

PODSTAWOWE INFORMACJE O NOWYCH PRZEPISACH OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z UDZIAŁU W FUNDUSZACH KAPITAŁOWYCH

Z początkiem 2024 r. weszła w życie nowelizacja ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. W wyniku nowelizacji zmieniły się zasady opodatkowania dochodów z udziału w funduszach kapitałowych.

Przed 1 stycznia 2024 r. podatek od tych dochodów był potrącany przez fundusz w momencie rozliczenia transakcji umorzenia, odkupienia lub konwersji tytułów uczestnictwa i odprowadzany do urzędu skarbowego. Klient otrzymywał kwotę transakcji pomniejszoną o należny podatek.

Od 1 stycznia 2024 r. fundusz nie pobiera i nie odprowadza podatku w związku z umorzeniem, odkupieniem lub konwersją jednostek uczestnictwa. Klient otrzymuje pełną kwotę wynikającą z transakcji i jest zobowiązany samodzielnie rozliczyć podatek. Fundusz, udostępni informację PIT-8C, w której wykazane zostaną przychody i koszty dotyczące zrealizowanych inwestycji w danym roku wraz z informacją o osiągniętym dochodzie lub poniesionej stracie.

W wyniku tej zmiany klienci zyskali możliwość:

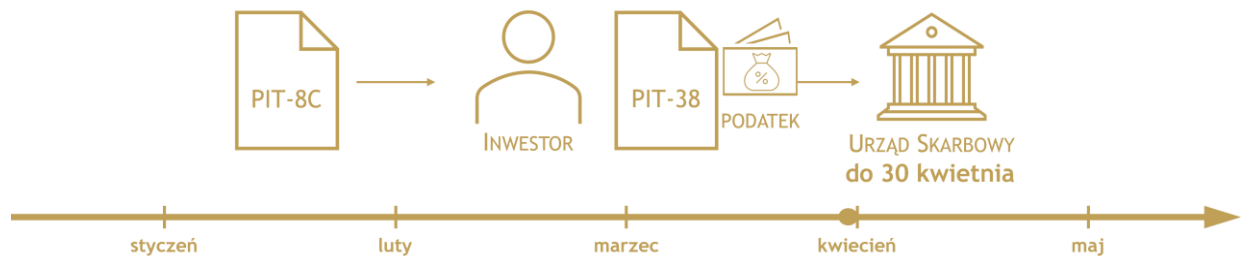
- kompensowania zysków z inwestycji w fundusz ze stratami z inwestycji w inne fundusze (i vice versa),
- kompensowania zysków z inwestycji w fundusz ze stratami z inwestycji w papiery wartościowe lub instrumenty pochodne (i vice versa).

W wielu przypadkach możliwość kompensowania strat pozwoli zmniejszyć kwotę należnego podatku od zysków kapitałowych.

JAK ROZLICZYĆ PODATEK?

1. Podatek od zysków kapitałowych należy rozliczyć w deklaracji PIT-38, wykorzystując dane zawarte w informacji PIT-8C.
2. Do końca lutego roku następującego po roku podatkowym fundusz prześle informację PIT-8C, niezbędną do samodzielnego rozliczenia podatku od dochodów kapitałowych, w której zawarta będzie informacja o uzyskanym przez Ciebie dochodzie lub wygenerowanej stracie z inwestycji w fundusze.
3. PIT-8C, który zostanie do Ciebie przesłany przez fundusz, zostanie także przekazany do urzędu skarbowego. Na jego podstawie, a także na podstawie informacji PIT-8C otrzymanych od innych instytucji finansowych, urząd skarbowy przygotuje wstępną wersję deklaracji PIT-38, która zostanie udostępniona w usłudze Twój e-PIT (<https://www.podatki.gov.pl/pit/twoj-e-pit/>). Skorzystanie z usługi Twój e-PIT nie wymaga instalacji dodatkowego oprogramowania. Wystarczy komputer z dostępem do Internetu.

- Do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym należy zalogować się do usługi Twój e-PIT, aby sprawdzić poprawność i kompletność przygotowanej deklaracji. Po dokonaniu takiej weryfikacji należy zaakceptować deklarację i dokonać rozliczenia należnego podatku. Alternatywnie, w dalszym ciągu można również złożyć deklarację PIT-38 w formie papierowej. Jeśli taka deklaracja zostanie złożona w terminie, wówczas zastąpi ona wstępną wersję przygotowaną przez urząd skarbowy.
- Jeśli nie podejmiesz żadnego działania, wstępna wersja deklaracji PIT-38 przygotowana przez urząd skarbowy zostanie automatycznie zaakceptowana i złożona z dniem 30 kwietnia. W przypadku nieopłacenia podatku wynikającego z automatycznie złożonej deklaracji, urząd skarbowy w ciągu miesiąca poinformuje Cię o obowiązku jego zapłaty. Jeśli podatek nie zostanie opłacony w ciągu 7 dni od otrzymania takiej informacji, urząd skarbowy zacznie naliczać odsetki za zwłokę i może podjąć działania zmierzające do egzekucji należności. W wielu przypadkach możliwość kompensowania strat pozwoli zmniejszyć kwotę należnego podatku od zysków kapitałowych.



- Stawka podatku od zysków kapitałowych pozostaje niezmienną i wynosi 19%.
- Powyższe informacje mają charakter ogólny i nie stanowią doradztwa podatkowego. Dokładny zakres obowiązków podatkowych zależy od indywidualnej sytuacji podatnika. W razie wątpliwości należy zasięgnąć opinii doradcy podatkowego lub prawnika.

Aby poprawnie przygotować informację PIT-8C i ją do Ciebie dostarczyć, jak również przekazać ją do właściwego urzędu skarbowego potrzebujemy Twojego aktualnego adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego oraz adresu e-mail. Przypominamy o konieczności bieżącej aktualizacji danych osobowych i adresowych.

Deklaracje podatkowe związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A. zostaną przesłane w formie elektronicznej na adres mailowy. Jeżeli wolisz otrzymać deklaracje podatkowe w formie papierowej, prosimy poinformuj nas o tym, kontaktując się z infolinią Towarzystwa pod numerem +48 22 588 18 79 (koszt połączenia lokalnego), infolinia czynna w dni powszednie w godzinach 9.00-17.00.

Zachęcamy również do zapoznania się z materiałem w zakresie zmian podatkowych przygotowanym przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, której Noble Funds TFI S.A. jest członkiem. Materiał dostępny jest na stronie internetowej IZFiA pod adresem:

https://www.izfa.pl/sites/default/files/node.news.field_attachments/2024-01/Podatki_2024.pdf