



ZMIANY W SPOSOBIE ROZLICZANIA PODATKÓW Z INWESTYCJI W FUNDUSZE



Materiał informacyjny



Od 1 stycznia 2024 roku zmieniły się przepisy dotyczące sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych. Jeżeli jesteś osobą fizyczną, po tej dacie podatek od zysków kapitałowych rozliczysz samodzielnie.



Fundusz, realizując zlecenie odkupienia lub konwersji, zamiast obliczyć, potrącić oraz odprowadzić za Ciebie podatek od zysków kapitałowych do właściwego urzędu skarbowego, przekaże Ci PIT-8C, w którym zawarta będzie informacja o uzyskanym przez Ciebie dochodzie lub wygenerowanej stracie z inwestycji w fundusze. Na tej podstawie rozliczysz się z urzędem skarbowym, np. za pośrednictwem usługi „Twój e-PIT”, wykazując dochód (zysk) lub stratę z inwestycji w PIT-38.



Pierwsze takie rozliczenie będzie miało miejsce w 2025 roku – za 2024 rok.

Dotychczasowe zasady rozliczania podatku od zysków kapitałowych z inwestycji w fundusze uniemożliwiały kompensowanie zysków i strat z inwestycji realizowanych w ramach różnych funduszy inwestycyjnych oraz innych instrumentów rynku kapitałowego. Od 1 stycznia 2024 r. zyskujesz taką możliwość.

KORZYŚCI ZE ZMIANY SPOSOBU ROZLICZANIA

Dzięki wprowadzonym zmianom możesz skompensować dochody z udziału w funduszu inwestycyjnym ze stratami m.in. z tytułu:

- odkupienia jednostek uczestnictwa w innych funduszach inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych, w tym zarządzanych przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych (np. oferowanych publicznie),
- umorzenia, odkupienia, wykupienia tytułów uczestnictwa w innych funduszach kapitałowych, np. ETF (Exchange Traded Funds) i UFK (Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym),
- odpłatnego zbycia udziałów w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych (np. akcji, obligacji skarbowych notowanych na rynku, obligacji korporacyjnych),
- odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających (np. kontraktów terminowych na WIG20).

! Stratę możesz rozliczać nawet przez 5 lat kalendarzowych.

Przykład

Jeżeli w tym samym roku wypłacisz z funduszu inwestycyjnego środki z zyskiem np. 1 000 zł i jednocześnie uzyskasz stratę w wysokości 1 000 zł z bezpośredniej sprzedaży akcji to dzięki wprowadzonym zmianom możesz wykazać w rozliczeniu (PIT-38) zarówno dochód z inwestycji w fundusze (1 000 zł), jak również stratę na akcjach (1 000 zł) i skompensować oba wyniki. W tym przypadku zysk i strata się równoważą i podatek wyniesie: „0 zł”.



TERMINY ROZLICZANIA



Do końca lutego roku następującego po roku, w którym dokonasz zlecenia odkupienia lub konwersji, otrzymasz z Funduszu PIT-8C, w którym będzie informacja o uzyskanym przez Ciebie dochodzie lub wygenerowanej stracie z inwestycji w fundusze.

Taką samą informację otrzyma również Twój urząd skarbowy. Na tej podstawie zostanie przygotowana wstępna wersja Twojej deklaracji PIT-38, która będzie dostępna w systemie "Twój e-PIT". Jednostką odpowiedzialną za wypełnienie i udostępnienie zeznania jest Krajowa Administracja Skarbowa (KAS). Sporządzone przez KAS zeznanie podatkowe będzie aktywne od 15 lutego do 30 kwietnia.



Po zalogowaniu się do e-Urzędu Skarbowego, będziesz mógł/a:

- zaakceptować przygotowane zeznanie,
- zmodyfikować i zaakceptować przygotowane zeznanie,
- odrzucić przygotowane zeznanie

Jeśli nie podejmiesz żadnego z powyższych działań przed upływem terminu na złożenie zeznania rocznego, tj. do końca kwietnia, wówczas zeznanie przygotowane przez KAS zostanie automatycznie zaakceptowane i będzie traktowane jak złożone przez Ciebie.

RODZAJE TRANSAKCJI OBJĘTYCH ROZLICZENIEM ROCZNYM

Samodzielne rozliczenie się z urzędem skarbowym dotyczy:

- inwestycji realizowanych w ramach funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO), specjalistycznych funduszy inwestycyjnych (SFIO) i funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ),
- wyłącznie w zakresie dyspozycji odkupienia lub konwersji między funduszami, w ramach których materializuje się zysk lub strata (nie dotyczy to przenoszenia środków między subfunduszami danego funduszu, w ramach którego nie jest naliczany podatek).

Nowe przepisy nie obejmują produktów związanych z oszczędzaniem na cele emerytalne, tj. IKE, PPE i PPK oraz funduszy inwestycyjnych w zakresie wypłaty dochodu bez umarzenia, odkupywania, wykupywania albo innej operacji zmniejszającej liczbę tytułów uczestnictwa, jeśli statut funduszu to przewiduje – w tych produktach fundusz inwestycyjny nadal będzie płatnikiem podatku dochodowego od zysków kapitałowych.

Zmiany nie obejmują również IKZE, w którym nie ma podatku od zysków kapitałowych. W ramach Pakietu Emerytalnego (IKZE+IKE+WPI) w PIT-8C będzie wykazana wyłącznie ta część inwestycji, która była realizowana w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego (WPI).

PAMIĘTAJ

Pamiętaj o obowiązku aktualizacji danych osobowych i adresowych. Aktualne adresy: zamieszkania, korespondencyjny oraz e-mail są konieczne, abyśmy mogli na czas przesłać Ci informację PIT-8C oraz dostarczyć ją do odpowiedniego urzędu skarbowego. Aktualizacji danych możesz dokonać w Punktach Obsługi Klientów u dystrybutora, u którego była składana dyspozycja odkupienia lub konwersji.

INFORMACJA PRAWNA

Niniejszy materiał, przygotowany przez PKO TFI, ma charakter wyłącznie informacyjny, prezentowany jest w celach edukacyjnych i nie stanowi porady prawnej oraz nie jest rekomendacją osobistą w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego zgodnie z przepisami prawa. PKO TFI nie udziela gwarancji dokładności, aktualności oraz kompletności niniejszych informacji. Zaleca się przeprowadzenie we własnym zakresie niezależnego przeglądu informacji z niniejszego materiału.

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz prospektem informacyjnym wybranego funduszu dostępnymi na stronie pkotfi.pl lub dystrybutora.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie. Pełna nota prawna dostępna jest na stronie pkotfi.pl/nota-prawna



Więcej informacji na stronie: pkotfi.pl/podatki