



## NOTĂ CĂTRE INVESTITORI

### Impozit pe câștig

Începând cu data de 01.07.2010, conform Codului Fiscal, impozitul aplicat persoanelor fizice pe câștigurile obținute din tranzacționarea unităților fondurilor mutuale este de 16% indiferent de perioada de deținere a titlurilor.

#### 1. Investitori - Persoane fizice rezidente

Le revine obligația declarării câștigului obținut din transferul unităților de fond și a efectuării plății impozitului:

Până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a câștigului net/pierderii nete anuale, depun la Administrația Financiară, de care fiecare investitor aparține (în raza căreia are domiciliul), **Declarația 200** împreună cu **Certificatul de răscumpărare și Extrasul contului de investiții**.

- a) **Declarația 200** – formular ANAF (poate fi descărcat împreună cu instrucțiunile de completare de pe site-ul [www.anaf.ro](http://www.anaf.ro) – secțiunea „Asistență contribuabili”) se completează în baza datelor de câștig/pierdere detaliate în **Certificatul de răscumpărare** și în **Extrasul contului de investiții** transmise prin poștă de către Alpha Bank.
- b) **Certificatul de răscumpărare** conține câștigul/pierderea realizat/ă de către investitor, ca urmare a răscumpărării; este specificat/ă la rubrica „VALOARE ADIȚIONALĂ / PIERDERE” și reprezintă:
  - Câștig – dacă suma nu se află între paranteze
  - Pierdere – dacă suma este între paranteze
- c) **Extrasul contului de investiții** conține: suma investită inițial, valoarea actuală a investiției și detalierea tuturor operațiunilor contului de investiții respectiv (subscriere/răscumpărare/transfer).

Plata impozitului - în cazul înregistrării unui câștig – se va face la sediul Administrației Financiare, la care se depun documentele mai sus menționate, sau prin ordin de plată în contul Trezoreriei de care aparține fiecare investitor (transmiterea documentelor realizându-se în acest caz prin poștă).

#### **Note:**

- i. Se emite câte un **Certificat de răscumpărare** pentru fiecare fond mutual din care s-au răscumpărat unități.
- ii. În vederea completării **Declarației 200**, câștigul exprimat în EUR în **Certificatul de răscumpărare** se va transforma în RON la cursul BNR din ziua determinării câștigului/data de valuta a depunerii Cererii de răscumpărare (data menționată în Certificatul de Răscumpărare la rubrica „Data răscumpărării”).

#### 2. Alpha Bank România

- Până în ultima zi a lunii februarie a anului curent, pentru anul încheiat:
  - transmite prin poștă investitorilor săi **Certificatul de răscumpărare și Extrasul contului de investiții** (pentru investitorii care au avut cel puțin o răscumpărare în decursul anului precedent)
  - depune la organul fiscal competent declarația informativă privind totalul câștigurilor/pierderilor – **Declarația 205** – formular ANAF (pentru investitorii care au avut cel puțin o răscumpărare în decursul anului precedent)
- Nu reține niciun procent din impozitul pe câștig