta pe aceasta tema.

SAI Carpatica AM nu retine la sursa niciun fel de impozit sau obligatie fiscala aferenta castigului din rascumpararea unitatilor de fond la fondurile deschise de investitii, conform reglementarilor legale. Obligatia de declarare si plata a impozitelor cade in sarcina investitorilor.