

# PIT-38

## KROK PO KROKU

---

W tym materiale podpowiadamy Ci, jak wypełnić deklarację podatkową, gdy rozliczasz podatek od zysków kapitałowych z inwestycji w fundusze Goldman Sachs.

Ten materiał nie stanowi doradztwa podatkowego ani prawnego.

Jeśli masz wątpliwości, jak wypełnić PIT-38, skontaktuj się z doradcą podatkowym lub prawnym.

POLTAX

POLA JASNE WYPELNIŁA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPELNIŁA URZĄD. WYPELNIĆ DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOLOREM. Składanie w wersji elektronicznej: www.podatki.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL (niepółzielone skreślić) podatnika		2. Nr dokumentu		3. Status	
<i>Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.</i>					
<b>PIT-38</b>					
<b>ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY)</b>					
<b>za rok podatkowy</b> <input type="text" value="4. Rok"/>					
Formularz jest przeznaczony dla podatników, którzy w roku podatkowym:					
1) uzyskali przychody:					
a) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka), pochodnych instrumentów finansowych, udziałów (akcji) w spółkach lub udziałów w spółdzielni,					
b) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach lub wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny,					
c) z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych lub z pochodnych instrumentów finansowych,					
d) z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych,					
2) uzyskali przychody lub ponieśli koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych.					
Podstawa prawna:		Art. 45 ust. 1a pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.			
Termin składania:		Od 15 lutego do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym, z zastrzeżeniem art. 45 ust. 7 ustawy.			
Miejsce składania:		Urząd, o którym mowa w art. 45 ustawy, zwany dalej „urzędem”.			
<b>A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA ZEZNANIA</b>					
5. Urząd, do którego jest adresowane zeznanie					
6. Cel złożenia formularza (zaznaczyć właściwy kwadrat):			7. Rodzaj korekty (zaznaczyć właściwy kwadrat):		
<input type="checkbox"/> 1. złożenie zeznania <input type="checkbox"/> 2. korekta zeznania			<input type="checkbox"/> 1. korekta zeznania, o której mowa w art. 81 Ordynacji podatkowej <sup>1)</sup> <input type="checkbox"/> 2. korekta zeznania, o której mowa w art. 81b § 1a Ordynacji podatkowej <sup>2)</sup>		
<b>B. DANE IDENTYFIKACYJNE I AKTUALNY ADRES ZAMIESZKANIA</b>					
8. Nazwisko		9. Pierwsze imię		10. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)	
11. Kraj	12. Województwo		13. Powiat		
14. Gmina		15. Ulica		16. Nr domu	17. Nr lokalu
18. Miejscowość			19. Kod pocztowy		
<b>C. DOCHODY / STRATY – ART. 30B UST. 1 USTAWY</b>					
Źródło przychodów		Przychód		Koszty uzyskania przychodów	
a		b		c	
1. Przychody wykazane w części D informacji PIT-8C		20.		21.	
2. Inne przychody <sup>3)</sup>		22.		23.	
3. Razem		24. tutaj przepisz wartość z pola 20		25. tutaj przepisz wartość z pola 21	
Suma kwot z wierszy od 1 do 2.				26.	
				27.	
				28.	
				29.	
				30.	
				31.	
				32.	
<b>D. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1 USTAWY</b>					
Straty z lat ubiegłych				28.	
Kwota z poz. 28 nie może przekroczyć kwoty z poz. 26.				zł, gr	
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)				29.	
Od kwoty z poz. 26 należy odjąć kwotę z poz. 28.				zł	
Stawka podatku <sup>4)</sup>		30.		31.	
(należy podać w procentach)		%		zł, gr	
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5a i 5b ustawy (przeliczony na złote)				32.	
				zł, gr	

1

- W tej części:
- wpisz swój numer PESEL,
  - skreśl „Identyfikator podatkowy NIP”,
  - wpisz rok, którego dotyczy Twoje zeznanie.

2

- W części A i B wpisz:
- podstawowe informacje o zeznaniu podatkowym,
  - swoje dane osobowe.

3

- W części C oblicz dochód lub stratę. Aby to zrobić, zbierz wszystkie formularze PIT-8C z ubiegłego roku, które od nas dostałeś lub dostałaś. Pola 22 i 23 pozostaw puste.

4

- W części D oblicz podatek do zapłaty. Pole 32 pozostaw puste.

W polu 20 wpisz sumę kwot z pól 35 z części D wszystkich formularzy PIT-8C.

W polu 21 wpisz sumę kwot z pól 36 z części D wszystkich formularzy PIT-8C.

Jeśli kwota z pola 24 (przychód) jest wyższa niż kwota z pola 25 (koszty uzyskania przychodów), od wartości przychodów odejmij wartość kosztów i wpisz wynik w polu 26. Jeśli jest odwrotnie, pozostaw pole 26 puste.

Jeśli kwota z pola 25 (koszty uzyskania przychodów) jest wyższa niż kwota z pola 24 (przychód), od wartości kosztów, odejmij wartość przychodów i wpisz wynik w polu 27. Jeśli jest odwrotnie, pozostaw pole 27 puste.

Jeśli masz nierozliczoną stratę z poprzednich lat, wpisz ją w polu 28. Nie możesz rozliczać strat z inwestycji w fundusze poniesionych przed 2024 rokiem. Strata musi pochodzić z wcześniejszych deklaracji PIT-38 i nie może być większa niż dochód w polu 26. Jeśli w danym roku nie rozliczasz straty z lat ubiegłych, pole 28 pozostaw puste.

W polu 29 wpisz podstawę opodatkowania. Od kwoty z pola 26 odejmij kwotę z pola 28. Wynik zaokrąglij do pełnych złotych. Jeśli w danym roku poniosłeś lub poniosłaś stratę, w polu 29 wpisz 0.

Wpisz wyliczony podatek. Kwotę z pola 29 pomnóż przez 19%. Jeśli w danym roku poniosłeś lub poniosłaś stratę, to w polu 29 wpisz 0.

W polu 30 wpisz „19%” - tyle wynosi stawka podatku od zysków kapitałowych w Polsce.

PIT-38<sup>(17)</sup> 1/3

## POLTAX

POLA JASNE WYPELNIŁA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPELNIŁA URZĄD. WYPELNIĆ DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOLOREM. Składanie w wersji elektronicznej: www.podatki.gov.pl

Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		33.						
Od kwoty z poz. 31 należy odjąć kwotę z poz. 32. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.								
<b>E. DOCHÓD / KOSZTY – ART. 30B UST. 1A USTAWY</b>								
Źródło przychodów	Przychód		Koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym	Koszty uzyskania przychodów poniesione w latach ubiegłych i niepotrącone w poprzednim roku podatkowym	Dochód b - (c + d)		Koszty uzyskania przychodów, które nie zostały potrącone w roku podatkowym (c + d) – b	
	a	b			c	d		e
	zł.	gr	zł.	gr	zł.	gr	zł.	gr
Odplatne zbycie walut wirtualnych	34.		35.		36.		37.	
<b>F. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1A USTAWY</b>								
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		39.						
Kwota z poz. 37.								
Stawka podatku <sup>1)</sup>	40.	Podatek od dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1a ustawy	41.					
(należy podać w procentach)	%	Kwotę z poz. 39 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 40.	zł.	gr				
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5e i 5f ustawy (przeliczony na złote)		42.						
		zł.		gr				
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		43.						
Od kwoty z poz. 41 należy odjąć kwotę z poz. 42. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.								
<b>G. PODATEK DO ZAPŁATY / NADPŁATA</b>								
Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, art. 30 i art. 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku wykazanego w poz. 45 i 46 oraz w części H (po zaokrągleniu do pełnych złotych <sup>2)</sup> )		44.						
		zł.		gr				
Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1–5 ustawy, uzyskanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej		45.						
		zł.		gr				
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy (przeliczony na złote)		46.						
		zł.		gr				
Kwota z poz. 46 nie może przekroczyć kwoty z poz. 45.		47.						
Różnica między zryczałtowanym podatkiem a podatkiem zapłaconym za granicą (po zaokrągleniu do pełnych złotych <sup>3)</sup> )		47.						
Od kwoty z poz. 45 należy odjąć kwotę z poz. 46.		48.						
Suma zaliczek przekazanych płatnikowi (spółce nieruchomościowej) za rok podatkowy		48.						
		zł.		gr				
PODATEK DO ZAPŁATY		49.						
Od sumy kwot z poz. 33, 43, 44 i 47 należy odjąć kwotę z poz. 48. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.								
NADPŁATA		50.						
Od kwoty z poz. 48 należy odjąć sumę kwot z poz. 33, 43, 44 i 47. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.								
zł.		gr						
<b>H. ZRYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY, O KTÓRYM MOWA W ART. 44 UST. 1B USTAWY</b>								
Wypełniają osoby niemające miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uzyskujące przychody, o których mowa w art. 29 ustawy, bez pośrednictwa płatników.								
Miesiące	I	II	III	IV	V	VI		
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	51.	52.	53.	54.	55.	56.		
	zł.	zł.	zł.	zł.	zł.	zł.		
Miesiące	VII	VIII	IX	X	XI	XII		
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	57.	58.	59.	60.	61.	62.		
	zł.	zł.	zł.	zł.	zł.	zł.		
<b>I. DOCHODY (PRZYCHODY) WYKAZYWANE NA PODSTAWIE ART. 45 UST. 3C USTAWY</b>		63. Dochody (przychody)						
		zł.		gr				
<b>J. WNIOSEK O PRZEKAZANIE 1,5% PODATKU NALEŻNEGO NA RZECZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO (OPP) Należy podać numer wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego (numer KRS) organizacji wybranej z wykazu prowadzonego na podstawie odrębnych przepisów oraz wysokość kwoty na jej rzecz. W poz. 66 można podać cel szczegółowy 1,5%, a zaznaczając kwadrat w poz. 67, wyrazić zgodę na przekazanie OPP swojego imienia, nazwiska i adresu wraz z informacją o kwocie z poz. 65.</b>								
64. Numer KRS	Wnioskowana kwota		65.					
	Kwota z poz. 65 nie może przekroczyć 1,5% sumy kwot z poz. 33 i 43 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.		zł.	gr				
66. Cel szczegółowy 1,5%			67. Wyrażam zgodę					
		<input type="checkbox"/>						

5

Części E i F pozostaw puste.

6

W części G wypełnij pole 49. Resztę pól pozostaw puste.

7

Części H-I pozostaw puste.

8

Jeśli z Twojego PIT-38 wynika, że musisz zapłacić podatek od zysków kapitałowych, możesz przekazać 1,5% tego podatku na wybraną Organizację Pożytku Publicznego. Tak samo, jak w innych PIT-ach.

W polu 33 wpisz kwotę podatku do zapłaty w zaokrągleniu do pełnych złotych. Jeśli w danym roku poniosłeś lub poniosłaś stratę, wpisz 0.

W polu 49 podaj kwotę podatku do zapłaty. Przepisz wartość z pola 33.

POLTAX

POLA JASNE WYPELNIŁA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPELNIŁA URZĄD. WYPELNIĆ DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOŁOREM.  
Składanie w wersji elektronicznej: [www.podatki.gov.pl](http://www.podatki.gov.pl)

<b>K. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE</b> W poz. 68 można podać dodatkowe informacje, np. ułatwiające kontakt z podatnikiem (telefon, e-mail).	
68. Informacje dodatkowe	
<b>L. INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH</b> W poz. 69 należy podać liczbę załączników.	
69. PIT/ZG	
<b>M. RACHUNEK OSOBISTY WŁAŚCIWY DO ZWROTU NADPŁATY</b> Jeżeli z zeznania wynika nadpłata, w tej części można wskazać rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (SKOK), inny niż związany z prowadzoną działalnością gospodarczą, na który ma nastąpić jej zwrot. Podaje się rachunek, którego posiadaczem (współposiadaczem) jest podatnik. Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony rachunek służący do zwrotu podatku lub nadpłaty podatnika.	
70. Posiadacz rachunku (należy wskazać imię i nazwisko posiadacza, a w przypadku, gdy jest to rachunek wspólny – imiona i nazwiska wszystkich współposiadaczy)	
71. Kraj siedziby banku (oddziału) (uzupełnić wyłącznie, gdy wskazano rachunek zagraniczny)	
72. Waluta, w której prowadzony jest rachunek	
73. Pełny numer rachunku (w przypadku rachunku zagranicznego należy podać kod SWIFT)	
1. Numer IBAN:	2. Kod SWIFT:
<b>N. KARTA DUŻEJ RODZINY (KDR)</b> Wypełnienie poz. 74 nie jest obowiązkowe.	
74. Podatnik posiada ważną KDR <input type="checkbox"/> 1. tak	
<b>O. PODPIS PODATNIKA / OSOBY REPREZENTUJĄCEJ PODATNIKA</b>	
75. Podpis podatnika	76. Imię i nazwisko oraz podpis osoby uprawnionej do podpisania zeznania w imieniu podatnika

**Objaśnienia**

- 1) Ilekroć jest mowa o Ordynacji podatkowej, oznacza to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2023 r. poz. 2383, z późn. zm.).
- 2) W przypadku zaznaczenia w poz. 7 kwadratu nr 2 korektę składa się wraz z uzasadnieniem przyczyn korekty.
- 3) Należy wykazać także dochody (przychody):  
– z części E informacji PIT-8C, do których nie mają zastosowania przepisy art. 19 ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1956, z późn. zm.),  
– uzyskane za granicą, o których mowa w art. 30b ust. 1 ustawy.
- 4) Stawka podatku wynosi 19%. Jeżeli ma zastosowanie umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, należy podać stawkę podatku wynikającą z tej umowy.
- 5) Zgodnie z art. 63 § 1a Ordynacji podatkowej zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1–3 ustawy, zaokrągla się do pełnych groszy w górę.

**Pouczenia**

W przypadku niewpłacenia w obowiązujących terminach podatku z poz. 49, 51–62 lub wpłacenia go w niepełnej wysokości niniejsze zeznanie stanowi podstawę do wystawienia tytułu wykonawczego, zgodnie z art. 3a § 1 pkt 1 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2023 r. poz. 2505, z późn. zm.).  
Za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy i przez to narażenie podatku na uszczuplenie grozi odpowiedzialność przewidziana w Kodeksie karnym skarbowym.

9

Części K, L, M i N pozostaw puste.

10

Podpisz formularz.

**Uwaga: gdy deklaracja składana jest w imieniu dziecka lub osoby ubezwłasnowolnionej, formularz podpisuje opiekun prawny (w polu 76).**

## NOTA PRAWNA

Ta informacja obrazuje wyłącznie przypadek rozliczenia podatku od przychodów z inwestycji w fundusze Goldman Sachs, bez uwzględnienia innych źródeł przychodów ani potrąceń strat z tych źródeł. Ta informacja nie uwzględnia także odrębności, które mogą zaistnieć przy rozliczeniu podatku, wynikających z postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę i ich wpływu na pobór podatku.

Pamiętaj, że sytuacja podatkowa każdego z nas jest inna i wymaga wnikliwej analizy. Dlatego, 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.

Ta informacja nie jest formą doradztwa prawnego ani podatkowego i jest wyrazem wyłącznie ogólnego poglądu sporządzonego na podstawie własnej interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Nie wykluczamy, że istnieją albo mogą zostać wydane, interpretacje urzędowe, opisujące inny sposób postępowania niż ten, który przedstawiamy. W takim wypadku adresat informacji nie może się skutecznie powoływać na jej treść.

Wszystkie informacje zawarte w tym materiale mogą ulec zmianie w przypadku pojawiania się wiążących interpretacji prawa podatkowego. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji w opisywanym stanie faktycznym osoba zamierzająca podjąć taką decyzję lub inne działania faktyczne lub prawne, powinna zasięgnąć opinii doradcy prawnego lub podatkowego albo finansowego.

Ten materiał został przygotowany przez Goldman Sachs TFI przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniem. Wszelkie informacje zawarte w tym materiale pochodzą ze źródeł własnych Goldman Sachs TFI lub źródeł zewnętrznych uznanych przez Goldman Sachs TFI za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Goldman Sachs TFI nie może jednak zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w tym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem.

Wszelkie opinie i oceny wyrażane w tym materiale są opiniami i ocenami Goldman Sachs TFI lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy opartej na informacjach z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia.

Ten materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie stanowi on oferty, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Informacje zawarte w tym materiale nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Materiał aktualny na 29.01.2025 r.

Kod nadzoru zgodności: 408531-OTU-2192951