

# ZMIANA SPOSOBU ROZLICZANIA PODATKU OD DOCHODÓW Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH UZYSKIWANYCH PRZEZ OSOBY FIZYCZNE

Od 1 stycznia 2024 r.

Od 1 stycznia 2024 r. zmieniają się przepisy ustawy o PIT dotyczące opodatkowania dochodu z funduszy inwestycyjnych<sup>1</sup>. Zgodnie z nowymi zasadami, będziesz musiał **samodzielnie rozliczyć podatek** od dochodu z odkupienia i konwersji jednostek uczestnictwa<sup>2</sup>.



## Jak jest aktualnie?

Opodatkowanie dochodów z funduszy do 31 grudnia 2023 r.

- Twój dochód z odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa funduszu jest **opodatkowany zryczałtowanym podatkiem według stawki 19% (podatek od dochodów kapitałowych)**.
- Jeżeli odkupienie/konwersja jednostek uczestnictwa **generuje dochód** (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek jest wyższa od kosztu ich zakupu), fundusz, jako płatnik podatku:
  - pobiera podatek od kwoty uzyskanego przez Ciebie dochodu,
  - odprowadza pobrany podatek do urzędu skarbowego,
  - wypłaca Tobie świadczenie pomniejszone o potrącony podatek.
- Nie musisz dodatkowo rozliczać podatku od zysku. Nie otrzymujesz również informacji podatkowej dot. pobranego podatku.
- Jeżeli odkupienie jednostek uczestnictwa **generuje stratę** (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek jest niższa od kosztu ich zakupu), fundusz nie pobiera podatku. Takiej straty nie możesz aktualnie rozliczyć z innymi dochodami z inwestycji.



## Jak będzie?

Zasady opodatkowania dochodów z funduszy od 1 stycznia 2024 r.

- Od 1 stycznia 2024 r. będą obowiązywały **nowe przepisy ustawy o PIT dotyczące opodatkowania dochodów z funduszy inwestycyjnych**.
- W przypadku wypłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa lub konwersji, realizowanych od 1 stycznia 2024 r.:
  1. Fundusz nie będzie już potrącał podatku od uzyskanego dochodu – otrzymasz więc 100% wartości odkupionych jednostek, lub w przypadku konwersji, 100% środków zostanie przekazanych na nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu.
  2. **Do końca lutego** roku następującego po roku, w którym dokonasz odkupienia/konwersji, otrzymasz **informację PIT-8C**, w której wykazane zostaną Twoje przychody i koszty związane z odkupieniem/konwersją jednostek uczestnictwa. Taką samą informację otrzyma Twój urząd skarbowy.
  3. Przychody i koszty z informacji PIT-8C, którą otrzymasz od funduszu, **będziesz musiał wykazać w zeznaniu PIT-38**.
  4. Dane z informacji PIT-8C sporządzonej przez fundusz administracja skarbową powinna zamieścić na Twoim profilu w portalu **Twój e-PIT**, a przychody i koszty w niej wskazane znajdują się w zeznaniu PIT-38 generowanym automatycznie przez portal.
  5. W zeznaniu PIT-38 powinieneś wykazać również przychody i koszty z **innych inwestycji kapitałowych**, które zrealizowałeś w trakcie roku.
  6. **Termin na złożenie PIT-38** upływa **30 kwietnia** roku następującego po roku, w którym osiągnąłeś dochód z inwestycji w funduszu inwestycyjnym.
  7. Jeżeli osiągniesz dochód (przychody wykazane w zeznaniu PIT-38 będą wyższe od kosztów), **będziesz zobowiązany do samodzielnego obliczenia i zapłaty podatku** (stawka 19%).
  8. Dochód z funduszy inwestycyjnych będzie uwzględniany przy obliczaniu tzw. daniny solidarnościowej.

<sup>1</sup> Zmiany zostały wprowadzone przez ustawę z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2023 r. poz. 1059).

<sup>2</sup> Z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.



## CO ZMIANA PRZEPISÓW OZNACZA DLA MNIE?



Zmiana przepisów to nowe obowiązki, ale również korzyści, dla inwestujących w fundusze inwestycyjne.



Twoim **obowiązkiem** będzie złożenie zeznania PIT-38, które jednak będzie już wstępnie uzupełnione na portalu **Twój e-PIT**.



Otrzymując dochód z tytułu konwersji lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym będziesz musiał pamiętać o rozliczeniu podatku i **zabezpieczeniu środków na jego zapłatę** (pierwsze rozliczenie podatku nastąpi do 30 kwietnia 2025 r.).



Zyskasz możliwość pomniejszenia uzyskanego dochodu o straty podatkowe, jeżeli takie poniesiesz na innych inwestycjach kapitałowych.

### UWAGA!

Niektóre fundusze wypłacają uczestnikom świadczenia z wypracowanego dochodu. Od tego rodzaju wypłat fundusz pobiera aktualnie podatek od dochodów kapitałowych. Zasady opodatkowania tego rodzaju świadczeń **nie ulegną zmianie**, tj. od 1 stycznia 2024 r. fundusz nadal będzie pobierał od nich podatek.

## JAKIE KORZYŚCI PRZYNOSI ZMIANA PRZEPISÓW?

- **Możliwość rozliczenia dochodów i strat z różnych inwestycji kapitałowych, w tym z funduszy inwestycyjnych** – jeżeli np. osiągniesz dochód na odkupieniu jednostek i jednocześnie osiągniesz stratę z innej inwestycji kapitałowej, będziesz mógł pomniejszyć dochód o stratę i w praktyce **zapłacisz niższy podatek**.
- **Możliwość dysponowania środkami przeznaczonymi na podatek** – aktualnie podatek jest pobierany przy wypłacie (osiągając dochód z funduszu, otrzymujesz kwotę odkupu pomniejszoną o podatek). Po zmianach ewentualny podatek zapłacisz dopiero do 30 kwietnia następnego roku – do tego czasu będziesz mógł swobodnie dysponować pełną kwotą otrzymaną z tytułu odkupu.

Szczegółowe informacje dotyczące zmiany zasad opodatkowania dochodów z funduszy znajdziesz na stronie internetowej Towarzystwa.

Opracowanie zostało przygotowane przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. we współpracy z firmą doradcą ALTO Tax sp. z o.o.

Przedstawione w materiale informacje nie stanowią porady podatkowej i Pekao TFI S.A. ani żaden inny podmiot nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkody powstałej na skutek ich wykorzystania. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji osoby trzeciej, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej. UWAGA! Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu inwestycyjnego zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz – w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego – Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępnymi u podmiotów prowadzących dystrybucję i na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.