



## INFORMACIJE O OBDAVČITVI DONOSA

doseženega s sredstvi individualnega naložbenega računa (INR), z dohodnino in postopkom izračuna dohodnine

### 1. Namen tega dokumenta

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana, Slovenska cesta 54A, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju »ILIRIKA« in/ali »ponudnik INR«) je v skladu s 7. odstavkom 8. člena Zakona o individualnih naložbenih računih (ZINR, Uradni list RS, št. 40/25) pripravila ta dokument, ki vsebuje informacije o obdavčitvi donosa doseženega s sredstvi INR, z dohodnino in postopkom izračuna dohodnine. Ponudnik INR mora pred sklenitvijo pogodbe o INR, fizično osebo, obvezno in brezplačno seznaniti z informacijami o obdavčitvi donosa, doseženega s sredstvi INR, z dohodnino in postopkom izračuna dohodnine, čemur je namenjen ta dokument. Informacije so zagotovljene na trajnem nosilcu podatkov, skladno z zakonom.

Ta dokument upošteva določbe ZINR, Zakona o dohodnini (ZDoh-2, Uradni list RS, št. 13/11 in spremembe) in Zakona o davčnem postopku (ZDavP-2, Uradni list RS, št. 13/11 in spremembe).

O vseh morebitnih spremembah teh informacij, ki nastanejo po sklenitvi pogodbe o INR, vas bo ponudnik INR obvestil na enak način.

### 2. Kaj je dohodek z INR?

Zakon o dohodnini uvaža novo, posebno kategorijo dohodka iz kapitala, dohodek z INR, poleg že obstoječih kategorij (dividende, obresti, dobiček iz kapitala).

Dohodek z INR je akumulirana kombinacija vseh donosov, doseženih znotraj INR: prejetih obresti, dividend, kapitalskih dobičkov in izgub, dobičkov in izgub iz naslova valutnih konverzij, zmanjšano za trgovalne stroške. Vključuje tudi vrednost odloženih davčnih obveznosti, ki so nastale na sredstvih INR med trajanjem računa.

Ključna lastnost INR je odlog davčne obveznosti: dohodki, ki nastajajo znotraj INR (dividende, obresti, kapitalski dobički), se ne obdavčijo sproti, ampak šele ob dejanskem izplačilu sredstev z INR.

### 3. Kdaj nastane davčna obveznost in kaj je davčna osnova?

#### Čas nastanka davčne obveznosti

Davčna obveznost nastane ob izplačilu sredstev z INR. Izplačilo z INR je vsako nakazilo denarnih sredstev z INR na transakcijski račun imetnika INR ali prenos finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun imetnika INR. Za izplačilo štejejo zlasti:

- Izplačilo na zahtevo imetnika INR (delno ali celotno).
- Avtomatično izplačilo ob zaprtju INR.
- Izplačilo dediču oziroma volilojemniku ob smrti imetnika INR.
- Izplačilo upniku v primeru osebnega stečaja ali izvršbe.



Prenos INR na drugega ponudnika INR ne pomeni izplačila z INR in ne sproži davčne obveznosti.

### Izračun davčne osnove

Davčna osnova je izplačani donos, ki se izračuna kot pozitivna razlika med:

- vrednostjo vseh sredstev na INR na dan nastanka davčne obveznosti (denarna sredstva + vrednost finančnih instrumentov po primerljivi tržni ceni) in
- skupnim zneskom vseh vplačil na INR na dan nastanka davčne obveznosti.

Če je vrednost sredstev na INR manjša ali enaka skupnim vplačilom (tj. donos je negativen ali enak nič), je davčna osnova nič, kar pomeni, da se ob izplačilu dohodnina ne plača.

Če je izplačilo nižje od celotnega donosa, se najprej šteje, da se izplačuje donos (davčna osnova), šele presežek pa je vračilo vplačil (brez davka). Ponudnik INR mora po vsakem izplačilu ustrezno korigirati stanje vplačil.

### Vrednotenje sredstev na INR

Vrednost sredstev na INR se ugotavlja po standardu primerljive tržne cene v skladu s 104.č členom ZDoh-2 ter 11. in 12. odstavkom 7. člena ZINR:

Za instrumente, ki kotirajo na organiziranem trgu, velja kot primerljiva tržna cena zaključna cena prejšnjega trgovalnega dne. Za instrumente, ki kotirajo na MTF, se smiselno uporabljajo enaka pravila, če zaključna cena ni na voljo, se uporabi referenčna cena.

Za instrumente brez tržne cene zakon določa naslednja pravila glede na vrsto instrumenta: delnice slovenskih izdajateljev se vrednotijo po knjigovodski vrednosti kapitala, deljeni s številom izdanih delnic (zadnji objavljeni podatek, oziroma, če ni na voljo, se uporabi starejši podatek ali osnovni kapital). Obveznice in zakladne menice slovenskih izdajateljev ter brezkuponske obveznice z obrestmi ob zapadlosti se vrednotijo po nominalni vrednosti. Za instrumente tujih izdajateljev vrednost ugotovi skrbniška banka ali druga finančna institucija, ki za ponudnika INR opravlja storitve hrambe vrednostnih papirjev. Za vse ostale instrumente, ki ne spadajo v nobeno od zgornjih kategorij, se uporabi zadnja znana tržna vrednost oziroma nabavna vrednost, če tržna ni na voljo.

### Primer izračuna davčne osnove

| Scenarij                   | Vplačila | Vrednost ob izplačilu | Donos | Znesek izplačila | Davčna osnova                         |
|----------------------------|----------|-----------------------|-------|------------------|---------------------------------------|
| Izplačilo manjše od donosa | 1.000    | 1.300                 | 300   | 200              | 200 (= znesek izplačila)              |
| Izplačilo večje od donosa  | 1.000    | 1.300                 | 300   | 400              | 300 (= donos; 100 je vračilo vplačil) |
| Donos je negativen         | 1.000    | 900                   | -100  | 200              | 0 (200 je vračilo vplačil, ni davka)  |



#### 4. Davčne stopnje in oprostitve

Dohodnina od dohodka z INR znaša 15 % izplačanega donosa in je dokončni davek, kar pomeni, da je ni potrebno vključiti v letno napoved dohodkov. Zakon določa dve situaciji, ko je dohodek z INR oproščen dohodnine:

| Scenarij                                                                                                             | Davčna obravnava                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Scenarij A: Prvo izplačilo po preteku najmanj 15 let od odprtja INR, brez kakršnegakoli predhodnega izplačila</b> | OPROSTITEV — dohodnina 0 %            |
| <b>Scenarij B: Vsako naslednje izplačilo, ki je opravljeno najmanj 15 let po zadnjem predhodnem izplačilu z INR</b>  | OPROSTITEV — dohodnina 0 %            |
| <b>Vsa ostala izplačila (pred pretekom 15 let ali manj kot 15 let po zadnjem izplačilu)</b>                          | 15 % dokončni davek na doseženi donos |

Opomba: Pogoji za oprostitev se torej ne navezuje izključno na datum odprtja INR, ampak na čas od zadnjega izplačila. Imetnik, ki je sredstva deloma dvignil pred 15 leti, lahko znova pridobi oprostitev, če naslednjih 15 let ne naredi izplačila z INR.

#### 5. Postopek izračuna in plačila dohodnine

Ponudnik INR je v skladu z Zakonom o davčnem postopku (ZDavP-2, Uradni list RS, št. 13/11 in spremembe) določen kot plačnik davka (davčni odtegljaj). Imetnik INR nima nobene lastne davčne obveznosti v zvezi z dohodki z INR, kar pomeni, da imetnik INR ne vlaga napovedi, ter ne plačuje davka sam. Ponudnik INR celoten postopek opravi v imenu imetnika INR.

##### Koraki ob denarnem izplačilu

- Ugotovitev donosa: ponudnik INR ugotovi vrednost sredstev INR na dan izplačila in izračuna donos (vrednost - skupna vplačila).
- Preveritev pogoja za oprostitev: ali je izpolnjen scenarij A ali B iz točke 4?
- Izračun davčne osnove: ponudnik INR določi, koliko od izplačila je donos (davčna osnova) in koliko je vračilo vplačil.
- Izračun davka: 15 % od davčne osnove (oz. 0 % pri oprostitvi).
- Odtegljaj: ponudnik INR od izplačila odtegne izračunano dohodnino.
- Nakazilo davka na FURS in predložitev obračuna davčnega odtegljaja v zakonsko določenih rokih.
- Korekcija stanja vplačil: ponudnik INR po vsakem izplačilu ustrezno zmanjša evidenco vplačil za del izplačila, ki predstavlja vračilo vplačil.

#### Izplačila v obliki finančnih instrumentov



Sredstva INR se upravičencem izplačajo v denarju, razen v primerih, ki jih določa ZINR. Prenos finančnih instrumentov z INR na drug INR ni mogoč, razen v primeru prenosa INR na drugega ponudnika iz 12. člena ZINR. Prenos finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun imetnika INR ali druge osebe ni mogoč, razen v primeru: i) mirovanja INR po 1. odstavku 10. člena ZINR ali ii) dedovanja, osebnega stečaja ali izvršbe iz 11. člena ZINR. Prenos finančnih instrumentov z INR se v teh primerih šteje za izplačilo z INR.

- Znesek izplačila je izplačilo drugih sredstev z INR, ki so bila prenesena z INR, po primerljivih tržnih cenah.
- V primeru prenosa finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun, ko na INR ni dovolj denarnih sredstev davčnega zavezanca za plačilo davčnega odtegljaja, ponudnik INR ob prenosu finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun zadrži del finančnih instrumentov, ki ob prenosu skupaj z denarnimi sredstvi zadostujejo za celotno plačilo davčnega odtegljaja od dohodka z INR, in jih proda.
- Če je zavezanec pridobil kapital s prenosom finančnih instrumentov z INR na svoj trgovalni račun, se za nabavno vrednost kapitala šteje vrednost tega kapitala, upoštevana pri izračunu dohodka z INR (11. odstavek 98. člena ZDoh-2), za čas pridobitve kapitala pa se šteje datum prenosa na trgovalni račun (7. odstavek 101. člena ZDoh-2). Za diskontiran dolžniški vrednostni papir, pridobljen s prenosom z INR, se za dan pridobitve prav tako šteje datum prenosa na trgovalni račun (7. odstavek 101. člena ZDoh-2).

## 6. Posebni primeri

### Smrt imetnika INR

Dohodek z INR, ki je zaradi smrti imetnika INR izplačan dediču, volilnojemniku ali osebi, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, se šteje za dohodek z INR dediča, volilnojemnika ali osebe, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, ne za dohodek zapustnika. Po prejemu pravnomočnega sklepa o dedovanju ponudnik INR za račun upravičenca izplača denarna sredstva oziroma prenese ali proda finančne instrumente po postopku iz 11. člena ZINR.

V primeru izplačila z INR zaradi smrti imetnika INR se dohodnina ne plača, če v 15 letih do dneva smrti imetnika INR ni bilo izplačila z INR.

### Prenos INR na drugega ponudnika

Dohodek z INR se ne šteje za izplačanega, če imetnik INR prenese INR na drugega ponudnika v skladu z 12. členom ZINR. V obdobju prenosa, ki ne sme trajati več kot 30 dni, ima imetnik INR začasno odprta dva INR; na nobenem od njiju v tem času niso dovoljene transakcije, razen tistih, ki so potrebne za prenos sredstev. INR se šteje za prenesenega k novemu ponudniku, ko so nanj prenesena vsa sredstva in vse informacije v zvezi z INR.

### Vračilo tujega davka

Tuji davek od dohodka, doseženega na podlagi sredstev INR, vrnjen zavezancu, a ne na INR, se šteje za izplačilo dohodka z INR (5. odstavek 104.a člena ZDoh-2). Imetnik INR mora o takem vračilu pisno obvestiti ponudnika INR in davčni organ v sedmih (7) dneh od prejema vračila (1. odstavek 329.c člena ZDavP-2), ter v obvestilu navede podatke za identifikacijo sebe in INR ter podatke o dohodku, od



katerega je bil plačan tuji davek, znesku vrnjenega davka in času vračila. Glede na kraj vračila veljata naslednji pravili:

- Vračilo tujega davka na INR: nima davčnih posledic, tj. prilivi denarnih in nedenarnih sredstev na INR se vknjižijo v evidenco imetnikovega INR.
- Vračilo tujega davka ne na INR: znesek vrnjenega tujega davka se šteje za izplačanega z INR naslednji dan po dnevu, ko ponudnik INR prejme obvestilo zavezanca (6. odstavek 104.a člena ZDoh-2). Za namene ugotavljanja, ali je izpolnjen pogoj za davčno oprostitvev po 104.b členu ZDoh-2, se vračilo tujega davka ne šteje za izplačilo dohodka z INR, torej ne prekine 15-letnega roka (1. odstavek 104.b člena ZDoh-2).

### **Prenehanje rezidentstva — mirovanje INR**

INR lahko odpre samo rezident Slovenije. Imetnik INR, ki preneha biti rezident Slovenije, lahko zahteva mirovanje INR, in sicer pod pogojem, da na INR v trenutku podaje zahteve za mirovanje ni sredstev, pri čemer se šteje, da ni sredstev, če je skupaj z zahtevo za mirovanje podana in v 15 dneh izvršena zahteva za izplačilo z INR ali prenos finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun. V času mirovanja na INR ni dovoljeno izvajati transakcij ali vplačil. Denarna izplačila iz naslova korporacijskih dejanj na podlagi finančnih instrumentov, ki so bili na INR pred uvedbo mirovanja, se v času mirovanja INR nakažejo na transakcijski račun imetnika INR (2. odstavek 10. člena ZINR). Mirovanje INR lahko traja največ deset let. Po poteku tega roka ponudnik INR, INR zapre. Dohodki, doseženi na podlagi sredstev na INR v času mirovanja INR ali po zaprtju INR, se obdavčijo tako, kot da niso bili doseženi na podlagi sredstev na INR. Če so ob prenehanju rezidentskega statusa imetnika INR na INR sredstva, se šteje, da je dohodek iz sredstev INR imetnik INR dosegel kot rezident Slovenije.

### **8. Vloga ponudnika INR kot plačnika davka**

Ponudnik INR prevzame vlogo plačnika davka v skladu z ZDavP-2. Ponudnik INR opravlja naslednje davčne obveznosti:

- Izračun dohodnine od dohodka z INR se opravi na podlagi davčnega obračuna z davčnim odtegljajem, ki ga je zavezan opraviti ponudnik INR. Imetnik INR nima lastnih davčnih obveznosti v zvezi z dohodkom z INR.
- Ponudnik INR mora davčni odtegljaj izračunati in odtegniti hkrati z obračunom dohodka z INR, plačati pa najpozneje v petih dneh od izplačila dohodka z INR.
- Dohodnina od dohodka z INR, izračunana in plačana z davčnim odtegljajem, se šteje kot dokončni davek po stopnji 15 odstotkov od davčne osnove.
- Ponudnik INR mora FURS-u sporočiti podatke, potrebne za identifikacijo imetnikov INR, INR in ponudnika INR. Za vsakega imetnika INR se sporočijo med drugim: osebno ime, davčna številka, številka INR, datumi sklenitve in prenehanja pogodbe, zneski vplačil in izplačil v davčnem letu ter vrednost in stanje sredstev ob vsakem izplačilu. Podatki se sporočijo FURS-u do 31. januarja tekočega leta za preteklo davčno leto (338.a člen ZDavP-2).