

Zmiany w rozliczaniu dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych od 2024 r.

MATERIAŁ INFORMACYJNY

Od 1 stycznia 2024 r. wchodzi w życie zmiany w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wprowadzone ustawą z 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw. W ich wyniku zmianie ulegną zasady opodatkowania przychodów z udziału w funduszach kapitałowych.

Ustawodawca wyodrębnił nowy rodzaj dochodów: z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych. Do tej pory dochody takie były zaliczane do szerokiej kategorii dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.

Głównym celem wprowadzonych zmian jest umożliwienie inwestorom rozliczania strat z inwestycji.

Dzięki temu rozwiązaniu zwiększa się atrakcyjność podatkowa inwestycji w fundusze kapitałowe. **Nie ulega zmianie wysokość stawki podatku od dochodów z tego rodzaju inwestycji, która pozostanie na poziomie 19%.**

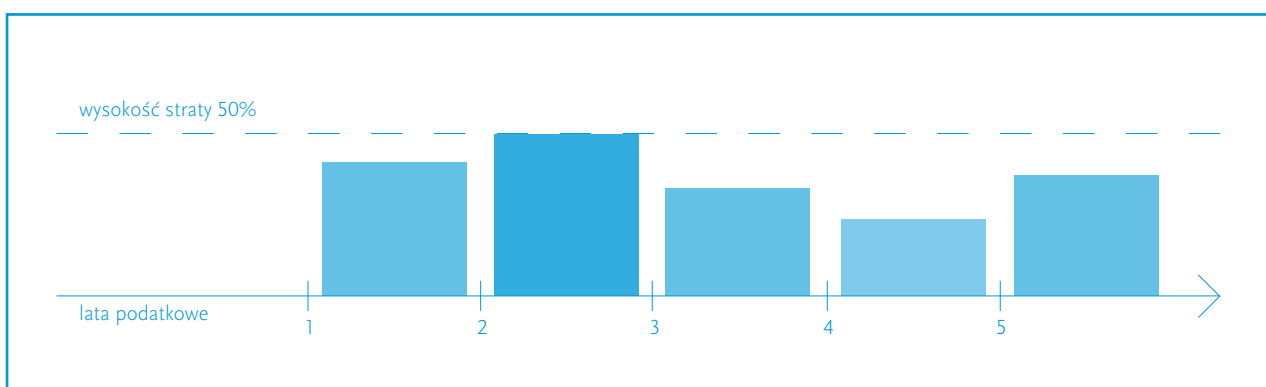
Rozliczanie strat

- W wyniku zmian inwestorzy zyskają **możliwość kompensowania dochodów z inwestycji w fundusze kapitałowe ze stratami** – zarówno poniesionymi z inwestycji w fundusze, jak i ze sprzedaży papierów wartościowych (akcji, certyfikatów inwestycyjnych) oraz udziałów w spółkach. **Pozwoli to na wykorzystanie strat i tym samym zmniejszenie należnego podatku dochodowego.**



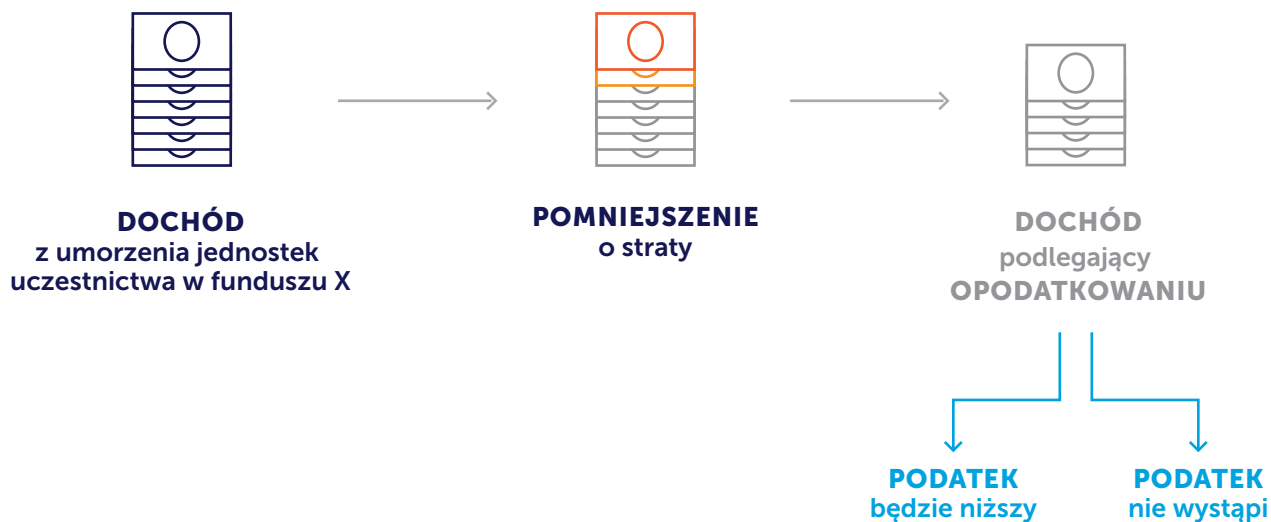
Poprzez **STRATĘ** należy rozumieć **nadwyżkę kosztów uzyskania przychodu** (np. wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa) nad **PRZYCHODEM** (np. środkami uzyskanymi z umorzenia jednostek uczestnictwa).

- Odliczenie strat dotyczy strat z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży i odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających, a także z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni, w zamian za wkład niepieniężny.
- **Straty będą mogły być rozliczane w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.



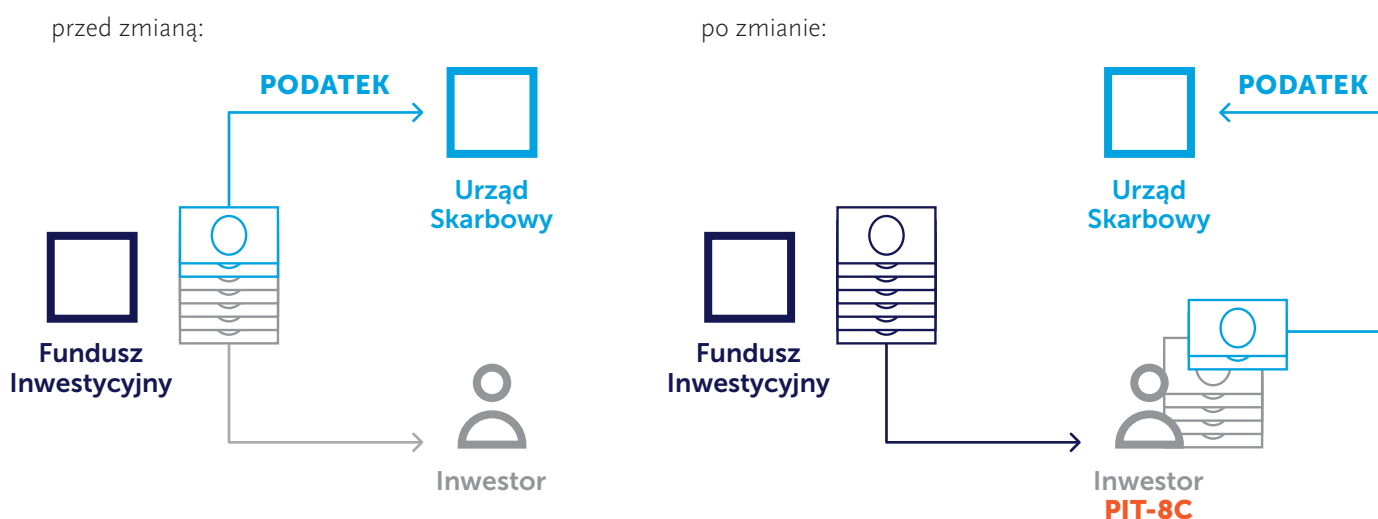
Można również obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł. Wówczas nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Przykładowo, jeżeli w roku podatkowym inwestor osiągnie dochody z umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu X i jednocześnie poniesie stratę z umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu Y oraz stratę ze zbycia akcji, to dochód z umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu X będzie mógł pomniejszyć o te straty. Tym samym dochód podlegający opodatkowaniu, a w konsekwencji podatek, będzie niższy lub w ogóle nie wystąpi.

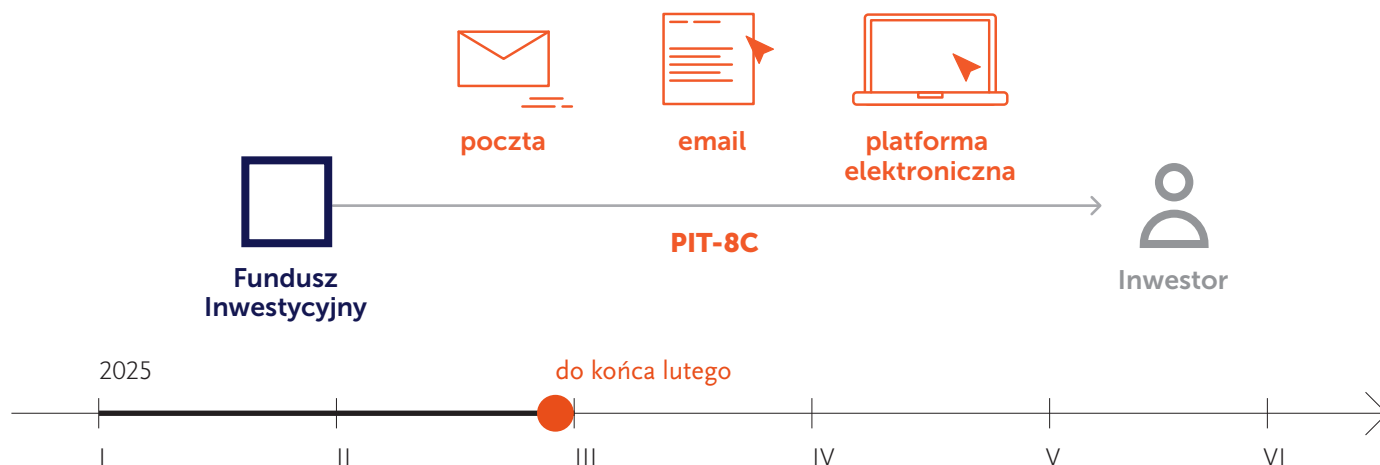


Jak rozliczyć podatek

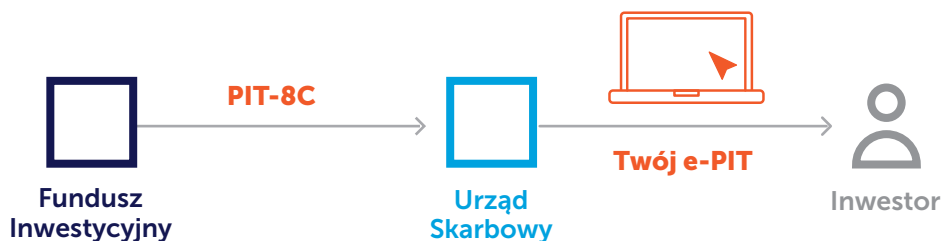
- Do tej pory podatek z udziału w funduszach kapitałowych był pobierany i odprowadzany do urzędu skarbowego bezpośrednio przez płatnika, tj. fundusz inwestycyjny, za który działa towarzystwo funduszy inwestycyjnych. W ramach tego modelu rozliczania podatku, inwestor otrzymywał należne mu środki już pomniejszone o podatek. Teraz inwestor będzie musiał samodzielnie rozliczyć podatek, na podstawie informacji PIT-8C otrzymanej od funduszu inwestycyjnego.



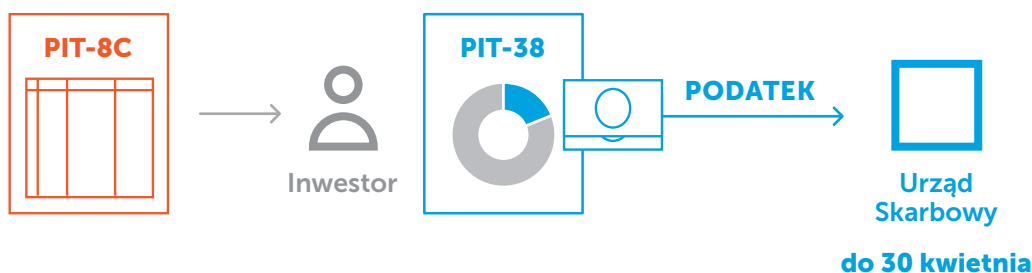
- Informacje PIT-8C będą przekazywane inwestorom do końca lutego po zakończeniu roku, w którym uzyskany został przychód, w formie wybranej przez dany fundusz. Może to nastąpić drogą pocztową, jak również pocztą elektroniczną (e-mail) lub poprzez wykorzystanie platformy elektronicznej. Ważne jest, aby inwestor na bieżąco aktualizował swoje dane adresowe, w tym w zakresie poczty elektronicznej, aby zapewnić sobie otrzymanie PIT-8C od funduszu.



- Informacja PIT-8C będzie przesyłana przez fundusz również do urzędu skarbowego podatnika, który udostępni inwestorowi PIT-8C na platformie Twój e-PIT. Ułatwi to podatnikowi rozliczenie podatku. Aby to umożliwić, istotne jest, by podatnik przekazał funduszowi (TFI) informację o właściwym urzędzie, o ile fundusz (TFI) takiej informacji będzie wymagał.



- Na podstawie informacji PIT-8C, w której wskazane zostaną kwoty przychodu oraz kosztów uzyskania przychodu, podatnik (inwestor) samodzielnie rozliczy podatek w zeznaniu PIT-38, w którym wykaże również dochody z innych inwestycji kapitałowych. Złożenie zeznania PIT-38 i zapłata podatku powinny nastąpić do 30 kwietnia roku następującego po roku uzyskania przychodu.



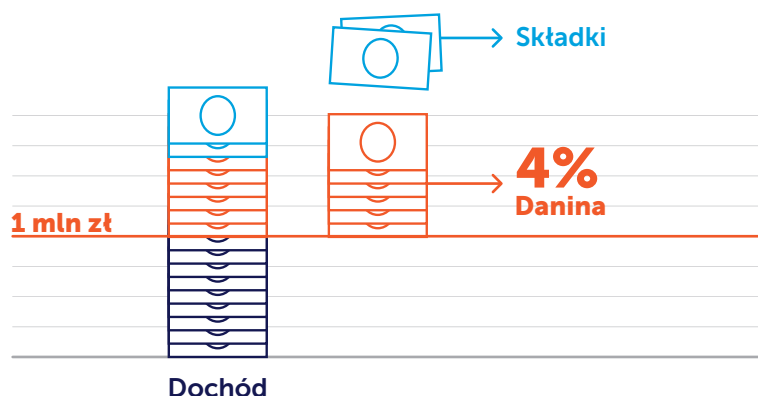
- Na platformie Twój e-PIT podatnikowi zostanie udostępnione zeznanie PIT-38 wygenerowane w oparciu o informacje PIT-8C, które wpłynęły do urzędu skarbowego. Jednak przed jego zaakceptowaniem przez podatnika lub automatyczną akceptacją wskazane jest zweryfikowanie poprawności zawartych w nim danych. Może się zdarzyć, że będą one niepełne, np. jeżeli podmiot zobowiązany do sporządzenia PIT-8C nie dostarczył tej informacji do urzędu skarbowego.
- Podatnik zobowiązany do zapłaty **daniny solidarnościowej**, powinien dokonać jej rozliczenia i wpłaty do Urzędu Skarbowego również w terminie do 30 kwietnia roku następującego po roku uzyskania przychodu.



DANINA SOLIDARNOŚCIOWA

Konsekwencją zmian ustawowych będzie także objęcie dochodów z umorzenia lub konwersji jednostek uczestnictwa **oraz wykupu certyfikatów inwestycyjnych** daniną solidarnościową. Obciąża ona dochody z niektórych źródeł (np. ze stosunku pracy, pozarolniczej działalności gospodarczej oraz ze zbycia papierów wartościowych i udziałów w spółkach).

Danina solidarnościowa naliczana jest od nadwyżki ponad 1 000 000 zł sumy dochodów objętych daniną, po ich pomniejszeniu o składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz niektóre inne odliczenia. Jeżeli więc suma dochodów inwestora z tych źródeł z uwzględnieniem odliczeń przekroczy 1 000 000 zł, będzie on zobowiązany do zapłaty składki zdrowotnej od nadwyżki ponad tę kwotę. Stawka daniny solidarnościowej wynosi 4%.



Inne dochody z funduszy kapitałowych

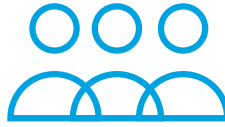
Inaczej niż dochody z **umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa** będą traktowane dochody z innych świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu. Jeżeli zatem inwestor otrzyma z funduszu inwestycyjnego wypłatę z jego dochodów, która nie wymaga **umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa**, to fundusz inwestycyjny pobierze i odprowadzi podatek z tego tytułu.

Dochody z innych świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu, **nie będą objęte daniną solidarnościową.**

Inne formy inwestowania

Zasadniczo zmiany w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych **nie dotyczą:**

PPK
PPE
IKE
IKZE



opodatkowania przychodów z instrumentów

takich jak PPK, PPE, IKE, IKZE.

Jednak zasady ich opodatkowania są uzależnione od konstrukcji i odpowiadającej jej kwalifikacji podatkowej konkretnego instrumentu.

osób, które inwestują w fundusze kapitałowe **w ramach działalności gospodarczej**.

Dochody z tego tytułu są rozliczane wraz z innymi dochodami z działalności gospodarczej.

Wejście w życie nowych przepisów

- Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych będą obowiązywać od 1 stycznia 2024 r. Dochody uzyskane od tego dnia będą podlegać nowym zasadom opodatkowania. W szczególności od tego dnia środki należne inwestorowi z tytułu **umorzenia, odkupu, wykupu lub konwersji tytułów uczestnictwa** będą mu wypłacane bez pomniejszenia o podatek dochodowy.
- Inwestorzy będą zobowiązani do rozliczenia podatku od dochodów uzyskanych w 2024 r. z umorzenia lub konwersji jednostek uczestnictwa do 30 kwietnia 2025 r.

Niniejsza informacja została sporządzona we współpracy z SPCG.

Informacja nie stanowi opinii prawnej ani jakkolwiek rozumianej porady prawnej. Nie stanowi również stanowiska kancelarii SPCG czy IZFiA i nie może być podstawą do podjęcia jakichkolwiek decyzji biznesowych.