

Daně a Edward

leden 2025

Daň z příjmů za rok 2024



edward

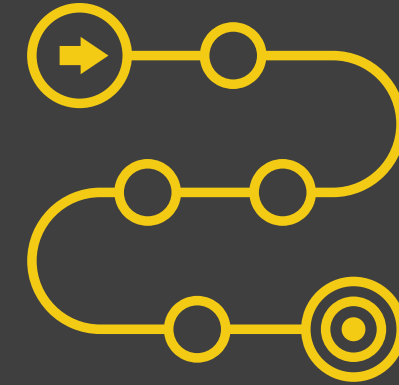


Upozornění

- ✔ WOOD Retail Investments a.s. **nepodniká v oboru daňového poradenství, není oprávněna k poskytování daňového ani právního poradenství a neposkytuje právní pomoc a finančně ekonomické rady** ve věcech daní, odvodů, poplatků a jiných plateb, ani ve věcech, které s daněmi přímo souvisejí.
- ✔ Vzhledem ke komplexnosti problematiky je **nezbytné individuální posouzení** kalkulace u každého klienta, popř. konzultace s daňovým poradcem.



Co nás dnes čeká



- ✓ **Zdanitelné příjmy z Edwarda**
- ✓ **Na co si dát pozor**
- ✓ **Vzor daňového výpisu za rok 2023**
- ✓ **Příklad vyplnění daňového přiznání**
- ✓ **Q&A**

Zdanitelné příjmy z Edwarda



edward

Příjmy, které je nutné vzít v úvahu



Příjmy z prodeje CP – vznikají při:

- Rebalancování
- Přesuny mezi kyblíky (tranše, cíle)
- Výběru peněz z Edwarda



Příjmy z měnového zajištění – čtvrtletní realizované zisky



Příjmy z úročené hotovosti – měsíčně připisované úroky

Nové vychytávky

- ✓ **Daňově optimální Edward** **NEW**
- Automatický **rebalancing s časovým testem**: (3 roky pro Čechy, 1 rok pro Slováky).
 - **Úročená hotovost se srážkovou daní** (daň strhává banka, klient nemusí řešit DP)



Fyzické osoby



edward

1. Příjmy z prodeje CP (§10)

- ✔ Suma, za kolik klient prodal cenné papíry v daném roce – tedy **hrubý příjem** z prodeje, nikoliv pouze zisk.
- ✔ Sčítají se příjmy klienta **za všechny prodané CP**, nikoliv pouze z Edwarda
- ✔ Pokud prodeje za rok překročí u klienta (FO) **100 000 Kč** (včetně osvobozených), uvádí do daňového přiznání (DP) příjmy z prodeje CP, které klient **držel méně než 3 roky**.
- ✔ Příjmy z prodeje CP držených **déle než 3 roky jsou osvobozené** a do DP se uvádět vůbec **nemusí**.
- ✔ Pokud jsou příjmy z prodeje CP **nižší než 100 000 Kč jsou osvobozené** a do DP se uvádět vůbec **nemusí**.

1. Příjmy z prodeje CP (§10)

- ✓ Do DP se uvádí **příjmy a výdaje** – vyplňuje se do přílohy č. 2 s označením D – prodej cenných papírů.
- ✓ Příjmy a výdaje lze jednoduše **opsat z daňového výpisu**, který klient obdrží v lednu od Edwarda.
- ✓ Do výdajů se uvádí **pořizovací cena** prodaných CP.
- ✓ Výsledný zisk se daní **15 %**

2. Příjmy z měnového zajištění (§10)

- ✓ Pokud je zapnuté měnové zajištění, realizují se z něj v průběhu roku zisky a ztráty.
- ✓ Zisky jsou příjmem, ztráty výdajem.
- ✓ Uvádí se do DP do přílohy č. 2 s označením F – Jiné ostatní příjmy, do slovního popisu je vhodné napsat “měnové zajištění”.
- ✓ Kladný rozdíl (zisk) je zdaněn 15 %



3. Příjmy z úročené hotovosti (§8)



- ✓ Týká se pouze portfolií MP1, MP2 a MP3, kde byla část portfolia uložena do tzv. “úročené hotovosti”.
- ✓ Připsané úroky jsou pro klienta zdanitelným příjmem.
- ✓ Banka v roce 2024 za klienty neodváděla tzv. srážkovou daň.
- ✓ Uvádí se přímo do DP – řádek č. 38.
- ✓ Celkový úrok je zdaněn 15 %
- ✓ Nelze ponížít o žádné výdaje.
- ✓ **Od roku 2025 banka za klienty odvádí srážkovou daň** (pokud není vybrána “úročená hotovost bez srážkové daně”)

Osvobození pro úroky a měnové zajištění



- ✓ Platí pro zaměstnance, důchodce a podnikatele s paušální daní.
- ✓ Pokud **součet jiných zdanitelných příjmů** (neosvobozené příjmy z prodeje CP + úroky + příjmy z měnového zajištění + příjmy z pronájmu + další jiné zdanitelné příjmy) je **nižší než**:
 - Zaměstnanci = 20 000 Kč
 - OSVČ v režimu paušální daně = 50 000 Kč
 - Důchodce = 50 000 Kč

nemusí podávat daňové přiznání a tudíž tyto příjmy uvádět a zdanit.

- ✓ Všichni ostatní musí podat daňové přiznání a uvést všechny příjmy z úroků a z měnového zajištění.

Právnícké osoby

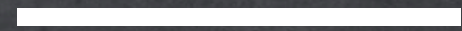


edward

Daň z příjmů právnických osob

- ✓ Veškeré výnosy z cenných papírů a z měnového zajištění jsou zdaněné v rámci obecného základu daně.
- ✓ Náklady jsou daňově uznatelné v souladu s § 24/2/r.
- ✓ Ztráta z prodeje je daňově uznatelná v souladu s § 24/2/r

Na co si dát pozor



Zaměstnanci

- ✓ Standardně za ně podává zaměstnavatel pouze zjednodušený přehled o zdanitelných příjmech (“roční zúčtování daně”).
- ✓ Pokud ale suma jiných dalších zdanitelných příjmů u zaměstnance **překročí 20 000 Kč** za rok, **musí podat standardní daňové přiznání**.
- ✓ Do dalších příjmů se mimo jiné řadí:
 - příjmy z pronájmu,
 - příjmy z kapitálového majetku (dividendy, úroky),
 - příjmy z měnového zajištění,
 - neosvobozené příjmy z prodeje CP,
 - příjmy z podnikání.

Důchodci

- ✓ Pokud další příjmy **překročí 50 000 Kč, musí podávat daňové přiznání.**
- ✓ Do dalších příjmů se mimo jiné řadí:
 - příjmy z pronájmu,
 - příjmy z kapitálového majetku (dividendy, úroky),
 - příjmy z měnového zajištění,
 - neosvobozené příjmy z prodeje CP,
 - příjmy z podnikání.
- ✓ Pozor - pokud je důchodce zaměstnancem, platí pro něj limit 20 000 Kč pro ostatní zdanitelné příjmy

OSVČ v režimu paušální daně

- ✓ Pokud další příjmy **překročí 50 000 Kč, musí podávat daňové přiznání a to včetně příjmů a výdajů z podnikání.**
- ✓ Do dalších příjmů se mimo jiné řadí:
 - příjmy z pronájmu,
 - příjmy z kapitálového majetku (dividendy, úroky),
 - příjmy z měnového zajištění,
 - neosvobozené příjmy z prodeje CP.
- ✓ Pokud další příjmy překročí hranici 50 000 Kč, je OSVČ povinna podat daňové přiznání a ztrácí výhodu paušální daně pro daný rok (zůstává však v režimu paušální daně pro příští roky).

Možnost zdanit manželkou/manželem

- ✓ V případě, že mají manželé majetek **v rámci SJM**, lze všechny uvedené příjmy (z prodeje CP, z měnového zajištění a z úroků) uvést v daňovém přiznání pouze jednoho **(kteréhokoliv) z nich**.
- ✓ Lze využít zejména v případě, že jeden z manželů je **v režimu paušální daně** a druhý standardně podává daňové přiznání.
- ✓ OSVČ si tak může **ponechat výhodu paušální daně**.
- ✓ Uvést může **kdokoliv z manželů** bez ohledu na to, kdo je uveden jako majitel investičního účtu.



Doporučení pro OSVČ v režimu paušální daně

- ✓ **Vypnout měnové zajištění.**
- ✓ Nově můžete nechat zapnuté rebalancování.
- ✓ Nově můžete využívat portfolia s úročenou hotovostí.



Pokud využíváte tranše

- ✓ **Doporučujeme** nastavit v krátkodobém kyblíku **portfolio MP1**.
- ✓ U **MP2** a **MP3** klient drží část portfolia v ETF a ty se při přesunu do dlouhodobého portfolia standardně neodprodávají a čekají na 3 letý časový test. Je možné u dlouhodobého portfolia vypnout “časový test” a dlouhodobé portfolio se pak bude rebalancovat striktně.

Daňový výpis od Edwarda


edward

Roční daňový výpis

- ✓ Je generován a uložen do klientského přístupu **na konci ledna**.
- ✓ Klient si ho může stáhnout (musí mít funkční přístup).
- ✓ Případně ho může stáhnout poradce z detailu účtu a klientovi poslat.
- ✓ Nejdůležitější je **Souhrn na straně č. 2**.

I. Souhrn

a. Souhrn příjmů z prodeje cenných papírů a souvisejících výdajů

Položka	Hodnota	Měna	Kam vyplnit?	Poznámka
Celkem zdanitelné příjmy z prodeje cenných papírů	24 335,15	CZK	Nevyplňuje se	Informativní hodnota pro posouzení povinnosti sestavovat daňové přiznání - povinnost zejména při součtu nad 100 tis. Kč (úhrně za vaše veškeré příjmy z prodeje CP)
Celkem zdanitelné příjmy z prodeje cenných papírů (mimo osvobozených na základě časového testu)	24 335,15	CZK	Příloha 2, tabulka 2 - sloupec 2 "Příjmy", ř. 207 (v el. přiznání se ř. 207 načte automaticky)	Jako druh příjmu ve sloupci 1 uveďte "D - Prodej cenných papírů"; Slovní popis druhu příjmu zde není třeba vyplňovat
Celkem výdaje spojené s pořízením a držbou cenných papírů (mimo osvobozených na základě časového testu)	26 542,25	CZK	Příloha 2, tabulka 2 - sloupec 3 "Výdaje", ř. 208 (v el. přiznání se ř. 208 načte automaticky)	Hodnota neobsahuje načítované poplatky nepřimo spojené s pokyny/obchody. Vyčíslené je případně najdete v oddílu II. sekci C.
Dílčí základ daně dle §10 zákona	0,00	CZK	Pokud kladně Příloha 2, tabulka 2 - "Úhm...", ř. 209, a také ř. 40 přiznání	Jen kontrolní řádek

b. Souhrn příjmů z měnového zajištění

Položka	Hodnota	Měna	Kam vyplnit?	Poznámka
Příjmy z měnového zajištění	0,00	CZK	Příloha 2, tabulka 2 – sloupec "Příjmy"	Uvést na samostatnou řádku tabulky. Do sloupce Označení druhu příjmů uvést „F - Jiné ostatní příjmy“ a do sloupce Slovní popis druhu příjmu uvést „měnové zajištění“. Jsou-li výdaje větší než příjmy, nevzniká žádná daňová povinnost.
Výdaje z měnového zajištění	0,00	CZK	Příloha 2, tabulka 2 – sloupec „Výdaje“	
Dílčí základ daně	0,00	CZK	Příloha 2, tabulka 2 – sloupec „Rozdíl (příjmy - výdaje)“	Jen kontrolní řádek

c. Souhrn příjmů z připsaných dividend

Dividendové příjmy z zahraničí souhrně

Položka	Hodnota	Měna	Kam vyplnit?	Poznámka
Celkem hrubá hodnota připsaných dividend	0,00	CZK	Buď 2. Oddíl, ř. 38, pokud jste zahrnuli dividendy do Přílohy č.3 Nebo Příloha č. 4, ř. 401 „Příjmy podle § 8 ze zdrojů v zahraničí“ a ř. 410	Pokud jste již zahrnuli dividendy do Přílohy č. 3, znovu je do Přílohy č. 4 neuvádíte. Zvažte, kde je chcete vykazat. Více informací naleznete v závěru tohoto dokumentu.
Celkem hodnota srážkové daně k zápočtu	0,00	CZK	Příloha č. 4 ř. 411 „Daň zaplacená v zahraničí“	

d. Souhrn úrokových příjmů

Položka	Hodnota	Měna	Kam vyplnit?	Poznámka
Celkem hrubá hodnota připsaných úroků	23 107,38	CZK	2. Oddíl, Tabulka 2, ř. 38	Sečíst dohromady s dividendami uvedenými do Přílohy č. 3, nedáváte-li je do samostatného základu daně (tedy do Přílohy č. 4)

Příjmy z dividend, úroků a měnového zajištění souhrně

Položka	Hodnota	Měna	Kam vyplnit?	Poznámka
Celkem hrubá hodnota připsaných úroků, dividend a příjmů z měnového zajištění (součet příjmů spadajících do §7-10 mimo příjmy z prodeje CP)	23 107,38	CZK	Nevyplňuje se	Informativní hodnota pro posouzení povinnosti sestavovat daňové přiznání – povinnost zejména v případě součtu nad 20 tis. Kč., pokud současně vaše celkové příjmy z prodeje cenných papírů nepřesáhly 100 tis. Kč (limity platí pro fyzickou osobu, nepodnikatele)

Příklad vyplnění DP

Nákup/prodej CP + měnové zajištění

Příloha 2

Dan z příjmu fyzických osob

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

	Označení druhu příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Slovní popis druhu příjmu podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (příjmy - výdaje)	Kód
1.	D - PRODEJ CENN	prodej cenných papírů	140 000	77 682	62 318	
2.	F - JINÉ OSTATNÍ	měnové zajištění	27 004	4 043	22 961	
3.						
4.						
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			167 004	81 725	85 279	

Přidat řádek

	poplatník
207 Příjmy podle § 10 zákona	167 004
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	81 725
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	85 279

Položka

Celkem zdanitelné příjmy z prodeje cenných papírů

Hodnota Měna

140 000 CZK

Celkem zdanitelné příjmy z prodeje cenných papírů (mimo osvobozených na základě časového testu)

140 000 CZK

Celkem výdaje spojené s pořízením a držbou cenných papírů (mimo osvobozených na základě časového testu)

77 681,86 CZK

Dílčí základ daně dle §10 zákona

84 644,14 CZK

Položka

Příjmy z měnového zajištění

Hodnota Měna

27 003,70 CZK

Výdaje z měnového zajištění

4 043,03 CZK

Dílčí základ daně

22 960,66 CZK



Úročená hotovost

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta ⓘ		
36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	ⓘ	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	ⓘ	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	ⓘ	9 580
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	ⓘ	

Položka	Hodnota	Měna
Celkem hrubá hodnota připsaných úroků	9 580,03	CZK

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)			
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)			Příloha 1
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		9 580	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)			Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		85 279	Příloha 2
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		94 859	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)		94 859	
43 (neobsazeno)			
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)			Příloha § 34 odst.1
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)		94 859	

Přeneseno z přílohy č. 2
Automatický výpočet

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)			Výpočtové tabulky k ř. 46-51
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)			
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		94 859	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		94 800	
57 Daň podle § 16 zákona		14 220,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		14 220,00	Příloha 3
59 (neobsazeno)			
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)		14 220	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		0	

Daňová kalkulačka

- ✓ [Odkaz na informace k daním na našem webu](#)
- ✓ Daňová kalkulačka - Edward
 - na listu “klient” vybrat typ poplatníka a zaškrtnout, zda klient vyplňuje daňové přiznání z jiného důvodu
 - na listu “danovy_vypis_Edward” vyplnit částky z výpisu, který si klient může stáhnout
 - na listu “Vyplnění daňového přiznání” je ukázáno, kam vyplnit příjem z prodeje CP a měnového zajištění do daňového přiznání

Hromadný výpis pro poradce

- ✓ Na přelomu ledna a února bude odeslán na Váš e-mail.
- ✓ Daňové přiznání - ANO/NE
 - ANO - klient v Edwardovi splnil podmínku pro podání DP
 - NE - klient v Edwardovi NESplnil podmínku pro podání DP - pozor na celkové příjmy klienta (jiné platformy)

DIP: Nový ceník

DIP

Poplatek za využívání služby přijímání a předávání pokynů

Počítaný ze zisku
(všechna portfolia)

0,00%

Snižujeme o
-20 bps

Počítaný z průměrných aktiv
pod správou (ročně)

Celkem *

Odměna OCP

Odměna IZ

(portfolia s rizikovostí větší než 3)

První 1 milion Kč

1,79 %

=

0,40 %

+

1,39 %

Další 4 miliony Kč

1,59 %

=

0,30 %

+

1,29 %

Dalších 5 Milionů Kč

1,29 %

=

0,25 %

+

1,04 %

Dalších 10 Milionů Kč

1,09 %

=

0,20 %

+

0,89 %

Nad 20 milionů Kč

0,79 %

=

0,15 %

+

0,64 %

Snížený

(portfolia s rizikovostí 1 až 3)

0,50 %

=

0,25 %

+

0,25 %

*Všechny poplatky jsou uvedeny včetně DPH, není-li služba od DPH osvobozena.

Platnost od 1.1.2025



Upozornění

- ✔ WOOD Retail Investments a.s. **nepodniká v oboru daňového poradenství, není oprávněna k poskytování daňového ani právního poradenství a neposkytuje právní pomoc a finančně ekonomické rady** ve věcech daní, odvodů, poplatků a jiných plateb, ani ve věcech, které s daněmi přímo souvisejí.
- ✔ Vzhledem ke komplexnosti problematiky je **nezbytné individuální posouzení** kalkulace u každého klienta, popř. konzultace s daňovým poradcem.





**Děkujeme
za pozornost**
