

Zdanění obchodů s cennými papíry a podíly od 1. ledna 2025 u fyzických osob

Od 1. ledna 2025 dojde k zásadním změnám v zdanění příjmů z prodeje cenných papírů a podílů na obchodních společnostech u fyzických osob. Tyto změny zavedl tzv. Konsolidační balíček, který omezil osvobození těchto příjmů od zdanění i při splnění časových testů. Niže najdete podrobnosti o změnách a doporučení, jak se na ně připravit.

Jaká platí pravidla do konce roku 2024?

- Příjmy z prodeje **cenných papírů** (akcie, podílové listy) jsou u fyzických osob **osvobozeny** pokud:
 - příjem z prodeje všech cenných papírů nepřesáhl v daném roce **100 tis. Kč**, nebo
 - byl splněn časový test držby daného cenného papíru v délce alespoň **3 let**.
- Příjmy z prodeje **podílů na obchodní korporaci** (např. na s.r.o.) jsou u fyzických osob **osvobozeny** pokud:
 - byl splněn časový test držby daného podílu v délce alespoň **5 let**.
- Příjmy splňující tato kritéria jsou v roce 2024 bez dalšího osvobozeny od daně. Jen je nutné osvobozené příjmy nad 5 mil. Kč oznámit finančnímu úřadu.
- Příjmy, které nesplní podmínky pro osvobození, zahrne fyzická osoba do svého přiznání k dani z příjmů, může odečíst nabývací cenu cenných papírů nebo obchodního podílu a související výdaje. Sazba daně bude 15 %, případně 23 %, dle celkových příjmů za rok.
- Pokud by měla tyto cenné papíry či podíly fyzická osoba jako podnikatel zahrnutý ve svém obchodním majetku, podmínky pro osvobození jsou pak přísnější.

Co se mění od 1. ledna 2025?

- **Nová hranice pro osvobození:** Ke stávajícím podmínkám pro osvobození přibyla další. I po splnění časového testu budou příjmy osvobozené od daně jen do částky příjmu (nikoli zisku) **40 mil. Kč ročně**.
- **Zdanění nadlimitních příjmů:** Příjmy nad tento limit zahrne fyzická osoba do svého daňového přiznání a zdaní sazbou 15 %, případně 23 %. Zároveň bude možné uplatnit související výdaje a nabývací cenu, ale jen v poměrné výši.

- **Možnost uplatnit vyšší výdaje - alternativní ocenění:** U cenných papírů a podílů pořízených před 1. lednem 2025 bude možné odečíst místo skutečné nabývací ceny tržní hodnotu k 31. prosinci 2024 stanovenou dle znaleckého posudku.

Příklad: Pan Petr prodává v roce 2025 podíl na s.r.o., který vlastní od roku 2010, za 60 mil. Kč. Nabývací cena podílu v roce 2010 činila 3 mil. Kč, tržní hodnota podílu k 31. 12. 2024 činí 42 mil. Kč.

- Příjem z prodeje podílu splňuje časový test držby 5 let, ale příjem nad 40 mil. Kč, tj. **20 mil. Kč**, představuje zdanitelný příjem.
- Poměr zdanitelných a celkových příjmů činí 1/3 (20/60), jako výdaj může pan Petr uplatnit 1/3 nabývací ceny = **1 mil. Kč** (1/3 z 3 mil. Kč, za které podíl v roce 2010 koupil) **nebo** 1/3 tržní hodnoty podílu k 31. 12. 2024 dle znaleckého posudku = **14 mil. Kč** (1/3 z 42 mil. Kč).
- Pan Petr tak z prodeje podílu ve svém daňovém přiznání za rok 2025 vykáže základ daně **6 mil. Kč** (20 mil. Kč – 14 mil. Kč). Současně musí do lhůty pro podání přiznání za 2025 oznámit finančnímu úřadu přijetí osvobozeného příjmu.

- Nová pravidla platí už i na prodeje dohodnuté v roce 2024 či dříve, pokud finanční vyrovnání či dohodnuté splátky budou plynout až po 1. lednu 2025. V těchto případech je na **příjem plynoucí po 1. lednu 2025** nutné aplikovat již nová pravidla.

Jak se na změny připravit?

Ať nyní plánujete či neplánujete prodej svých podílů nebo cenných papírů, doporučujeme nechat si vypracovat **znalecký posudek na tržní cenu cenných papírů nebo podílů k 31. prosinci 2024**. I když znalecký posudek s datem ocenění k 31. prosinci 2024 lze připravit i s několikaletým odstupem, doporučujeme jej připravit v roce 2025, až budete mít k dispozici finanční informace k 31. prosinci 2024 nutné pro ocenění.

S čím Vám můžeme pomoci?

Problematika zdaňování příjmů z prodeje cenných papírů a podílů je široká, zejména v případě portfolií cenných papírů a podílů, proto Vám s daňovým posouzením plánovaných prodejů budeme rádi k dispozici. Je nutné věnovat pozornost splnění časového testu, testování výše příjmů, křížovému uplatnění zdanitelných zisků a ztrát z těchto prodejů, postupnému nabývání podílu vs. vlastnictví více podílů, uplatnění výdajů proti zdanitelným příjmům v případě nabytí cenných papírů nebo podílů darem, koupí, vkladem do společnosti, při přeměně společnosti či výměně cenných papírů.

Velmi specifickou oblastí je zdanění zahraničních cenných papírů a podílů nebo určení státu zdanění u zahraničních daňových rezidentů. Ve všech těchto případech se na nás neváhejte obrátit.

Váš AUDITOR Team

Ing. Jana Střelická

Daňový poradce

T: +420 542 422 636

jana.strelicka@auditor.eu

Informace zveřejněné v této publikaci mají pouze informativní charakter a v žádném případě nenahrazují právní, obchodní nebo daňové poradenství. Poradenství vyžaduje znalost konkrétního případu a posouzení všech relevantních okolností. Nepřebíráme žádnou odpovědnost za rozhodnutí, která čtenář této publikace učiní na základě informací v ní obsažených.