



Declarația unică 2025 venituri din investiții

Ghid util privind procedura de depunere



Informațiile prezentate în acest material informativ referitoare la implicațiile fiscale în legătură cu achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare efectuate de persoanele fizice sunt unele de natură generală.

Scopul materialului nu este acela de a oferi o descriere exhaustivă a tuturor aspectelor fiscale posibile, care pot fi relevante cu privire la determinarea obligațiilor fiscale ce le revin persoanelor fizice din achiziționarea, deținerea sau vânzarea instrumentelor financiare.

Următoarele comentarii sunt mai degrabă de natură generală și sunt incluse aici doar în scop informativ. Aceste comentarii nu sunt și nici nu ar trebui să fie interpretate ca fiind consultanță juridică sau fiscală. Acest rezumat se bazează pe legile românești în vigoare la momentul elaborării prezentului Prospect cu privire la veniturile obținute în anul 2024, legi care pot fi modificate periodic.

Acest rezumat conține informații referitoare doar la implicațiile fiscale care apar în România în legătură cu achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare, implicațiile fiscale din alte state nefăcând obiectul acestui rezumat.

Fiecare investitor ar trebui să își consulte propriul consultant fiscal pentru a identifica și valida implicațiile fiscale care decurg din achiziționarea, deținerea sau vânzarea de instrumente financiare.

Cuprins

<u>Ce trebuie să știu înainte de a completa Declarația</u>	Page 03
<u>Impozit pe venit în 2023 și ce s-a modificat față de 2022 pentru investiții prin brokerii români</u>	Page 09
<u>Datorez și contribuția la sănătate? Cum se stabilește?</u>	Page 14
<u>Exemple concrete de completare a Declarației</u>	Page 17



Investimental este primul broker autorizat de ASF pentru tranzacții bursiere pe BVB în ultimii 16 ani, oferind acces atât la bursa locală, cât și la cea americană. Proiectul este construit și dezvoltat de o echipă de profesioniști cu o vastă experiență în serviciile financiare. Investimental crede într-o abordare flexibilă pentru a conecta piața de investiții cu cei care doresc să obțină mai mult de la banii lor prin soluții moderne și ușor de utilizat.

Investimental a creat InvestiMentor, un program educațional conceput pentru a oferi oportunități de învățare și dezvoltare pentru investitori de toate nivelurile de experiență. Scopul este de a încuraja investitorii să exploreze oportunitățile pieței de capital și să ia decizii informate în ceea ce privește investițiile lor.

A. Ce trebuie să știi înainte de a completa Declarația unică?

1. Cine depune Declarația Unică / Categoriile de venituri din investiții

Declarația se completează și se depune de către persoanele fizice rezidente fiscal în România care în cursul anului 2024 au realizat, venituri ori pierderi din România și/sau din străinătate și care datorează impozit pe venit sau contribuții sociale obligatorii, potrivit prevederilor Codului fiscal.

Declarația Unică este folosită și pentru declararea CASS de către persoanele fizice care optează pentru plata contribuției în cursul anului 2025.

Dacă ați realizat venituri din mai multe surse (obținute din mai multe state și, după caz, prin mai mulți intermediari sau plători de venit) sau categorii de venit veți completa câte o secțiune pentru fiecare categorie și sursă de venit pentru veniturile realizate (din România și/sau din străinătate - pe fiecare țară).

Dacă ați realizat doar câștiguri/pierderi din tranzacții cu instrumente financiare derulate prin intermediari rezidenți fiscali în România (sau intermediari străini cu sediu permanent în România), **Declarația Unică nu se depune** în cazul în care totalul veniturilor extra-salariale (ex.: câștiguri din transferul titlurilor de valoare, câștiguri din operațiuni cu instrumente financiare derivate, dividende, chirii, dobânzi, drepturi de proprietate intelectuală, din activități agricole sau din alte surse) **este sub plafonul a 6 salarii minime brute pe țară** și dacă fie nu ați estimat prin depunerea unei declarații unice venituri mai mari de 6 salarii minime, fie vă încadrați la excepții în ceea ce privește obligația de a plăti CASS pentru cel puțin șase salarii minime pe economie (cu titlu de exemplu ați obținut venituri din salarii sau asimilate salariilor la un nivel cel puțin egal cu 6 salarii minime pentru ați datorat CASS, sunteți persoană exceptată de la plata CASS sau ați obținut venituri din activități independente pentru ați datorat CASS pentru cel puțin șase salarii minime pe economie).

Dacă totalul veniturilor extra-salariale (ex.: câștiguri din transferul titlurilor de valoare, câștiguri din operațiuni cu instrumente financiare derivate, dividende, chirii, dobânzi,

drepturi de proprietate intelectuală, din activități agricole sau din alte surse) **este mai mare de plafonul de 6 salarii**, atunci Declarația Unică se depune, cel puțin în scopul declarării contribuției la sănătate - CASS.

Când ne referim la câștiguri din transferul titlurilor de valoare sau din operațiuni cu instrumente financiare derivate, trebuie luate în calcul inclusiv câștigurile și în următoarele cazuri: am realizat un profit, dar nu l-am retras din platforma de tranzacționare sau câștigul pe care l-am obținut a fost integral sau parțial reinvestit.

A se reține, deci, că pierderea sau câștigul se determină la momentul vânzării instrumentelor financiare și nu la momentul retragerii sumelor din contul de tranzacționare.

2. De unde se descarcă Declarația unică

Recomandarea noastră este să descărcați întotdeauna formularul declarației unice de pe site-ul ANAF și să vă asigurați că este ultima variantă.

Declarația unică (212) se poate descărca în format electronic (PDF/soft A) de la adresa:

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/Declaratii_R/declaratie_unică.html

3. Cum depun Declarația unică – SPV, semnătură electronică

Pentru a putea depune declarația unică, aveți nevoie de un cont în SPV (Spațiu Privat Virtual). Dacă nu aveți deja unul, îl puteți crea complet online, cu parolă, fără să fie necesară o semnătură electronică, folosind formularul:

<https://www.anaf.ro/InregPersFizicePublic/formularInregistrare.jsp>

Declarația Unică se depune astfel:

- **Online**, prin intermediul SPV (Spațiului virtual privat), folosind link-ul : <https://formularespv-pf.anaf.ro/> (SPV-ul se accesează cu user și parolă, nu este nevoie de semnătură electronică)

- **Online**, prin intermediul serviciului "Depunere declarații", folosind link-ul <https://www.e-guvernare.ro/> (pentru accesarea acestui serviciu ai nevoie de semnătură electronică înregistrată în sistemul ANAF);
- **Fizic**, prin depunere la ghișeul ANAF sau prin poștă, cu confirmare de primire.

4. Termen de depunere și plata sumelor

Pentru veniturile aferente anului 2024, declarația unică trebuie depusă și sumele trebuie achitate

până la 25.05.2025

În anul 2025, deoarece ziua de 25 mai este o zi nelucrătoare, data de depunere efectivă a declarațiilor și de plată a impozitelor este **26.05.2025**.

Recomandarea ar fi să nu achitați sumele în ultima zi

deoarece riscați ca tranzacția să nu fie procesată la timp și plata să se înregistreze cu o zi întârziere, ceea ce ar genera dobânzi și penalități pentru acea zi de întârziere.

5. Cum se face plata sumelor declarate prin Declarația unică

Există multiple modalități de a face plata:

- pe www.ghiseul.ro;
- prin SPV (Spațiul Privat Virtual);
- prin POS-urile Trezoreriei statului;
- prin transfer bancar
- la ghișeele instituțiilor de credit sau la terminalele de plată instalate de acestea
- în numerar, la unitatea Trezoreriei statului;
- prin mandat poștal, la subunitățile poștale ale C.N. Poșta Română S.A.;

În practică, varianta recomandată de a face plata este prin SPV sau pe ghiseul.ro cu cardul. În acest fel aveți cea mai mare șansa ca ANAF să înregistreze rapid și corect sumele în fișa voastră de plătitor din SPV.

Pentru a face plata cu cardul direct în SPV trebuie să așteptați să se actualizeze întâi sumele în sistem, pe baza informațiilor raportate în declarația unică. Această operație poate dura câteva zile, în funcție de gradul de încărcare al sistemului.

6. Ce documente am obligația să arhivez și pentru cât timp trebuie să le păstrez

Important! Nu uitați să descărcați din SPV din secțiunea **Mesaje recipisa**, dovada depunerii și să verificați că este fără erori. O declarație unică depusă care a primit o recipisă cu erori este considerată nedepusă. De asemenea, o declarație unică ce nu a primit recipisă este considerată nedepusă.

În cazul în care sistemul ANAF este foarte încărcat, recipisa poate să apară în SPV la una-două zile după depunere.

Aveți obligația să arhivați și să păstrați, în format fizic sau electronic, pe o perioadă de minimum 5 ani, următoarele documente: declarația unică depusă, recipisa (dovada depunerii), documentele care au stat la baza completării formularului, respectiv: fișele de portofoliu puse la dispoziție de brokeri (cum este cea pe care v-o oferă Investimental) și poate fi util să păstrați calculele făcute în Excel pe baza fișelor și informațiilor puse la dispoziție de către brokeri.

O altă recomandare ar fi ca, după depunerea declarației și procesarea plății, să obțineți din SPV o situație a obligațiilor de plată.

Situația obligațiilor de plată arată situația contului la o anumită dată și poate fi folosită ca document doveditor, în cazul în care apar neconcordanțe între plățile făcute de dvs. și cele înregistrate în sistemul ANAF.

Puteți solicita situația obligațiilor de plată din SPV, selectând: Solicități - Informații - Obligații de plată. Apoi, din secțiunea mesaje descărcați PDF-ul.

B. Impozit pe venit în 2024 și ce s-a modificat față de 2023 pentru investiții prin brokerii români

Se mentine **obligația** calculării, reținerii, declarării și plății impozitului pentru veniturile (câștigurile) obținute din tranzacționarea instrumentelor financiare (acțiuni, obligațiuni, CFD-uri, ETF-uri, produse structurate, etc.) de către **brokerul român**.

Dacă venitul obținut în anul 2024 din investiții atinge sau depășește plafonul de 6 salarii minime, adică suma de **19.800 lei**, datorati și contribuția de sănătate. De asemenea, dacă venitul obținut în anul 2024 din investiții nu atinge plafonul de 6 salarii minime, dar însumat cu restul veniturilor non-salariale pe care le aveți (cum ar fi dividende, chirii, dobânzi, drepturi de proprietate intelectuală, din activități agricole sau din alte surse), obțineți o valoare egală cu sau peste plafonul de 19.800 lei, datorati și în acest caz contribuția de sănătate.

Dacă ajungeți la concluzia că datorati CASS, obligația raportării în Declarația unică și a plății contribuției la sănătate vă revine direct dvs., nu broker-ului.

Tipuri de venituri din investiții ce pot fi obținute

Tipurile de venituri pot fi:

- Câștiguri din tranzacționare care pot fi din vânzarea de acțiuni, ETF, CFD, opțiuni, obligațiuni etc.
- Venituri din dividendele acțiunilor deținute și/sau venituri din dobânzi încasate pentru obligațiunile deținute.

Cotele impozitului pe venit

Impozitul datorat în România de persoanele fizice rezidente se calculează cu o cotă de:

- 1% pentru câștigul obținut din vânzarea instrumentelor financiare deținute pentru o perioadă de cel puțin 365 zile, în cazul transferurilor/operațiunilor efectuate prin intermediarii rezidenți fiscali români sau nerezidenți care au în România un sediu permanent;
- 3% pentru câștigul obținut din vânzarea de instrumente financiare deținute pe o perioadă mai mică de 365 zile, în cazul transferurilor/operațiunilor efectuate prin intermediarii rezidenți fiscali români sau nerezidenți care au în România un sediu permanent;
- 8% pentru venitul din dividendele distribuite în anul 2024;
- 10% în toate alte cazuri, pentru alte categorii din venituri din investiții.

Ce se întâmplă cu pierderile fiscale din anii anteriori

Conform prevederilor Codului Fiscal, pierderile fiscale din anii anteriori, înregistrate din transferul titlurilor de valoare (tranzacții de vânzare) prin intermediul unui broker român sau

cu sediu permanent în România nu se reportează și nu se compensează.

Ce se întâmplă dacă sunt nerezident fiscal în România?

Dacă **țara de rezidență fiscală are încheiată o convenție pentru evitarea dublei impuneri cu România** și faceți dovada rezidenței fiscale prin transmiterea Certificatului de Rezidență Fiscală (CRF), se aplică cota de impozitare mai favorabilă (impozitul pe venit prevăzut în Codul Fiscal nu poate depăși cotele de impozitare din Convenția respectivă).

Dacă **țara de rezidență fiscală nu are încheiată o convenție pentru evitarea dublei impuneri cu România** și/sau nu faceți dovada rezidenței fiscale prin transmiterea Certificatului de Rezidență Fiscală (CRF), se aplică prevederile Codului fiscal și se rețin la sursă cotele de impozit prevăzute în legislația românească.

C. Datorez și contribuția la sănătate? Cum se stabilește CASS

Pentru veniturile din investiții, singurele contribuții sociale

datorate sunt cele de sănătate - CASS, nu și cele pentru pensie – CAS.

Cine datorează contribuția la sănătate - CASS

Pentru anul fiscal 2024 la stabilirea plafonului minim care obligă la plata CASS se utilizează nivelul salariului minim brut pe țară garantat în plată de 3.300 lei, iar cel mai mic plafon este de 6 salarii minime brute pe țară, deci de 19.800 lei.

În cazul în care veniturile extra-salariale anuale realizate din una sau mai multe surse și/sau categorii de venituri (categorie în care intră și câștigul din transferul titlurilor de valoare realizate prin intermediul brokerilor români, dar și venituri cum ar fi cele din dividende, chirii, dobânzi, drepturi de proprietate intelectuală, din activități agricole sau din alte surse, investiții crypto) este cel puțin egal cu 6 salarii minime brute, trebuie să depuneți și să bifați în Declarația Unică plafonul contribuției de asigurări de sănătate (CASS) în care se situează totalul veniturilor voastre și sunteți obligați la plata CASS.

Plafoane CASS

Cota de contribuție de asigurări sociale de sănătate este de 10%.

Pentru **anul 2024** valoarea contribuției datorate la sănătate se calculează în funcție de următoarele plafoane:

- Venit cuprins între 6 salarii inclusiv și 12 salarii (19.800 lei – 39.599 lei) - contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 6 salarii, adică 1.980 lei/an;
- Venit cuprins între 12 salarii inclusiv și 24 de salarii (39.600 lei – 79.199 lei) - contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 12 salarii, adică 3.960 lei/an;
- Venit de cel puțin 24 de salarii (79.200 lei și peste) - contribuția de sănătate este de 10% din plafonul de 24 salarii, adică 7.920 lei/an.

D. Exemple concrete de completare a Declarației Unice

1. Câștiguri/pierderi din tranzacționare de acțiuni, CFD, opțiuni, obligațiuni – din România sau străinătate printr-un broker român – cum le declar?

Câștigurile realizate din “transferul titlurilor de valoare” reprezintă tranzacțiile de vânzare în urma cărora ați înregistrat câștig sau pierdere.

Exemplu:

Câștig din tranzacționare acțiuni: 25.000 lei. Suma aceasta este suma netă, primită după reținerea CASS de către brokerul din România.

- Subsecțiunea I.1.1

CAPITOLUL I. DATE PRIVIND IMPOZITUL PE VENITURILE REALIZATE ȘI CONTRIBUȚIILE SOCIALE DATORATE PENTRU ANUL 2024
SECȚIUNEA 1: DATE PRIVIND IMPOZITUL PE VENITURILE REALIZATE DIN ROMÂNIA
SUBSECȚIUNEA 1: Date privind impozitul pe veniturile realizate din România, impuse în sistem real/pe baza cotelor forfetare de cheltuieli
☐ Venit scutit conform convenției de evitare a dublei impuneri și a legislației Uniunii Europene

☐ Opțiune privind regularizarea în România a impozitului pe venit

1. Categoria de venit:

1.1. activități independente ☐

1.2. drepturi de proprietate intelectuală ☐

1.3. cedarea folosinței bunurilor:

1.3.1. cedarea folosinței bunurilor (altele decât cele de la pct.1.3.2.) ☐

1.3.2. cedarea folosinței bunurilor, în scop turistic ☐

1.4. activități agricole, silvicultură, piscicultură:

1.4.1. activități agricole ☐

1.4.2. silvicultură ☐

1.4.3. piscicultură ☐

1.5. transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții ☐

DESFAȘURATĂ

Pentru declararea impozitului pe venit, nu se bifează Subsecțiunea 1.1.1 dacă ai obținut câștigurile din transferul titlurilor de valoare printr-un intermediar român, întrucât intermediarii români au obligația de a calcula, reține și vira către Bugetul de stat impozitul datorat de fiecare client persoană fizică, care a realizat tranzacții în profit.

Nivelul impozitului este de 1% aplicat profitului, pentru tranzacțiile în profit, dacă perioada de deținere a instrumen-

Dacă ați obținut pierdere din tranzacționare, începând cu 01.01.2023 nici această informație nu se mai înscrie distinct în declarația unică, deoarece pierderile obținute din tranzacționare de la brokeri romani nu se mai scad din câștiguri și nu se reportează pentru anii viitori.

• **Secțiunea I.3.2 Date privind contribuția la asigurări sociale de sănătate datorată**

5. Diferența stabilită în plus (rd.3 - rd.4) Se preia suma de la rd.3 în situația în care rd. 4 nu se completează.

TOTAL

[illegible][illegible]

În funcție de valoarea câștigului obținut, se bifează una dintre cele 3 opțiuni privind plafoanele de încadrare pentru contribuția de sănătate. În cazul expus, câștigul de 25.000 lei se încadrează la plafonul între 6 și 12 salarii minime pe economie.

Pentru a determina contribuția datorată la sănătate, **venitul se înscrie la punctul 1.4 Venit și/sau câștig din investiții**. Restul de căsuțe se completează cu zero, dacă nu există și alte venituri din acele categorii, pe lângă cele obținute din investițiile la bursă.

Formularul va completa automat baza anuală de calcul pentru CASS, în funcție de plafonul bifat. În exemplul nostru, baza anuală de calcul este de 19.800 lei, iar contribuția datorată se calculează ca fiind 10% din baza de calcul, respectiv o contribuție datorată pentru anul 2024 în valoare de 1.980 lei/an.

La punctul 1.4 **Venit și/sau câștig din investiții** se cumulează următoarele sume:

- Veniturile nete încasate din dividende;
- Câștigurile nete obținute din tranzacționare;
- Veniturile nete încasate din dobânzi.

• Secțiunea I.3.2 Date privind contribuția la asigurări sociale de sănătate datorată

Dacă câștigul din investiții este singurul venit realizat în cursul anului 2024, informațiile de mai jos se completează automat în formular:

I.7.2. Obligații privind contribuția de asigurări sociale		(lei)
Rd.1.: Se preia suma de la rd. 5, subsecțiunea 1, secțiunea 3.	1.Diferența stabilită în plus	
Rd.2.: Se preia suma de la rd. 2, subsecțiunea 2, secțiunea 2.	2.CAS datorată pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate	
I.7.3. Obligații privind contribuția de asigurări sociale de sănătate		(lei)
Rd.1.: Se preia suma de la rd. 5, subsecțiunea 2.1, secțiunea 3.	1. Diferența stabilită în plus pentru veniturile din activități independente	
Rd.2.: Se preia suma de la rd. 6, subsecțiunea 2.1, secțiunea 3.	2. Diferența stabilită în minus pentru veniturile din activități independente	
Rd.3.: Se preia suma de la rd. 8, subsecțiunea 2.1, secțiunea 3.	3. Diferența stabilită în minus conform art.174 alin. (7) din Codul fiscal	
Rd.4.: Se preia suma de la rd. 5, subsecțiunea 2.2, secțiunea 3.	4. Diferența stabilită în plus pentru venituri din drepturi de proprietate intelectuală, asocierea cu o persoană juridică, contribuabil potrivit titlului II sau titlului III din Codul fiscal, cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură și piscicultură, venituri din investiții și/sau din alte surse	1 .980
Rd.5.: Se preia suma de la rd. 4, subsecțiunea 2, secțiunea 2.	5. CASS datorată pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate	

1. Cum declar dividendele obținute de la companiile românești și străine (prin brokeri români)

Impozitul pe veniturile din dividend/dobândă sau cupon, este calculat și reținut astfel:

- pentru deținerile de instrumente financiare emise de companii din România, impozitul pe dividende/cupon este reținut de către emitent, adică de compania românească care v-a platit dividendul;
- pentru deținerile de instrumente financiare emise de companii din SUA și tranzacționate pe piața US, Investimental a calculat și reținut un impozit de 10% pe dividende, în virtutea calității sale de QI (Qualified Intermediary);
- pentru instrumentele financiare emise de companii din Canada și tranzacționate pe piața US, impozitul pe dividende a fost calculat și reținut de către brokerul străin prin intermediul căruia s-au efectuat tranzacțiile și sunt înregistrate deținerile - dvs. ați încasat dividendul net .

Pentru dividendele obținute de la companiile românești nu se completează secțiunea **I.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate în România**, deoarece impozitul pe dividende a fost deja reținut de către emitentul acțiunii.

Pentru **dividendele obținute de la companiile străine**, din SUA și Canada tranzacționate pe piața din US, se completează secțiunea **I.2 Date privind veniturile realizate din străinătate**. Sumele se înscriu în lei, la cursul mediu BNR al anului în care au fost obținute. Puteți obține cursul mediu BNR de pe site-ul BNR:

<https://www.bnr.ro/Cursul-de-schimb-3544-Mobile.aspx>

Cursul mediu valutar al anului 2024 pentru euro a fost de 4,9746 lei, cursul mediu valutar pentru dolarul american a fost de 4,5984 lei, iar cursul mediu anual pentru dolarul canadian a fost de 3,3575 lei.

SECȚIUNEA I.2: Date privind veniturile realizate din străinătate

SUBSECȚIUNEA I.2.1 Date privind impozitul pe veniturile realizate din străinătate

[Salt la secțiune](#) ☒

SUBSECȚIUNEA I.2.2 Date privind contribuția de asigurări sociale și contribuția de asigurări sociale de sănătate datorate pentru venituri asimilate salariilor pentru activitatea desfășurată în străinătate

[Salt la secțiune](#) ☐

La secțiunea **I.2.1.A.1 Țara din care s-a realizat venitul**, veți completa țara emitentului acțiunii care a plătit dividendele.

La secțiunea **I.2.1.A.2 Categoria de venit**, veți bifa punctul 13 – Dividende și veți selecta **1. Metoda creditului fiscal** dacă aceasta este prevăzută în Convenția pentru evitarea dublei impuneri aplicabilă (așa cum este cazul convențiilor cu SUA și Canada) și dacă reținerea impozitului a fost realizată potrivit acelei Convenții.

I.2.1.A.DATE PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ	
I.2.1.A.1.Țara în care s-a realizat venitul Incepeti sa tastati cu majuscule cod auto-tara, apoi selectati din lista valoarea dorita	US--Statele Unite, ale Americii
I.2.1.A.2.Categoria de venit Se bifează căsuța corespunzătoare categoriei de venit realizat. a) Pentru transmiterea dreptului de proprietate și a dezmembărilor acestuia cu titlu de moștenire, declarația se depune de contribuabilii moștenitori în situația în care succesiunea nu este dezbătută și finalizată în termen de 2 ani de la data decesului autorului succesiunii, bifând, în acest caz, căsuța "cu titlu de moștenire". b) Casuța Remunerații/Indemnizații ale membrilor consiliului de administrație/ administratorilor/cenzorilor și alte venituri similare - se bifează în cazul în care persoanele fizice obțin venituri din străinătate care au aceeași natură ca veniturile (în bani sau în natură) asimilate salariilor, prevăzute la art.76 alin.(2) din Codul fiscal, dar care nu sunt obținute din desfășurarea unei activități dependente. Sunt considerate astfel de venituri obținute din străinătate cele care sunt similare celor obținute din România ca: - sume primite de membrii directoratului, ai consiliului de supraveghere sau ai comisiei de cenzori; - remunerații primite de directori în baza unui contract de mandat; - indemnizații administratorilor, inclusiv indemnizații asociatului unic; - sume din profitul net convenite administratorilor; - sume primite de reprezentanți în adunarea generală a acționarilor și în consiliile de administrație; - beneficiile în bani sau în natură obținute în calitate de membru al consiliului de administrație/administrator/cenzor/fondator sau de membru al directoratului/consiliului de supraveghere; - oricare alte sume similare obținute în calitate de membru al consiliului de administrație/administrator/cenzor/fondator sau de membru al directoratului/consiliului de supraveghere. 1) Remunerații, indemnizații și alte venituri similare obținute de membrii consiliului de administrație, membrii directoratului, membrii consiliului de supraveghere, administratori, directori, cenzori, fondatori, reprezentanți în adunarea generală a acționarilor sau orice alte activități desfășurate în funcții similare.)	☐ 1. Activități independente ☐ 2. Drepturi de proprietate intelectuală ☐ 3. Cedarea folosinței bunurilor ☐ 4. Activități agricole ☐ 5. Silvicultură ☐ 6. Piscicultură ☐ 7. Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și transferul aurului de investiții ☐ 8. Remunerații/Indemnizații ale membrilor consiliului de administrație/administratori/cenzori și alte venituri similare¹⁾ ☐ 9. Salarii plătite din România pentru activitatea desfășurată în străinătate ☐ 10. Dobânzi ☐ 11. Pensii ☐ 12. Premii ☒ 13. Dividende ☐ 14. Jocuri de noroc ☐ 15.1. Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal deținute o perioadă de până la 3 ani, inclusiv ☐ 15.2. Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal deținute o perioadă mai mare de 3 ani ☐ 16. Transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal cu titlu de moștenire ☐ 17. Lichidarea unei persoane juridice ☐ 18. Alte venituri
I.2.1.A.3. Metoda de evitare a dublei impuneri Se bifează metoda conform Convenției de evitare a dublei impuneri. Lista convențiilor pentru evitarea dublei impuneri încheiate de România cu alte state	☒ 1. Metoda creditului fiscal ☐ 2. Metoda scutirii Dacă doriți să rețineți secțiunea (ambele casute nebifate), tineti apasata tasta CTRL si efectuatii(simultan) click pe casuta nebifata

La secțiunea I.2.B Date privind impozitul anual datorat

- la **punctul 1 - Venit brut**: veți completa valoarea dividendelor obținute
- la **punctul 8 – Impozit datorat în România**: veți calcula 8% din venitul brut și îl veți înscrie în declarație (nu se calculează automat, trebuie completat manual)
- la **punctul 9 – Impozit pe venit plătit în străinătate**: veți înscrie impozitul reținut la sursă
- la **punctul 10 – Credit fiscal**: veți înscrie impozitul reținut la sursă, dar nu mai mult de impozitul datorat în România

I.2.1.B.DATE PRIVIND IMPOZITUL ANUAL DATORAT

	(lei)
<i>Rd.1 Venit brut - se înscrie suma (în lei) reprezentând venitul brut realizat din străinătate potrivit Codului fiscal, în anul fiscal de raportare.</i>	20.000
<i>Persoanele fizice care realizează venituri din jocuri de noroc completează câte o secțiune pentru fiecare venit brut primit de la un organizator sau plătitor de venituri din jocuri de noroc.</i>	
<i>Rd.2 Cheltuieli deductibile/alte sume deductibile - se înscrie, după caz, suma (în lei) reprezentând cheltuieli deductibile efectuate în scopul realizării veniturilor sau alte sume deductibile din veniturile realizate din străinătate.</i>	
<i>Rd.3 Venit net/Câștig net anual - se înscrie, după caz, suma reprezentând diferența dintre venitul brut (rd.1) și cheltuielile aferente deductibile/alte sume deductibile (rd.2).</i>	20.000
<i>Se completează numai dacă venitul brut este mai mare decât cheltuielile deductibile/alte sume deductibile.</i>	
<i>Baza de calcul al impozitului pe venit datorat se determină după regulile proprii fiecărei categorii de venit, în funcție de natura acestuia.</i>	
<i>În cazul salariului plătit de angajatorul din România pentru activitatea desfășurată în străinătate, se înscrie venitul bază de calcul (în lei) aferent perioadei de detașare în străinătate.</i>	
<i>În cazul transferului de titluri de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum și al aurului de investiții se înscrie câștigul net anual (în lei) reprezentând diferența între câștigurile și pierderile înregistrate în cursul anului fiscal respectiv.</i>	
<i>Rd.4 Pierdere fiscală/Pierdere netă anuală - se înscrie, după caz, suma (în lei) reprezentând pierderea fiscală realizată din activitatea desfășurată în străinătate în anul fiscal de raportare reprezentând diferența dintre cheltuielile deductibile (rd.2) și venitul brut (rd.1).</i>	
1.Venit brut	
2.Cheltuieli deductibile/alte sume deductibile	
3.Venit net (rd.1-rd.2)/ Câștig net anual	20.000
4.Pierdere fiscală anuală (rd.2. - rd.1.)/Pierdere netă anuală	
5.Pierderi fiscale/nete anuale reportate din anii precedenți	
6.Pierdere fiscală compensată în anul de raportare²⁾	
7.Venit/câștig net anual impozabil (rd.3-rd.6)	20.000
8.Impozit pe venit datorat în România (acest camp permite suprascriere)	1.600
9.Impozit pe venit plătit în străinătate	2.000
10.Credit fiscal	1.600
11.Diferență de impozit de plată (rd.8-rd.10)	0

3. Cum completez declarația unică pentru CASS când realizez și alte tipuri de venituri decât cele din investiții

Dacă obțineți pe lângă veniturile din investiții la bursă și alte venituri extra-salariale, pentru determinarea contribuției la sănătate - CASS, **se iau în calcul totalitatea acestor venituri.**

Mai jos găsiți exemple de completare a capitolului **I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate** pentru venituri din investiții, atunci când realizați și alte tipuri de venituri extra-salariale.

Pentru a declara CASS, se bifează capitolul **I.3.2 Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS) datorate.**

Reamintim că, pentru veniturile din investiții nu se datorează contribuția pentru pensie (CAS), ci doar cea pentru sănătate (CASS).

I.3.2. Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată

SUBSECȚIUNEA I.3.2.1.

CASS datorată pentru veniturile din activități independente prevăzute la art.155 alin.(1) lit.b) din Codul fiscal

[Salt la secțiune](#)

☐

SUBSECȚIUNEA I.3.2.2.

CASS datorată pentru veniturile din drepturi de proprietate intelectuală, asocierea cu o persoană juridică, contribuabil potrivit titlului II sau titlului III din Codul fiscal, cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură și piscicultură, venituri din investiții și/sau din alte surse prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. c) - h) din Codul fiscal

[Salt la secțiune](#)

☒

I.3.2.2.CASS datorată pentru veniturile din drepturi de proprietate intelectuală, asocierea cu o persoană juridică, contribuabil potrivit titlului II sau titlului III din Codul fiscal, cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură și piscicultură, venituri din investiții și/sau din alte surse prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. c) - h) din Codul fiscal

Venituri din investiții la bursă – sub plafonul de 6 salarii minime pe economie

Dacă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă (atât cele din dividende, din dobânzi, cât și cele din tranzacționare) sunt sub pragul de 6 salarii minime, respectiv valoarea de 19.800 lei, și nu aveți alte venituri non-salariale, pentru anul 2024 nu se datorează contribuție la sănătate dacă fie nu ați estimat prin depunerea unei declarații unice venituri mai mari de 6 salarii minime, fie vă încadrați la excepții în ceea ce privește obligația de a plăti CASS pentru cel puțin șase salarii minime pe economie (cu titlu de exemplu ați obținut venituri din salarii sau asimilate salariilor la un nivel cel puțin egal cu 6 salarii minime pentru ați datorat CASS, sunteți persoană exceptată de la plata CASS sau ați obținut venituri din activități independente pentru ați datorat CASS pentru cel puțin șase salarii minime pe economie).

În acest caz, în declarația unică nu se bifează subsecțiunea

I.3.2.Date privind contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS) datorată.

Venituri din investiții la bursă – egale sau peste plafonul de 6 salarii minime pe economie

Dacă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă sunt egale sau peste pragul de 6 salarii minime (respectiv peste valoarea de 19.800 lei), pentru anul 2024 se datorează contribuție la sănătate.

Astfel, în declarația unică se bifează subsecțiunea I.3.2.

De la **secțiunea I.3.2** se alege plafonul în care se încadrează veniturile din investiții, iar baza anuală de calcul și contribuția la sănătate datorată se va completa automat, pe baza acestei opțiuni.

Se completează **punctul 1.4** cu suma totală a veniturilor și câștigurilor din investiții, iar restul punctelor se completează cu zero, pentru a se putea valida declarația.

Venituri din investiții la bursă – egale sau peste plafonul de 6 salarii minime pe economie

Dacă pe lângă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă, ați realizat și venituri din dividende de la un SRL, atunci

suma dividendelor nete încasate va fi adunată cu suma câștigului din investiții și va fi înscrisă tot la punctul **1.4 Venit si/sau câștig din investitii.**

Exemplu: Venit din dividende net - 20.000 lei și câștig realizat din investiții la bursă – 25.000 lei

Plafonul pentru stabilirea contribuției la sănătate se alege ținând cont de suma veniturilor/câștigurilor din investiții la care se adaugă suma veniturilor din dividende.

1.3.2.2.CASS datorată pentru veniturile din drepturi de proprietate intelectuală, asocierea cu o persoană juridică, contribuabil potrivit titlului II sau titlului III din Codul fiscal, cedarea folosinței bunurilor, activității agricole, silvicultură și piscicultură, venituri din investiții și/sau din alte surse prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. c) - h) din Codul fiscal

- ☐ Am realizat venituri între 6 salarii minime brute, inclusiv și 12 salarii minime brute ¹⁾
☒ Am realizat venituri între 12 salarii minime brute, inclusiv și 24 salarii minime brute ²⁾
☐ Am realizat venituri cel puțin egale cu 24 salarii minime brute ³⁾

1) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 12 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 6 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2)

2) Se bifează în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 salarii minime brute pe țară, inclusiv și 24 salarii minime brute pe țară. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 12 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2)

3) Se bifează în cazul veniturilor realizate de peste 24 de salarii minime brute pe țară, inclusiv. În acest caz, baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate este egală cu nivelul a 24 salarii minime brute pe țară, în vigoare în anul pentru care se datorează contribuția (rd.2).

1.Venituri realizate pentru încadrarea ca plătitor de CASS

Tabelul se completează cu suma veniturilor realizate din România și din afara României, pentru fiecare din categoriile de la pct.35 (conform Anexa nr.2, Instrucțiuni de completare a formularului), cu respectarea legislației europene aplicabile în domeniul securității sociale, precum și a acordurilor privind sistemele de securitate socială la care România este parte, pentru care există obligația declarării în România.

ATENȚIE:

ATENȚIE:
Toate campurile sunt obligatorii.
Dacă nu aveți venit realizat la sursa de venit precizată într-un camp , atunci completați randul corespunzător cu 0 (zero).

1.1. Venit din drepturi de proprietate intelectuală

1.2.venit distribuit din asocieri cu persoane juridice, contribuabili potrivit prevederilor titlului II sau titlului III din Codul fiscal

1.3. Venit din cedarea folosinței bunurilor

1.4.Venit și/sau câștig din investiții

1.5. Venit din activități agricole, silvicultură și piscicultură

1.6.Venit din alte surse

TOTAL

[illegible]

2.Baza anuală de calcul a CASS(numar luni x salariu minim) Pentru anul 2024, salariul minim = 3.300 lei

3.CASS datorată ($rd.2 \times 10\%$)

4. CASS reținută de plătitorul de venit conform art.174[^]1 alin. (8) din Codul fiscal

5. Diferența stabilită în plus (rd.3 - rd.4) Se preia suma de la rd.3 în situația în care rd. 4 nu se completează.

[illegible]

Venituri din investiții la bursă + chirii

Dacă pe lângă valoarea câștigurilor realizate din investiții la bursă, ați realizat și venituri din chirii, atunci venitul obținut din chirii se înscrie la punctul **1.3 Venit din cedarea folosinței**.

Exemplu: Venit din chirii - 15.000 lei, venit din dividende net - 20.000 lei și câștig realizat din investiții la bursă – 25.000 lei

Plafonul pentru stabilirea contribuției la sănătate se alege ținând cont de suma veniturilor/câștigurilor din investiții la care se adaugă venitul impozabil din chiriile obținute anul anterior (suma chiriilor brute obținute pe parcursul anului 2024).

☐ Am realizat venituri între 6 salarii minime brute, inclusiv și 12 salarii minime brute ¹⁾

☒ Am realizat venituri între 12 salarii minime brute, inclusiv și 24 salarii minime brute ²⁾

☐ Am realizat venituri cel puțin egale cu 24 salarii minime brute ³⁾

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

Despre noi

Investimental este primul broker autorizat de ASF pentru tranzacții bursiere pe BVB în ultimii 16 ani, oferind acces atât la bursa locală, cât și la cea americană. Proiectul este construit și dezvoltat de o echipă de profesioniști cu o vastă experiență în serviciile financiare. Investimental crede într-o abordare flexibilă pentru a conecta piața de investiții cu cei care doresc să obțină mai mult de la banii lor prin soluții moderne și ușor de utilizat.

Investimental a creat InvestiMentor, un program educațional conceput pentru a oferi oportunități de învățare și dezvoltare pentru investitori de toate nivelurile de experiență. Scopul este de a încuraja investitorii să exploreze oportunitățile pieței de capital și să ia decizii informate în ceea ce privește investițiile lor

Contact

- salut@investimental.ro
- (031) 228 50 90
- 0735 INVEST (+40 735 468 378)
- 0790 INVEST (+40 790 468 378)

Investimental S.A. este autorizată în calitate de societate de servicii de investiții financiare prin Decizia ASF nr. 160/12.12.2022 și are sediul în Strada Munții Tatra 4-10, et.2, sector 1, București, România.