

Jak rozliczyć podatek od zysków kapitałowych z odkupienia jednostek uczestnictwa otrzymanych po śmierci uczestnika funduszu

Gdy po śmierci uczestnika funduszu inwestycyjnego odkupujesz jednostki uczestnictwa, które:

- dziedzicysz w spadku, lub
 - otrzymujesz, ponieważ uczestnik wskazał Cię jako osobę uprawnioną po jego śmierci do środków, jakie zgromadził w funduszu (jesteś osobą uposażoną)
- musisz samodzielnie rozliczyć podatek od zysków kapitałowych. Zrobisz to w zeznaniu rocznym PIT-38. Stawka tego podatku **wynosi 19%**.

Dlaczego musisz samodzielnie rozliczyć podatek



My – jako fundusze Goldman Sachs – od 2024 roku nie jesteśmy płatnikiem podatku od zysków kapitałowych.

Oznacza to, że:

- nie pomniejszymy Twojej wypłaty środków z odkupienia jednostek o należny podatek,
- wypłacimy Ci całą kwotę z odkupienia jednostek uczestnictwa, która Ci przysługuje:
 - zgodnie z udziałem w spadku, lub
 - ponieważ zmarły uczestnik funduszu przed swoją śmiercią wskazał Cię jako osobę uprawnioną do zgromadzonych przez niego środków.



Ty, jako podatnik, masz obowiązek rozliczyć podatek od zysków kapitałowych. Rozliczasz go w taki sam sposób, w jaki rozliczyłby go żyjący uczestnik funduszu.

Oznacza to, że:

- musisz samodzielnie rozliczyć podatek w zeznaniu rocznym PIT-38,
- dopiero przy składaniu tego zeznania dowiesz się, czy i jaką kwotę podatku zapłacisz,
- pamiętaj, aby w swoim budżecie zabezpieczyć na to pieniądze.



Gdy zrealizujemy zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa, wyślemy Ci potwierdzenie transakcji na wskazany przez Ciebie adres zamieszkania.

W tym dokumencie znajdziesz między innymi:

- kwotę brutto, którą przelaliśmy z funduszu na Twoje konto,
- informacje o zysku lub stracie, które dotyczą tej transakcji.

Podatek rozliczysz w zeznaniu rocznym PIT-38. Gdy będziesz wypełniać PIT-38, wykorzystaj formularze PIT-8C, które do Ciebie wyślemy.

WAŻNE

Nowe zasady podatkowe nie dotyczą produktów emerytalnych, takich jak IKE, IKZE, PPK i PPE. Zasady rozliczania podatku w tych produktach działają jak dotychczas.

Jeśli masz prawo do otrzymania środków po zmarłym uczestniku, który posiadał IKE, IKZE, PPK lub PPE, czyli jesteś spadkobiercą lub osobą uposażoną, to gdy wypłacimy Ci pieniądze, nie wystawimy informacji podatkowej. Oznacza to, że w tym przypadku nie musisz składać zeznania podatkowego dotyczącego zysków z tych produktów.

Jak rozliczysz podatek po odkupieniu jednostek uczestnictwa – nabytych w spadku lub jako osoba uposażona

1 Wyślemy Ci PIT-8C. Przekażemy go także do Twojego urzędu skarbowego.

W kolejnym roku kalendarzowym po tym, jak odkupisz jednostki uczestnictwa z rejestrów osoby zmarłej, wyślemy Ci formularze PIT-8C. Zrobimy to **do końca lutego**.

- PIT-8C nie jest Twoim zeznaniem podatkowym. Jest to formularz, który zawiera informacje o przychodach i kosztach związanych z inwestycjami spadkodawcy.
- Dane z formularzy PIT-8C wykorzystaj podczas wypełniania rocznego zeznania PIT-38.
- Każdy nasz fundusz, z którego odkupisz jednostki po śmierci uczestnika, wyśle Ci oddzielny PIT-8C. Czyli możesz dostać od nas więcej niż jeden taki dokument.
- PIT-8C wyślemy także do wskazanego przez Ciebie urzędu skarbowego. Oznacza to, że **urząd będzie czekał na Twoje roczne zeznanie podatkowe PIT-38**.

PAMIĘTAJ

Rozlicz się z urzędem skarbowym w terminie. Unikniesz w ten sposób kary za opóźnienie w rozliczeniu podatku.

2 Rozlicz podatek w formularzu PIT-38. Złóż swoje zeznanie podatkowe i zapłać ewentualny podatek do 30 kwietnia.

- Wypełnij zeznanie podatkowe PIT-38. W deklaracji wpisz łączną wartość uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów.

Dotyczy to wszystkich zrealizowanych przez Ciebie w danym roku kalendarzowym inwestycji kapitałowych, które należały do zmarłego uczestnika funduszu, na przykład jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, akcji lub obligacji.

- Jeśli inwestujesz także swoje własne pieniądze, na przykład poprzez nasze fundusze, przy rozliczeniu podatku w PIT-38 uwzględnij również przychody i koszty ich uzyskania, które dotyczą Twoich inwestycji.

Potrzebne do rozliczenia informacje, dotyczące naszych funduszy, znajdziesz w formularzach PIT-8C, które do Ciebie wyślemy.

- PIT-38 złóż **do 30 kwietnia** w swoim urzędzie skarbowym. Do tego dnia **musisz też zapłacić ewentualną kwotę podatku od zysków kapitałowych**.
- Podatek zapłacisz, gdy osiągniesz zysk. Zysk masz wtedy, gdy przychody, które wykażesz w PIT-38, będą wyższe od kosztów.
- Gdy będzie odwrotnie, czyli koszty będą wyższe od przychodów, to masz stratę i wtedy podatku nie zapłacisz. Ale zeznanie podatkowe PIT-38 składasz w urzędzie niezależnie od wyniku inwestycji.
- Jeśli rozliczasz się z podatków elektronicznie, to gdy zalogujesz się do usługi „Twój e-PIT”, znajdziesz wstępnie wypełnioną deklarację PIT-38.
- Zanim elektronicznie zatwierdzisz PIT-38, sprawdź, czy podane kwoty są poprawne i zgadzają się, w szczególności zweryfikuj je z otrzymanymi formularzami PIT-8C.

PAMIĘTAJ

Dopiero gdy będziesz rozliczać roczne zeznanie podatkowe, dowiesz się, czy i w jakiej kwocie zapłacisz podatek do urzędu skarbowego.

- Pamiętaj, że to Ty masz obowiązek prawidłowo i terminowo rozliczyć się z tego podatku ze swoim urzędem skarbowym.
- My w tej ulotce tylko podpowiadamy Ci, na co warto zwrócić uwagę.
- Jeśli masz jakiegokolwiek wątpliwości, prosimy skontaktuj się z urzędem skarbowym lub doradcą podatkowym.

Uniknij kłopotów z rozliczeniem podatku. Upewnij się, że w zleceniu odkupienia podajesz nam swoje aktualne dane i wskazujesz właściwy urząd skarbowy.

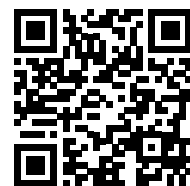
To ważne, ponieważ musimy wiedzieć, na jaki adres wysłać Ci formularze PIT-8C i do jakiego urzędu skarbowego je dostarczyć.

Dlatego w zleceniu odkupienia jednostek uczestnictwa podaj nam:

- swoje aktualne dane, w tym adres zamieszkania,
- adres i nazwę swojego urzędu skarbowego.

Więcej informacji na ten temat znajdziesz na stronie

www.gstfi.pl/podatki 



Ta informacja nie uwzględnia odrębności, które mogą zaistnieć przy rozliczeniu podatku, wynikających z postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę i ich wpływu na pobór podatku. W przypadku, gdy w związku z odkupieniem przez Ciebie jednostek uczestnictwa pojawia się element transgraniczny, zalecamy kontakt z doradcą podatkowym. Ponadto informacje zawarte w tym materiale odnoszą się tylko do przychodów z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, którymi zarządza Goldman Sachs TFI S.A.

Ta informacja nie jest także formą doradztwa prawnego ani podatkowego. To wyłącznie nasz pogląd na temat powszechnie obowiązujących przepisów prawa, który nie uwzględnia Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Nie wykluczamy, że istnieją albo mogą zostać wydane, interpretacje urzędowe, opisujące inny sposób postępowania niż ten, który przedstawiamy. Zanim podejmiesz decyzje, które mogą mieć dla Ciebie konsekwencje podatkowe, prosimy skontaktuj się z doradcą podatkowym lub radcą prawnym. My (czyli Goldman Sachs TFI) nie świadczymy usług podatkowych.

Materiał aktualny na 18.07.2024 r. Kod zgodności nadzoru: 380359-OTU-2073246