

DECLARATIA UNICA

Aspecte Generale

Conform legislatiei fiscale din Romania persoanele fizice rezidente fiscal in Romania, care obtin anumite venituri din investitii au obligatia sa depuna DECLARATIA UNICA privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate. Veniturile din investitii se declara anual, in anul urmator obtinerii veniturilor, toate veniturile fiind declarate prin intermediul unui singur formular.

Termenul pentru depunerea declaratiei si plata obligatiilor fiscale este 25 mai, a anului urmator obtinerii veniturilor. Astfel, pentru veniturile obtinute in anul 2025, termenul este **25 mai 2026**. Declaratia Unica o puteti gasi [AICI](#) (pentru depunerea prin mijloace electronice) sau [AICI](#) (pentru depunerea la registratura sau prin posta).

In baza tranzactionarii prin intermediul XTB, persoanele fizice pot obtine venituri din investitii dupa cum urmeaza:

- **venituri din dividende:** acestea fiind sumele de bani distribuite de companii ca urmare a detinerii unor actiuni;
- **castiguri din transferul titlurilor de valoare** - acestea fiind castigurile obtinute din vanzarea actiunilor si a ETF-urilor;
- **castiguri din operatiuni cu instrumente financiare derivate** - acestea fiind castigurile obtinute din CFD-uri;
- **venituri din dobanzi** - acestea fiind veniturile obtinute din acumularea de debit in conturile de investitii.

Pentru castigurile din transferul titlurilor de valoare, castigurile din operatiuni cu instrumente financiare derivate si venituri din dobanzi obtinute in anul 2025, XTB a calculat, a retinut, a declarat si a platit impozitul pe venit datorat in Romania. In schimb, va revine obligatia sa declarati veniturile din dividende obtinute din strainatate si contributia de asigurari sociale de sanatate aferenta tuturor veniturilor din investitii (inclusiv celor pentru care XTB a calculat, a retinut, a declarat si a platit impozitul pe venit datorat in Romania).

Instructiuni pentru completarea Declaratiei Unice:

1) Declararea veniturilor din dividende obtinute din strainatate

1.1. Completarea Declaratiei Unice in vederea depunerii prin mijloace electronice (SPV, e-guvernare.ro)

Pentru veniturile din dividende obtinute din strainatate se va selecta Adauga venituri strainatate + din sectiunea Venituri realizate:

- La categoria de venit se va selecta „2018-Dividende”
- La campul Tara, se va completa statul de rezidenta fiscala al societatii care plateste dividendele
- Daca in statul strain a fost retinut si platit impozit conform Conventiei pentru evitarea impunerii se va selecta metoda de evitarea dublei impunerii prezenta in Conventia semnata intre Romania si acea tara (la sectiunea “Metoda evitarii dublei impunerii”). Lista tuturor tarilor cu care Romania a semnat o astfel de Conventie se poate accesa [AICI](#).

Impozitul retinut si platit in strainatate se justifica prin urmatoarele tipuri de documente: documente emise de autoritatile fiscale ale statului strain, documente eliberate de platitorul de venit, iar pentru impozitele platite direct de persoanele fizice este acceptata si copia declaratiei fiscale, impreuna cu documentele care atesta plata.

- La punctul 7. Venit impozabil se va completa venitul brut din dividende.
- Se va completa punctul 9. Impozit pe venit platit in strainatate. La aceasta etapa, Sumarul obligatiilor (din dreapta paginii) va arata in continuare un impozit de plata egal cu valoarea impozitului pe venit datorat in Romania.

ATENTIE: Daca ati obtinut venituri din dividende din mai multe tari, trebuie sa selectati Adauga venituri strainatate + si sa completati cate o sectiune separata pentru fiecare tara.

X-Trade Brokers Dom Maklerski
Warszawa Suckursala
Bucuresti S.A.
Adresa: Bdul Eroilor nr. 18,
Sector 5, Bucuresti,
Cod postal 050513

Tel: +40 314 255 490
Fax: +40 314 255 491

Inregistrata la Registrul
Comertului cu
nr. J40/13245/2008
Cod Identificare Fiscala
24270192,
Atestat CNVM 293/15.09.2008,
Nr. inscriere in Reg. CNVM
PJM01SFIM/400002
Conturi bancare ING Bank
Romania
Cont curent:
RO92INGB0001008203258910
Cont clienti
RO16INGB0001008203258920

XTB Romania
B^d Eroilor nr. 18
Sector 5, 050513, Bucuresti

 (+40) 314 255 493

 support@xtb.ro

www.xtb.ro

Pentru veniturile din dividende obtinute din strainatate, persoanele fizice datoreaza **impozit pe venit in cota de 10%**.

1.2. Completarea Declaratiei Unice in vederea depunerii prin mijloace clasice (la registratura, prin posta/curier)

Pentru veniturile din dividende obtinute din strainatate se va bifa Sectiunea 2, Subsectiunea 1 – Date privind impozitul pe veniturile din strainatate, completandu-se apoi la Date privind impozitul pe veniturile realizate din strainatate:

- La tara in care s-a realizat venitul se va completa cu tara de rezidenta a emitentului actiunilor – aceasta informatie o regasiti si in fisa de portofoliu)
- Se va bifa categoria de venit corespunzatoare venitului obtinut: nr. 2.8. Dividende
- Daca in statul strain a fost retinut si platit impozit conform Conventiei pentru evitarea impunerii se va selecta metoda de evitarea dublei impunerii prezenta in Conventia semnata intre Romania si acea tara (la sectiunea "Metoda de evitare a dublei impunerii"). Lista tuturor tarilor cu care Romania a semnat o astfel de Conventie se poate accesa [AICI](#).

Impozitul retinut si platit in strainatate se justifica prin urmatoarele tipuri de documente: documente emise de autoritatile fiscale ale statului strain, documente eliberate de platitorul de venit, iar pentru impozitele platite direct de persoanele fizice este acceptata si copia declaratiei fiscale, impreuna cu documentele care atesta plata.

- La date privind impozitul anual datorat se va completa punctul 1. Venit brut si punctul 3. Venit net cu venitul brut din dividende obtinut.
- Se va completa punctul 8. Impozit pe venit datorat in Romania prin completarea rezultatului inmultirii venitului brut cu 10%.
- Se va completa impozitul platit in strainatate si creditul fiscal (daca este cazul).
- La punctul 11. Diferenta de impozit de plata, se va completa diferenta dintre impozitul pe venit datorat in Romania si creditul fiscal.

ATENTIE: Se va completa cate o Anexa pentru fiecare tara. La data pregatirii acestui material informativ, Anexa pentru Declaratia Unica nu este disponibila pe website-ul ANAF.

2) Declararea contributiei de asigurari sociale de sanatate

Contributia de asigurari sociale de sanatate (CASS) se datoreaza doar daca persoana fizica realizeaza la nivelul intregului an venituri din investitii (cumulat cu alte tipuri de venituri precum: venituri din drepturi de proprietate intelectuala, venituri din asocieri cu persoane juridice, venituri din cedarea folosintei bunurilor, venituri din activitati agricole, silvicultura si piscicultura precum si venituri din alte surse), din tara sau din strainatate, ce depasesc plafoanele de 6/12/24 salarii minime brute aferente anului respectiv. In acest caz, CASS este datorata la nivelul plafoanelor de 6/12/24 salarii minime brute.

Pentru anul 2025, salariul minim brut pe tara aplicabil este de 4,050 lei/luna. Astfel, contributia anuala de asigurari sociale de sanatate va fi de:

- 2,430 de lei, in cazul realizarii de venituri anuale cuprinse intre 24,300 de lei si 48,599 de lei;
- 4,860 de lei, in cazul realizarii de venituri anuale cuprinse intre 48,600 de lei si 97,199 de lei;
- 9,720 de lei, in cazul realizarii de venituri anuale de cel putin 97,200 de lei.

2.1. Completarea Declaratiei Unice in vederea depunerii prin mijloace electronice (SPV, e-guvernare.ro)

- Pentru CASS, informatiile despre veniturile din dividende obtinute din strainatate vor fi preluate automat ca urmare a completarii Sectiunii Venituri realizate. Astfel, nu trebuie sa le completati inca o data.
- Veniturile obtinute din transferul titlurilor de participare obtinute prin intermediari rezidenti fiscali romani se includ in sectiunea Venituri cu retinere la sursa a impozitului pentru care se datoreaza CAS/CASS. La Tip venit selectati 6 – Venit si/sau castig din investitii. Completati suma (Venituri brute incasate) cu totalitatea veniturilor din investitii obtinute in cursul anului 2025, atat din Romania cat si din strainatate (cumulat pentru dobanzi, dividende, castiguri de capital, transferul aurului de investitii)

X-Trade Brokers Dom Maklerski
Warszawa Suckursala
Bucuresti S.A.
Adresa: Bdul Eroilor nr. 18,
Sector 5, Bucuresti,
Cod postal 050513

Tel: +40 314 255 490
Fax: +40 314 255 491

Inregistrata la Registrul
Comertului cu
nr. J40/13245/2008
Cod Identificare Fiscala
24270192,
Atestat CNVM 293/15.09.2008,
Nr. inscriere in Reg. CNVM
PJM01SFIM/400002
Conturi bancare ING Bank
Romania
Cont curent:
RO92INGB0001008203258910
Cont clienti
RO16INGB0001008203258920

XTB Romania
B⁹ul Eroilor nr. 18
Sector 5, 050513, Bucuresti

 (+40) 314 255 493

 support@xtb.ro

www.xtb.ro

2.2. Completarea Declaratiei Unice in vederea depunerii prin mijloace clasice (la registratura, prin posta/curier)

Pentru declararea CASS se va bifa Subsectiunea 3, Subsectiunea 2 - Date privind contributia de asigurari sociale de sanatate datorata, completandu-se apoi la Date privind contributia de asigurari sociale de sanatate datorata punctul 2.2. astfel:

- Se bifeaza plafonul de venit in care se incadreaza contribuabilul (intre 6-12 salarii, intre 12-24 salarii, >24 salarii).
- Pentru veniturile din investitii se va completa la punctul 1.4. suma venitului si/sau castigului din investitii (atentie, se va completa suma veniturilor anuale realizate din investitii, respectiv: venituri din dobanzi, dividende, castiguri de capital, operatiuni cu instrumente financiare derivate, chiar daca impozitul pe venit a fost retinut la sursa de platitor/intermediar);
- Se vor completa dupa caz si sumele obtinute pentru celelalte tipuri de venituri, iar in cazul in care nu ati realizat alte venituri se va completa valoarea 0 pentru fiecare categorie.
Se completeaza punctul 2. Baza anuala de calcul al CASS, 3. CASS anuala, 5. CASS datorata si 7. Diferenta stabilita in plus.

Alte aspecte

Declaratia poate fi depusa:

- in format hartie, direct la registratura organului fiscal sau prin posta, cu confirmare de primire;
- prin mijloace electronice de transmitere la distanta, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, respectiv: prin intermediul serviciului "Spatiul privat virtual" (SPV) sau pe site-ul e-guvernare.ro, cu semnatura electronica calificata.

In ceea ce priveste Declaratia ce se depune prin mijloace electronice de transmitere la distanta, dupa completarea acesteia, se selecteaza "Genereaza fisier PDF pentru depunere". Ulterior, ar trebui sa va apara un mesaj care va confirma ca XML-ul este valid si care va permite sa generati un PDF fara zip pe care trebuie sa il descarcati in vederea depunerii. Daca XML-ul nu este valid, veti putea consulta lista erorilor de validare si ce modificari trebuie efectuate pentru a valida fisierul.

Pentru Declaratia ce se depune prin mijloace clasice de depunere (registratura, prin posta/curier), nu uitati sa completati si Sectiunea 7 – Sumarul obligatiilor privind impozitul pe venitul realizat si contributiile sociale datorate, stabilite prin declaratia curenta, deoarece ANAF poate respinge formularul in lipsa completarii acesteia.

X-Trade Brokers Dom Maklerski Varsovia si filiala sa din Romania ("XTB") nu sunt autorizate de autoritatile competente din Romania sa ofere consultanta fiscala de specialitate. Astfel, acest document a fost redactat impreuna cu o echipa specializata de consultanti fiscali din cadrul BDO Romania si are caracter informativ. Va reamintim ca obligativitatea calcularii, declararii si platii impozitului revine beneficiarului de venit. Acest material a fost pregatit in scop informativ si nu este destinat a fi folosit in alte scopuri. De asemenea, informatiile furnizate pot fi alterate de situatii personale pe care XTB si BDO Romania nu le cunoaste si in legatura cu care nu se pot pronunta. Asadar, inainte de a lua orice decizie pe baza acestui material, va sugeram sa consultati un consultant fiscal autorizat. Orice consecinta ce decurge din modul in care actionati in baza informatiilor/materialelor oferite de XTB nu poate fi plasata sub raspunderea XTB sau a BDO Romania.

Pentru intrebari sau informatii suplimentare, Departamentul Compliance al X-Tade Brokers Romania va sta la dispozitie la numarul de telefon 031-425.54.93 in intervalul 09-17 de Luni pana Vineri, sau la adresa de email support@xtb.ro.

X-Trade Brokers Dom Maklerski
Varsovia Sucursala
Bucuresti S.A.
Adresa: Bdul Eroilor nr. 18,
Sector 5, Bucuresti,
Cod postal 050513

Tel: +40 314 255 490
Fax: +40 314 255 491

Inregistrata la Registrul
Comertului cu
nr. J40/13245/2008
Cod Identificare Fiscala
24270192,
Atestat CNVM 293/15.09.2008,
Nr. inregistrare in Reg. CNVM
PJM01SFIM/400002
Conturi bancare ING Bank
Romania
Cont curent:
RO92INGB0001008203258910
Cont clienti
RO16INGB0001008203258920

XTB Romania
B^dul Eroilor nr. 18
Sector 5, 050513, Bucuresti



(+40) 314 255 493



support@xtb.ro

www.xtb.ro