

Ważne zmiany w rozliczaniu podatku z funduszy inwestycyjnych

1 stycznia 2024 roku zmieniły się przepisy podatkowe dla osób fizycznych, czyli ustawa o PIT.

Te zmiany dotyczą także Ciebie, ponieważ inwestujesz w nasze fundusze poprzez pracowniczy program inwestycyjny lub oszczędnościowy (PPI lub PPO). Dlatego ta informacja jest dla Ciebie ważna.

Co się zmieniło od 1 stycznia 2024 roku

Zmienił się sposób, w jaki będziesz rozliczać podatek od zysków kapitałowych (tak zwany "podatek Belki"), gdy wypłacisz pieniądze z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa w PPI lub PPO.

Tak było przed 1 stycznia 2024 roku:

- My – jako fundusze – byliśmy płatnikiem podatku od zysków kapitałowych.
- Jeśli przy odkupieniu lub konwersji Twoje jednostki wypracowały zysk, to w Twoim imieniu naliczaliśmy podatek, pobieraliśmy go i odprowadzaliśmy do urzędu skarbowego.
- Wypłacaliśmy z funduszu kwotę pomniejszoną o należny podatek.

Tak jest od 1 stycznia 2024 roku:

- Nie jesteśmy już płatnikiem podatku od zysków kapitałowych.
- Nie pomniejszamy wypłaty środków z odkupienia i konwersji o należny podatek.
- To Ty masz obowiązek samodzielnie rozliczyć się z podatku w rocznym zeznaniu PIT-38.

WAŻNE

Nowe zasady rozliczania podatku nie dotyczą produktów emerytalnych, takich jak IKE, IKZE, PPE i PPK (za wyjątkiem korekt wpłat). Zasady rozliczania podatku w tych produktach działają jak dotychczas.

Jakich zleceń w PPI lub PPO dotyczą zmiany podatkowe

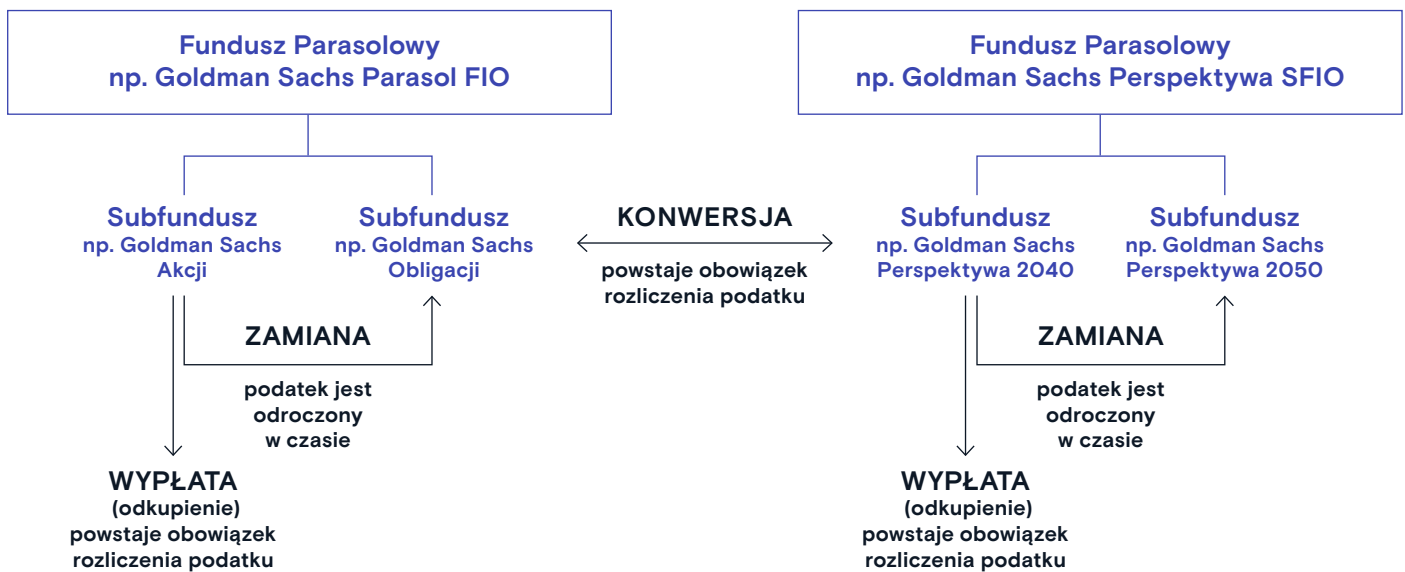
Masz obowiązek rozliczyć podatek od zysków kapitałowych od zleceń:

- **wypłaty** – gdy odkupujesz jednostki uczestnictwa po nabyciu uprawnień i te, które pochodzą z Twoich wpłat bezpośrednich,
- **konwersji** – gdy przenosisz pieniądze z jednego funduszu parasolowego do drugiego, czyli jednym zleceniem odkupujesz jednostki subfunduszu w jednym funduszu parasolowym i kupujesz jednostki subfunduszu w drugim funduszu parasolowym.

Choć przy konwersji pieniądze nie trafiają bezpośrednio do Twojej kieszeni, to i tak masz obowiązek rozliczyć podatek od tej transakcji.

Z podatku nie rozliczasz się, gdy robisz zamianę jednostek, czyli przenosisz jednostki między subfunduszami w tym samym funduszu parasolowym.

Poniżej wyjaśniamy Ci, kiedy powstaje obowiązek rozliczenia podatku w funduszu inwestycyjnym



Kiedy po raz pierwszy rozliczysz podatek na nowych zasadach

Nowe zasady rozliczania podatku dotyczą odkupień i konwersji, które zrealizujesz w funduszach od 1 stycznia 2024 roku.

Jeśli w 2024 roku zrealizujesz odkupienie lub konwersję jednostek uczestnictwa w jednym z naszych funduszy:

- **do 28 lutego 2025 roku** wyślemy Ci formularz PIT-8C,
- **do 30 kwietnia 2025 roku** masz obowiązek po raz pierwszy rozliczyć się z urzędem skarbowym na nowych zasadach, czyli samodzielnie:
 - złożyć zeznanie podatkowe PIT-38, oraz
 - obliczyć i zapłacić ewentualny podatek od zysków kapitałowych.

Pamiętaj, aby w swoim budżecie zabezpieczyć na to pieniądze.

Dopiero, gdy będziesz rozliczać PIT-38, dowiesz się, czy i ile podatku zapłacisz.

Jak będziesz rozliczać podatek w kolejnych latach

- My – jako fundusze – będziemy raz w roku przysyłać Ci formularze PIT-8C. Zrobimy to **do końca lutego**, po roku, w którym wypłacisz pieniądze z funduszy, czyli zrealizujesz odkupienie lub konwersję jednostek uczestnictwa.
- Dane z PIT-8C będą pomocne przy składaniu zeznania PIT-38. Na rozliczenie z urzędem skarbowym będziesz mieć czas **do 30 kwietnia**.

Co zyskujesz dzięki tej zmianie

- 1** W jednym zeznaniu PIT możesz kompensować – czyli wyrównywać – zyski i straty z funduszy inwestycyjnych z zyskami i stratami z innych inwestycji kapitałowych, które zrealizowałeś (-aś) w danym roku, np. akcji lub innych funduszy inwestycyjnych.
- 2** Gdy jedna Twoja inwestycja przyniosła zyski, a inna straty, to tę stratę możesz odjąć od zysku. Podatek zapłacisz od pozostałej części zysku. Dzięki temu możesz obniżyć kwotę podatku. Do tej pory nie było to możliwe.
- 3** Stratę możesz odliczyć od zysku (dochodu) przez 5 kolejnych lat, licząc od roku, w którym Twoja inwestycja przyniosła stratę.

Na czym polega kompensacja?

Założmy, że w 2024 roku w swoim PPI lub PPO odkupiłeś (-aś) jednostki uczestnictwa dwóch różnych funduszy parasolowych, na przykład Goldman Sachs Parasol FIO i Goldman Sachs Perspektywa SFIO.

W 2025 roku otrzymałeś (-aś) dwa osobne formularze PIT-8C (każdy fundusz parasolowy wystawia osobny PIT-8C).

- Na funduszu Goldman Sachs Parasol FIO zysk wyniósł **5000 zł**.
- Na funduszu Goldman Sachs Perspektywa SFIO masz stratę **2000 zł**.

Dzięki kompensacji możesz swój zysk obniżyć o wysokość straty. W tej sytuacji podstawą obliczenia podatku w PIT-38 jest kwota **3000 zł** (5000 zł zysku – 2000 zł straty). Od tej kwoty zapłaciłbyś (-abyś) podatek w kwocie 570 zł.

$$5000 \text{ zł} - 2000 \text{ zł} = 3000 \text{ zł}$$

Zysk w funduszu
Goldman Sachs
Parasol FIO

Strata w funduszu
Goldman Sachs
Perspektywa SFIO

Podstawa obliczenia
podatku w PIT-38

- Gdyby kompensacji nie było, czyli byłoby tak, jak przed wprowadzeniem zmian w podatku PIT, to musiałbyś (-abyś) zapłacić 950 zł podatku, ponieważ Twój zysk w funduszu Goldman Sachs Parasol FIO wyniósł 5000 zł (19% z 5000 zł).
- W przypadku funduszu Goldman Sachs Perspektywa SFIO, który przyniósł stratę (2000 zł), nie zapłaciłbyś (-abyś) podatku od zysków kapitałowych. Jednak tej straty nie mógłbyś/mogłabyś odliczyć od zysku, który osiągnąłeś/osiągnęłaś w funduszu Goldman Sachs Parasol FIO, i tym samym obniżyć podatku.
- Przykład nie uwzględnia Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Skupiamy się w nim na takiej inwestycji, w której:
 - nie ponosisz dodatkowych opłat przy zakupie jednostek uczestnictwa. Tego rodzaju opłaty są kosztami dla inwestorów i inwesterek i wpływają na ostateczną kwotę podatku do zapłaty, oraz
 - nie osiągasz zysków lub strat z innych swoich inwestycji kapitałowych.

Uniknij kłopotów z PIT. Aktualizuj swoje dane osobowe i adresowe

To ważne, ponieważ musimy wiedzieć, na jaki adres wysłać Ci formularz PIT-8C i do jakiego urzędu skarbowego go dostarczyć:

- PIT-8C wyślemy na **Twój adres e-mail** lub **na adres do korespondencji**. To zależy od tego, jaki sposób wysyłki potwierdziłeś w naszych funduszach.

Jeśli korespondencję możemy wysłać mailowo:

- szybciej dostaniesz swój PIT-8C,
- pomożesz nam chronić środowisko. Dlatego wybierz korespondencję elektroniczną.

- PIT-8C dostarczymy także do **Twojego urzędu skarbowego**. Ustalimy go na podstawie Twojego **adresu zamieszkania**.

- Dlatego na bieżąco **aktualizuj swoje dane osobowe i adresowe**. Dzięki temu PIT-8C trafi do Ciebie i do właściwego urzędu skarbowego.

Gdzie możesz sprawdzić, czy masz aktualne dane w funduszach Goldman Sachs

- w **serwisie transakcyjnym** lub **aplikacji mobilnej GS TFI 24**, lub
- **na naszej infolinii** – kontakt do nas znajdziesz w sekcji: "Jak możesz się z nami skontaktować".



Więcej informacji na temat zmian podatkowych od 1 stycznia 2024 roku znajdziesz na naszej stronie www.gstfi.pl/podatki.




Zeskanuj QR kod

Jak możesz się z nami skontaktować

Odpowiemy na Twoje pytania. Skontaktuj się z nami:

 mailowo – na adres e-mail: **kontakt@nntfi.pl**

 telefonicznie – **22 541 75 11** lub **801 690 555**, od poniedziałku do piątku: 8:00 – 20:00, w soboty: 9:00 – 14:00 (koszt połączenia zgodny ze stawkami operatora).

Ta informacja nie uwzględnia różnic, które mogą wynikać z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, zawartych przez Polskę. Te różnice mogą pojawić się, gdy będziesz rozliczać podatek i mogą wpłynąć na zasady jego rozliczenia. 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 decyzję, 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: 21.11.2024 r.

Kod zgodności nadzoru: 399839-OTU-2153393