



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

MATERIAŁ REKLAMOWY

ROZLICZANIE PODATKU OD DOCHODÓW Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

uzyskiwanych przez osoby fizyczne



Obecne zasady

1 stycznia 2024 r. zmieniły się zasady opodatkowania dochodów z funduszy inwestycyjnych [1]. Zgodnie z nimi teraz sam rozliczasz podatek od dochodu z odkupienia i konwersji jednostek uczestnictwa [2].



**Jak było
do 31 grudnia 2023 r.**

1. Twój dochód z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszu był opodatkowany 19% podatkiem od zysków kapitałowych.
2. **Gdy odkupienie lub konwersja przyniosły dochód** (czyli wartość odkupowanych lub konwertowanych jednostek uczestnictwa była wyższa od kosztu ich zakupu), fundusz, jako płatnik podatku:
 - obliczał podatek,
 - pobierał go,
 - przekazywał do urzędu skarbowego,
 - wypłacał Ci kwotę pomniejszoną o podatek.W praktyce oznaczało to, że nie musiałeś dodatkowo sam rozliczać podatku od zysku. Nie dostawałeś również informacji podatkowej dotyczącej pobranego podatku.
3. **Gdy odkupienie przyniosło stratę** (czyli wartość odkupowanych lub konwertowanych jednostek uczestnictwa była niższa od kosztu ich zakupu), fundusz:
 - nie pobierał podatku,
 - nie mogłeś rozliczyć tej straty z dochodami z innych inwestycji.



**Jak jest
od 1 stycznia 2024 r.**

1. **W przypadku wypłat z odkupienia jednostek uczestnictwa lub konwersji fundusz nie potrąca podatku od zysku.** Otrzymasz 100% środków z odkupienia a w przypadku konwersji 100% środków będzie przekazane na nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu.
2. Do końca lutego następnego roku otrzymasz **PIT-8C** z informacją o przychodach i kosztach związanych z odkupieniem lub konwersją. Taką samą informację dostanie Twój urząd skarbowy.
3. Przychody i koszty z PIT-8C będziesz musiał wykazać w zeznaniu **PIT-38**. Uwzględniasz w nim też inne inwestycje kapitałowe, które zrealizowałeś w trakcie roku.
4. Dane z PIT-8C znajdziesz również na Twoim profilu w portalu **Twój e-PIT**. Przychody i koszty wskazane w PIT-8C znajdują się w zeznaniu PIT-38 generowanym automatycznie przez portal.
5. Na złożenie PIT-38 masz czas do 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym zrobiłeś odkupienie lub konwersję.
6. **Jeżeli osiągnąłeś dochód** (czyli przychody wykazane w zeznaniu PIT-38 będą wyższe od kosztów), **musisz zapłacić 19% podatku od zysków.**
7. Dochód z funduszy inwestycyjnych jest uwzględniany przy obliczaniu tzw. daniny solidarnościowej.





[1] Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

[2] Z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.



**Najważniejsza zmiana:
sam rozliczasz podatek
od zysku z funduszu.**

Pamiętaj

-  **PIT** Masz obowiązek złożyć zeznanie PIT-38, które jednak będzie już wstępnie uzupełnione na portalu Twój e-PIT.
-  Masz możliwość pomniejszenia uzyskanego dochodu o straty podatkowe, jeżeli takie poniesiesz na innych inwestycjach kapitałowych.
-  Musisz zabezpieczyć środki na zapłatę podatku, jeśli otrzymałeś dochód z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszu.
-  Jeśli jesteś nierezydentem to powinieneś dostarczyć funduszowi ważny certyfikat rezydencji podatkowej.

Niektóre fundusze wypłacają uczestnikom świadczenia z wypracowanego dochodu. Od tego rodzaju wypłat fundusz na bieżąco pobiera podatek od zysków kapitałowych. Zasady opodatkowania tego rodzaju świadczeń nie uległy zmianie.

Jakie są korzyści z samodzielnego rozliczania podatku?

- **Możesz rozliczyć zyski i straty z różnych inwestycji kapitałowych**, również z funduszy inwestycyjnych. Jeżeli np. osiągniesz dochód z odkupienia jednostek i jednocześnie osiągniesz stratę z innej inwestycji kapitałowej, możesz pomniejszyć dochód o stratę i w praktyce zapłacisz niższy podatek.
- **Możesz dysponować pieniędzmi przeznaczonymi na podatek.** Musisz go zapłacić dopiero do 30 kwietnia następnego roku – do tego czasu możesz swobodnie dysponować pełną kwotą z tytułu odkupienia.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad opodatkowania dochodów z funduszy znajdziesz na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Opracowanie przygotowało Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. we współpracy z firmą doradczą 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 za szkody powstałe na skutek ich wykorzystania. Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji podatnika, dlatego w celu ich ustalenia, należy zasięgnąć porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

UWAGA! Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu zawierającym opis ryzyk związanych z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które znajdziesz w jęz. polskim u prowadzących dystrybucję i na www.pekaotfi.pl.

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, 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, NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, w pełni opłacony.

Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.