

Raport Fiscal 2025

Venituri din investitii: transferul titlurilor de valoare si al instrumentelor financiare, dividende si dobanzi

CONTRIBUABIL
Exemplu Taxes Support

PERIOADA
1 ianuarie 2025 - 31 decembrie 2025

METODA DE CALCUL
Pret mediu ponderat

GENERAT LA
02.02.2026 11:00

OBLIGATIA DE PLATA PENTRU 2025

5.049,00 lei

DIN TRANSFERURI
2.498,00 lei

DIN DIVIDENDE
114,00 lei

DIN DOBANZI
7,00 lei

CONTRIBUTIE SANATATE (CASS)
2.430,00 lei

IMPOZIT RETINUT LA SURSA (ESTIMAT)
120,00 lei

Termen de depunere si plata: 25 Mai 2026

NOTA METODOLOGICA

Toate sumele din raport sunt in lei (RON). Veniturile realizate in strainatate si impozitul retinut acolo se transforma in lei la cursul mediu anual comunicat de BNR pentru anul de realizare (HG 1/2016 pct. 46 alin. (1) si art. 131 alin. (6)). Veniturile din conturile cu retinere la sursa se socotesc la cursul BNR al zilei tranzactiei: acolo venitul e romanesc, retinut de un intermediar din Romania.

Costul de achizitie e pretul mediu ponderat pe fiecare instrument, incluzand comisioanele platite la cumparare.

Raportul are caracter informativ si poate fi folosit ca baza pentru completarea Declaratiei Unice, dupa ce a fost verificat pentru acuratete si completitudine de tine sau de consultantul tau fiscal.

Cuprins

Cum se calculeaza totalul de plata	3
Venituri din transferul titlurilor de valoare 2025	4
Dividendele din 2025	6
Dobanzile din 2025	8
Rezultatul pe clasa de activ	9
Toate tranzactiile din 2025	10
Premisele utilizate in generarea raportului	12
Portofoliile incluse in calcul	12

SUMAR FISCAL 2025

OBLIGATIA DE PLATA PENTRU 2025

5.049,00 lei

Impozitul pe venit este 2.619,00 lei, compus din 2.498,00 lei pe transferuri, 114,00 lei pe dividende si 7,00 lei pe dobanzi. La el se adauga 2.430,00 lei contributie de asigurari sociale de sanatate (CASS). Separat, brokerul retine un impozit final, estimat de noi la 120,00 lei, care nu se declara.

Cum se calculeaza totalul de plata

Impozit pe venit

VENIT	BAZA (LEI)	COTA	IMPOZIT (LEI)
Transferuri			
Irlanda	2.915,00	10%	292,00
Statele Unite ale Americii	22.056,00	10%	2.206,00
Dividende			
Germania	1.011,00	10%	101,00
Irlanda	130,00	10%	13,00
Olanda	184,00	10%	18,00
Statele Unite ale Americii	681,00	10%	68,00
Credit fiscal			-86,00
Impozit de plata			114,00
Dobanzi			
Irlanda	66,00	10%	7,00

Impozit pe venit **2.619,00 lei**

Contributie sanatate (CASS)

Asigurare medicala: esti asigurat in alta parte

Baza de calcul **31.791,00 lei**



Castig net impozabil, brut **29.718,00 lei**

Dividende **2.007,00 lei**

Dobanzi **66,00 lei**

= Baza de calcul **31.791,00 lei**

Plafonul de CASS se calculeaza pe tot ce castigi intr-un an in afara salariului. Cu mai multe surse poti urca intr-un plafon superior, deci verifica-ti situatia completa inainte de declarare.

CASS de plata **2.430,00 lei**

Venituri din transferul titlurilor de valoare 2025

Grupate pe tara emitentului si, sub ea, pe fiecare titlu: impozitul si compensarea pierderii se fac pe tara (art. 119 alin. (4)), iar costul mediu ponderat se face pe titlu. Instrainarile din conturile cu retinere la sursa sunt impozitate una cate una, deci nu intra in castigul net anual din sumar.

DATA	ACHIZITIE	PORTOFOLIU	ACTIV	CLASA	TIP TRANZACTIE	CANT.	INCASAT (lei)	COMISION (lei)	COST ACHIZITIE (lei)	REZULTAT (lei)	IMPOZIT DE PLATA (lei)	DETINERE
Germania 2 instrainari												
ALV DE0008404005										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 1.311,03 lei/unitate		
08.04.2025	03.06.2024	XTB	ALV	Actiune	Vanzare	5	8.523,69	-	6.555,15	1.968,54	59,00	sub prag
	03.06.2024					5			6.555,15			309 zile
SAP DE0007164600										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 1.087,35 lei/unitate		
17.09.2025	22.10.2024	XTB	SAP	Actiune	Vanzare	20	23.422,14	-	21.746,97	1.675,17	50,00	sub prag
	22.10.2024					20			21.746,97			330 zile
Total Germania							31.945,83	0,00	28.302,11	3.643,71	109,00	
Irlanda 1 instrainare												
CSPX IE00B5BMR087										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 2.425,10 lei/unitate		
05.11.2025	06.05.2024	Interactive Brokers	CSPX	ETF	Vanzare	4	12.622,20	6,66	9.700,39	2.915,15	283,22	-
	06.05.2024					4			9.700,39			548 zile
Total Irlanda							12.622,20	6,66	9.700,39	2.915,15	283,22	
Olanda 1 instrainare												
ASML NL0010273215										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 4.221,27 lei/unitate		
12.11.2025	10.04.2024	XTB	ASML	Actiune	Vanzare	3	13.766,68	-	12.663,82	1.102,86	11,00	peste prag
	10.04.2024					3			12.663,82			581 zile
Total Olanda							13.766,68	0,00	12.663,82	1.102,86	11,00	

DATA	ACHIZITIE	PORTOFOLIU	ACTIV	CLASA	TIP TRANZACTIE	CANT.	INCASAT (lei)	COMISION (lei)	COST ACHIZITIE (lei)	REZULTAT (lei)	IMPOZIT DE PLATA (lei)	DETINERE
Statele Unite ale Americii 3 instrainari												
AAPL US0378331005										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 897,78 lei/unitate		
20.10.2025	12.02.2024	Interactive Brokers	AAPL	Actiune	Vanzare	50	57.626,01	4,48	44.888,90	12.732,62	1.237,02	-
	12.02.2024					50			44.888,90			616 zile
KO US1912161007										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 326,64 lei/unitate		
10.12.2025	09.09.2024	Interactive Brokers	KO	Actiune	Vanzare	50	15.595,41	4,35	16.331,97	-740,91	0,00	-
	09.09.2024					50			16.331,97			457 zile
MSFT US5949181045										Cost mediu ponderat, pe toate loturile: 1.899,10 lei/unitate		
15.07.2025	18.03.2024	Interactive Brokers	MSFT	Actiune	Vanzare	25	57.546,01	4,52	47.477,50	10.063,99	977,76	-
	18.03.2024					25			47.477,50			484 zile
Total Statele Unite ale Americii							130.767,43	13,35	108.698,37	22.055,70	2.214,78	
Total 2025 - 7 instrainari							189.102,13	20,00	159.364,70	29.717,42	2.618,00	

Dividendele din 2025

Grupate pe tara platitorului si, sub ea, pe fiecare titlu: creditul fiscal se plafoneaza pe fiecare tara si pe fiecare natura de venit (art. 131 alin. (4)), iar formularul cere o intrare pe fiecare stat.

DATA	ACTIV	PORTOFOLIU	COTA IMPOZIT TARA PLATITOR	COTA IMPOZIT RO	PLAFON CONVENTIE	CONVENTIE APLICATA	VENIT (lei)	IMPOZIT RETINUT (lei)	IMPOZIT RO (lei)	CREDIT (lei)	IMPOZIT DE PLATA (lei)
Germania 2 incasari											
ALV DE0008404005											
12.05.2025	ALV	XTB	26,38 %	10 %	15 %	Nu, cota interna	774,68	204,33	77,36	0,00	77,36
SAP DE0007164600											
16.05.2025	SAP	XTB	26,38 %	10 %	15 %	Nu, cota interna	236,43	62,38	23,64	0,00	23,64
Total Germania							1.011,11	266,71	101,00	0,00	101,00
Irlanda 3 incasari											
VWRL IE00B3RBWM25											
24.09.2025	VWRL	Interactive Brokers -		10 %	3 %	Nu	46,70	0,00	4,64	0,00	4,64
25.06.2025	VWRL	Interactive Brokers -		10 %	3 %	Nu	45,09	0,00	4,51	0,00	4,51
26.03.2025	VWRL	Interactive Brokers -		10 %	3 %	Nu	38,51	0,00	3,85	0,00	3,85
Total Irlanda							130,30	0,00	13,00	0,00	13,00
Olanda 3 incasari											
ASML NL0010273215											
06.08.2025	ASML	XTB	15 %	10 %	15 %	Da	64,39	9,66	6,44	6,44	0,00
06.05.2025	ASML	XTB	15,02 %	10 %	15 %	Da	74,05	11,12	6,97	6,97	0,00
26.02.2025	ASML	XTB	15,02 %	10 %	15 %	Da	45,88	6,89	4,59	4,59	0,00
Total Olanda							184,32	27,67	18,00	18,00	0,00

DATA	ACTIV	PORTOFOLIU	COTA IMPOZIT TARA PLATITOR	COTA IMPOZIT RO	PLAFON CONVENTIE	CONVENTIE APLICATA	VENIT (lei)	IMPOZIT RETINUT (lei)	IMPOZIT RO (lei)	CREDIT (lei)	IMPOZIT DE PLATA (lei)
Statele Unite ale Americii 8 incasari											
AAPL US0378331005											
13.11.2025	AAPL	Interactive Brokers	10,01 %	10 %	10 %	Da	35,67	3,57	3,57	3,57	0,00
14.08.2025	AAPL	Interactive Brokers	10,01 %	10 %	10 %	Da	35,67	3,57	3,57	3,57	0,00
15.05.2025	AAPL	Interactive Brokers	10 %	10 %	10 %	Da	95,13	9,51	9,51	9,51	0,00
13.02.2025	AAPL	Interactive Brokers	10 %	10 %	10 %	Da	91,47	9,15	9,15	9,15	0,00
KO US1912161007											
01.07.2025	KO	Interactive Brokers	10 %	10 %	10 %	Da	116,62	11,66	11,66	11,66	0,00
01.04.2025	KO	Interactive Brokers	10 %	10 %	10 %	Da	116,62	11,66	11,56	11,56	0,00
MSFT US5949181045											
12.06.2025	MSFT	Interactive Brokers	10,02 %	10 %	10 %	Da	94,90	9,51	9,49	9,49	0,00
13.03.2025	MSFT	Interactive Brokers	10,02 %	10 %	10 %	Da	94,90	9,51	9,49	9,49	0,00
Total Statele Unite ale Americii							680,98	68,14	68,00	68,00	0,00
Total 2025 - 16 incasari							2.006,71	362,52	200,00	86,00	114,00

Dobanzile din 2025

Grupate pe tara platitorului si, sub ea, pe fiecare titlu: creditul fiscal se plafoneaza pe fiecare tara si pe fiecare natura de venit (art. 131 alin. (4)), iar formularul cere o intrare pe fiecare stat.

DATA	ACTIV	PORTOFOLIU	COTA IMPOZIT TARA PLATITOR	COTA IMPOZIT RO	PLAFON CONVENTIE	CONVENTIE APLICATA	VENIT (lei)	IMPOZIT RETINUT (lei)	IMPOZIT RO (lei)	CREDIT (lei)	IMPOZIT DE PLATA (lei)
Irlanda 1 incasare											
Dobanda la numerarul din cont fara ISIN											
04.08.2025	-	Interactive Brokers	-	10 %	3 %	Nu	65,72	0,00	7,00	0,00	7,00
Total Irlanda							65,72	0,00	7,00	0,00	7,00
Total 2025 - 1 incasare							65,72	0,00	7,00	0,00	7,00

Rezultatul pe clasa de activ

De unde vine rezultatul, nu un impozit diferit pe fiecare clasa: actiunile, ETF-urile, obligatiunile si derivatele intra sub aceeasi categorie de venit si aceeasi cota. Dobanzile stau la Numerar fiindca se platesc pe disponibilul din cont, nu pe un titlu.

CLASA ACTIV	INSTRUMENTE	INSTRAINARI	INCASAT (lei)	COST (lei)	REZULTAT (lei)	DIVIDENDE (lei)	DOBANZI (lei)
Actiune	6	6	176.466,58	149.664,31	26.802,27	1.876,42	0,00
ETF	2	1	12.615,54	9.700,39	2.915,15	130,30	0,00
Numerar	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	65,72
Total	8	7	189.082,13	159.364,70	29.717,42	2.006,72	65,72

Total venituri din investitii

31.789,86 lei

Toate tranzactiile din 2025

Toate tranzactiile anului, inclusiv cele care nu produc impozit - cumparari, transferuri, miscari de numerar. Coloana Impozabila arata care intra in calculul impozitului.

DATA	PORTOFOLIU	TIP TRANZACTIE	ACTIV	CLASA	CANT.	VALOARE (lei)	COMISION (lei)	IMPOZIT RETINUT (lei)	IMPOZABILA
10.12.2025	Interactive Brokers	Vanzare	KO	Actiune	50	14.822,59	4,35	-	Da
13.11.2025	Interactive Brokers	Dividend	AAPL	Actiune	-	34,44	-	3,44	Da
12.11.2025	XTB	Vanzare	ASML	Actiune	3	13.766,68	-	-	Da
05.11.2025	Interactive Brokers	Vanzare	CSPX	ETF	4	12.248,16	6,66	-	Da
20.10.2025	Interactive Brokers	Vanzare	AAPL	Actiune	50	56.430,36	4,48	-	Da
24.09.2025	Interactive Brokers	Dividend	VWRL	ETF	-	46,19	-	-	Da
17.09.2025	XTB	Vanzare	SAP	Actiune	20	23.422,14	-	-	Da
14.08.2025	Interactive Brokers	Dividend	AAPL	Actiune	-	35,35	-	3,53	Da
06.08.2025	XTB	Dividend	ASML	Actiune	-	64,56	-	9,68	Da
04.08.2025	Interactive Brokers	Dobanda	-	-	-	65,06	-	-	Da
15.07.2025	Interactive Brokers	Vanzare	MSFT	Actiune	25	56.890,52	4,52	-	Da
01.07.2025	Interactive Brokers	Dividend	KO	Actiune	-	115,39	-	11,54	Da
25.06.2025	Interactive Brokers	Dividend	VWRL	ETF	-	44,66	-	-	Da
12.06.2025	Interactive Brokers	Dividend	MSFT	Actiune	-	94,31	-	9,45	Da
16.05.2025	XTB	Dividend	SAP	Actiune	-	235,63	-	62,17	Da
15.05.2025	Interactive Brokers	Dividend	AAPL	Actiune	-	95,79	-	9,58	Da
12.05.2025	XTB	Dividend	ALV	Actiune	-	771,71	-	203,55	Da
06.05.2025	XTB	Dividend	ASML	Actiune	-	73,71	-	11,07	Da
08.04.2025	XTB	Vanzare	ALV	Actiune	5	8.523,69	-	-	Da
01.04.2025	Interactive Brokers	Dividend	KO	Actiune	-	120,32	-	12,03	Da
26.03.2025	Interactive Brokers	Dividend	VWRL	ETF	-	39,82	-	-	Da

DATA	PORTOFOLIU	TIP TRANZACTIE	ACTIV	CLASA	CANT.	VALOARE (lei)	COMISION (lei)	IMPOZIT RETINUT (lei)	IMPOZABILA
13.03.2025	Interactive Brokers	Dividend	MSFT	Actiune	-	98,53	-	9,88	Da
05.03.2025	XTB	Cumparare	ASML	Actiune	2	6.889,65	-	-	Nu
26.02.2025	XTB	Dividend	ASML	Actiune	-	45,53	-	6,84	Da
13.02.2025	Interactive Brokers	Dividend	AAPL	Actiune	-	95,20	-	9,52	Da
21.01.2025	Interactive Brokers	Cumparare	AAPL	Actiune	20	21.152,79	4,75	-	Nu

26 tranzactii in 2025.

Portofoliile incluse in calcul

PORTOFOLIU	REGIM	VENIT REALIZAT IN	STAT
Interactive Brokers	autoimpunere	Strainatate	Irlanda
XTB	retinere la sursa	Romania	Romania

Premisele utilizate in generarea raportului

SUBIECT	RASPUNS	IMPACT FISCAL
Stabilire valoare de plata CASS	Pe contul tau e selectat ca esti asigurat CASS deja, prin salariu, PFA sau SRL.	Alegerea schimba CASS-ul doar sub primul plafon.
Stabilire cost mediu ponderat	Pe contul tau e selectat, implicit, costul mediu pe ISIN calculat din toate portofoliile.	In autoimpunere, aceeasi actiune tinuta la mai multi brokeri are un singur cost mediu.
Stabilire credit fiscal extern	Retinerea peste conventie arata ca aceasta a ramas neaplicata, asa ca impozitul din Romania se calculeaza integral.	Cu creditul in limita conventiei, ales din Setari, impozitul scade cu 101,00 lei.
Stabilire baza CASS la dividende si dobanzi	Pe contul tau e selectat, implicit, ca din venit se scade doar impozitul retinut in Romania.	Cei 362,52 lei retinuti in strainatate raman in plafonul CASS. Art. 170 alin. (4) lit. d) scade „impozitul retinut”, iar Codul numeste impozitul strain „impozit platit in strainatate”.
Stabilire regim fiscal broker	Ai confirmat ca brokerul este Interactive Brokers la importul de date.	Venitul se declara si se impoziteaza prin autoimpunere, in Sectiunea 2 (din strainatate). Regimul vine din registrul de brokeri.
Stabilire regim fiscal broker	Ai confirmat ca brokerul este XTB la importul de date.	Impozitul e retinut la sursa si final. Castigul nu se declara la impozit, intra doar in calculul CASS.
Date importate	Ai importat urmatoarele fisiere: 1. ibkr-transaction-history-2024-2025.csv cu 17 tranzactii; 2. xtb-account-statement-2024-2025.xlsx cu 9 tranzactii.	Toate cifrele raportului sunt calculate exclusiv din ele.
Stabilire impozit dividende	Nu ai confirmat daca ti s-a retinut impozit pentru 130,30 lei dividende din Irlanda.	S-a calculat fara credit fiscal, cum arata extrasul; un alt raspuns ar schimba 13,03 lei.
Stabilire impozit dobanzi	Nu ai confirmat daca ti s-a retinut impozit pentru 65,72 lei dobanzi din Irlanda.	S-a calculat fara credit fiscal, cum arata extrasul; un alt raspuns ar schimba 6,57 lei.
Stabilire identitate activ	Nu ai verificat 3 active identificate de noi din registre.	Activele intra in calcul asa cum le-am identificat din registre.