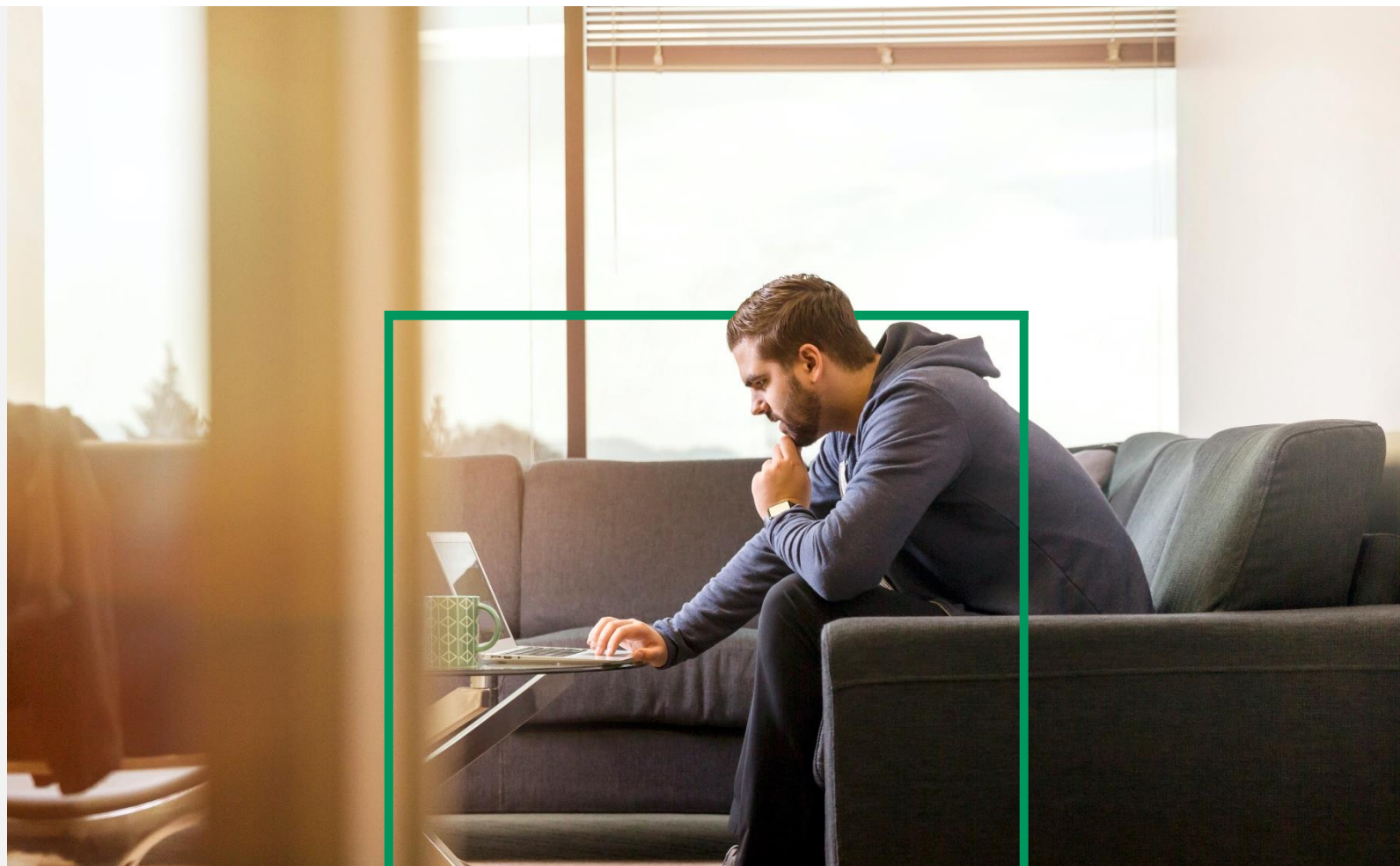




# NOWE REGULACJE DOTYCZĄCE OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH OD 2024 ROKU

W związku ze zmianą przepisów ustawy o PIT od 2024 r. jesteś zobowiązany samodzielnie rozliczyć podatek od dochodu wynikającego z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszy



# AKTUALNE ZASADY OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY, KTÓRE OBOWIĄZUJĄ OD 2024 ROKU

» Od 1 stycznia 2024 r. obowiązują **nowe przepisy ustawy o PIT dotyczące opodatkowania dochodów z funduszy inwestycyjnych.**

» W przypadku wypłat z **tytułu odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa** realizowanych po 1 stycznia 2024 r.:

1

Fundusz nie potrąca już podatku od wypłacanego dochodu, a Uczestnik otrzymuje 100% wartości odkupionych jednostek lub 100% środków w całości przekazanych na nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu (w przypadku konwersji).

2

**Do końca lutego 2025 r.** każdy Fundusz wyśle Uczestnikowi po raz pierwszy **informację PIT-8C**, w której wykazane zostaną przychody i koszty związane z wszystkimi odkupieniami/konwersjami jednostek uczestnictwa zleconymi przez Uczestnika w tym danym Funduszu w całym 2024 r. Wcześniej (do końca stycznia 2025 r.) **taką samą informację otrzyma urząd skarbowy odpowiedni dla Uczestnika.**

3

Przychody i koszty przedstawione w informacji PIT-8C, którą otrzyma Uczestnik od Funduszu, **będzie musiał wykazać w zeznaniu PIT-38.**

4

W zeznaniu PIT-38 Uczestnik wykaże również przychody i koszty z **innych inwestycji kapitałowych**, które zrealizował w trakcie roku.

5

**Termin na złożenie PIT-38 upływa 30 kwietnia** roku następującego po roku, w którym Uczestnik osiągnął dochód z inwestycji w funduszu inwestycyjnym. Pierwszy raz będzie to kwiecień 2025 r.

6

Jeżeli Uczestnik osiągnie dochód ze swoich inwestycji (łącznie dochody z inwestycji wykazane w zeznaniu PIT-38 są wyższe od łącznych strat z inwestycji) **to jest zobowiązany do samodzielnego obliczenia i zapłaty podatku** (stawka 19%) do urzędu skarbowego właściwego dla Uczestnika.

7

Dochód z Funduszy jest uwzględniany przy obliczaniu tzw. daniny solidarnościowej.

**UWAGA! Zmiany nie dotyczą prowadzonych przez Fundusze Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE), Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) oraz Pracowniczych Planów kapitałowych (PPK).**



## JAKIE SĄ NOWE OBOWIĄZKI DLA UCZESTNIKA ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ SPOSOBU ROZLICZANIA OPODATKOWANIA?

- » Zmiana przepisów nakłada nowe obowiązki, ale daje także potencjalne korzyści.
- » Uczestnik ma **obowiązek** złożenia zeznania PIT-38.
- » Po otrzymaniu z Funduszu środków z odkupienia lub po wykonaniu zlecenia konwersji warto pamiętać o odłożeniu kwoty **na zapłatę należnego podatku** za dany rok (pierwsze rozliczenie podatku nastąpi do 30 kwietnia 2025 r.).
- » Wszyscy Uczestnicy, którzy w 2024 r. zlecą odkupienia lub konwersje z Funduszy powinni na początku 2025 r. oczekiwać na PIT-8C za 2024 r. W celu prawidłowego rozliczenia swoich podatków za 2024 r. trzeba wziąć pod uwagę wszystkie otrzymane informacje PIT-8C, tj. zarówno te przesłane przez Fundusze Inwestycyjne, jak i te z Biur Maklerskich.



## JAKIE KORZYŚCI PRZYNOSI ZMIANA PRZEPISÓW?

- » **Możliwość rozliczenia dochodów i strat z różnych inwestycji kapitałowych, w tym z funduszy inwestycyjnych.** Na przykład uzyskując dochód z odkupienia jednostek uczestnictwa i jednocześnie ponosząc stratę z innej inwestycji kapitałowej (np. akcji) możliwe jest pomniejszenie dochodu o stratę, co skutkuje zapłatą niższego podatku.
- » **Elastyczność w zarządzaniu środkami przeznaczonymi na podatek przy odkupieniu jednostek uczestnictwa.** Dotychczas podatek od dochodów kapitałowych był pobierany przez Fundusze przy wykonywaniu zlecenia odkupienia/konwersji. Po zmianach zapłatę podatku należy uregulować samodzielnie dopiero do 30 kwietnia następnego roku, więc możliwe jest dowolne wykorzystanie pełnej kwoty otrzymanej z odkupienia/konwersji do momentu zapłaty należnego podatku.





## JAKIE SĄ WAŻNE TERMINY WPROWADZONYCH ZMIAN ORAZ POZOSTAŁE WAŻNE INFORMACJE?

- » Zlecenia złożone w dniu **22 grudnia 2023 r.** są realizowane już na **nowych zasadach** podatkowych.
- » Każdy z Funduszy wyśle PIT-8C do Uczestnika **do końca lutego każdego roku. Pierwszy raz w lutym 2025 r. za rok 2024.**
- » PIT-8C będzie wysyłany przede wszystkim drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Uczestnika, a w przypadku braku adresu e-mail - tradycyjną pocztą na adres do korespondencji wskazany w zleceniu lub na adres zamieszkania, gdy Uczestnik nie wskazał adresu do korespondencji.
- » PIT-8C będzie przesyłany również do urzędu skarbowego właściwego dla Uczestnika **do końca stycznia każdego roku. Pierwszy raz w styczniu 2025 r. za rok 2024.**
- » Należy pamiętać, że urząd skarbowy będzie ustalany przez Fundusz na podstawie miejsca zamieszkania podanego przez Uczestnika, a adres do wysyłki potwierdzeń jest również adresem do wysyłki PIT-8C. Ze względu na powyższe należy pamiętać o sprawdzeniu i ewentualnej aktualizacji tych danych u dotychczasowego Dystrybutora.



## CZY ZMIANY OBJĘŁY PRODUKTY DŁUGOTERMINOWEGO INWESTOWANIA?

- » Dla produktów przeznaczonych do długoterminowego inwestowania na przyszłą dodatkową emeryturę (IKE, IKZE, PPE, PPK) **nie nastąpiły żadne zmiany** w zakresie trybu rozliczania podatków.
- » Brak modyfikacji w funkcjonowaniu tych produktów wynika z tego, że działają one na podstawie dedykowanych ustaw precyzujących zasady ich funkcjonowania.



# ZASADY OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY, KTÓRE OBOWIĄZYWAŁY DO KOŃCA 2023 ROKU

- » W 2023 r. dochód z odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa funduszu podlegał **zryczałtowanemu podatkowi według stawki 19%**.
- » W 2023 r. podatek był odprowadzany przez Fundusz, jeżeli odkupienie/konwersja jednostek uczestnictwa **generowało dochód** (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek była wyższa od kosztu ich zakupu).
- » Fundusz jako płatnik podatku:
  1. pobierał podatek od uzyskanego zysku kapitałowego (tzw. podatek Belki) w imieniu Uczestnika,
  2. odprowadzał pobrany podatek do urzędu skarbowego właściwego dla Funduszu,
  3. wypłacał Uczestnikowi środki pomniejszone o potrącony podatek.
- » Brak konieczności dodatkowego rozliczania podatku. Natomiast Fundusz nie przesyłał informacji podatkowej do Uczestnika.
- » W przypadku **osiągnięcia straty** przy odkupieniu/konwersji jednostek uczestnictwa (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek uczestnictwa była niższa od kosztu ich zakupu) Fundusz nie pobierał podatku, a strata nie była rozliczana z innymi inwestycjami kapitałowymi (np. akcjami).

# NOTA PRAWNA

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Spółka”) niniejszym oświadcza, że przedstawione odpowiedzi i wyjaśnienia nie stanowią porady prawnej ani podatkowej. Spółka ani żaden inny podmiot nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkody powstałej na skutek wykorzystania informacji w nim zawartych. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji podatnika, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.