

Newsletter

Změny ve zdanění
příjmů fyzických osob
z prodeje cenných
papírů a obchodních
podílů



Úvodem

Od 1. ledna 2025 nastanou zásadní změny v oblasti osvobození příjmů fyzických osob od daně v případě prodeje cenných papírů a obchodních podílů. Změny byly schváleny v rámci přijatého konsolidačního balíčku.

Přinášíme Vám stručné shrnutí nejzásadnějších změn.

- ▶ **Současný stav**
- ▶ **Od 1. ledna 2025**
- ▶ **Jak lze na změny reagovat a snížit svou daňovou povinnost**

AegisLaw

Současný stav

Do konce roku 2024 jsou příjmy fyzických osob z prodeje cenných papírů nebo obchodních podílů osvobozeny od daně z příjmu v následujících případech:

▶ Splnění časového testu

Pro účely osvobození od daně z příjmu musí fyzická osoba držet cenné papíry (např. akcie) minimálně 3 roky a obchodní podíly minimálně 5 let.

▶ Příjem do 100.000,- Kč

Osvobozen je také příjem z prodeje cenných papírů a obchodních podílů nepřesahující za dané zdaňovací období 100.000,- Kč. V tomto případě není nutné splnit podmínku časového testu.

Daňová sazba činí 15 %, resp. 23 %, pokud roční příjem z prodeje přesáhne 48násobek průměrné mzdy.

Od 1. ledna 2025

▶ Příjem přesahující 40 mil. Kč podléhá zdanění i při splnění časového testu

Nově bude při splnění časového testu (který zůstává stejný) příjem osvobozen od daně z příjmů fyzických osob pouze do výše 40 mil. Kč. Tento limit se vztahuje souhrnně pro všechny příjmy plynoucí z prodeje obchodních podílů a cenných papírů v daném zdaňovacím období.

▶ Příjem do 100.000,- Kč

Stejně jako doposud bude od daně osvobozen příjem nepřesahující 100.000 Kč, a to bez ohledu na splnění časového testu.

Daňová sazba bude činit 15 %, resp. 23 % nově již při překročení 36násobku průměrné mzdy.

Jak lze na změny reagovat a snížit svou daňovou povinnost

▶ Prodej a vyplacení kupní ceny do konce roku 2024

V případě splnění časového testu je přímočarým řešením prodej cenných papírů nebo obchodních podílů do konce roku 2024. Pro uplatnění starého režimu zdanění je ovšem nutné do konce roku 2024 také obdržet kupní cenu.

▶ Znalecký posudek a odečtení části ceny z daňového základu

Pokud by měla být kupní cena vyplacena až v roce 2025, řešením je znalecký posudek. Znalecký posudek stanoví tržní cenu cenných papírů nebo obchodních podílů k 31.12.2024 a tuto znalcem stanovenou cenu bude možné uplatnit jako výdaj, tj. odečíst ji od základu daně, resp. odečíst její část procentuálně odpovídající části obdržené kupní ceny, která tvoří základ daně.

▶ Prodej po částech

Rozložení prodeje v delším časovém horizontu, tj. v různých zdaňovacích obdobích, může být další možností, jak se vyhnout zdanění. Nicméně opět bude potřeba myslet na splnění podmínky časového testu.

Zajímalo by Vás více informací?

Ozvěte se nám



Jiří Kokeš
Vedoucí advokát

tel. +420 604 318 717
jiri.kokes@aegislaw.cz



Paulína Stedl
Advokátka

tel. +420 725 432 117
paulina.stedl@aegislaw.cz