

# Zasady opodatkowania dochodów lub strat z funduszy inwestycyjnych



**W 2025 roku inwestorzy po raz pierwszy będą składali zeznania podatkowe dotyczące zysków zrealizowanych na funduszach inwestycyjnych w 2024 roku.** Od stycznia 2024 r. weszły w życie zmiany w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, **dotyczące nowych zasad opodatkowania dochodów (zysków) z inwestycji w fundusze inwestycyjne. 19% podatek od dochodu jest teraz samodzielnie rozliczany przez inwestorów (podatników).**

Zmiany do ustawy o PIT zostały wprowadzone przez ustawę z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2023 r. poz. 1059).

## JAK BYŁO DO KOŃCA ROKU 2023

- Do końca 2023 roku nie miałeś obowiązków podatkowych. Podatek w wysokości 19% od dochodów z krajowych funduszy inwestycyjnych potrącały i wypłacały za Ciebie do urzędu skarbowego fundusze inwestycyjne. Zamykało to Twoje rozliczenie podatkowe z tytułu inwestowania pieniędzy w fundusze inwestycyjne.
- Nie mogłeś łączyć strat osiągniętych z inwestycji w fundusze inwestycyjne i rozliczać ze stratami z innych instrumentów lub produktów finansowych (np. z dochodami ze sprzedaży akcji lub obligacji lub innymi funduszami inwestycyjnymi).

## JAK JEST OBECNIE OD 01.01.2024 R.

- Fundusze inwestycyjne **nie pobierają już za Ciebie 19% podatku** dochodowego z funduszy inwestycyjnych. Jako podatnik musisz rozliczyć podatek samodzielnie w swoim rocznym zeznaniu podatkowym PIT-38. Potencjalny zysk z funduszy otrzymasz bez potrąceń podatkowych.
- Obowiązek podatkowy powstaje w 2 przypadkach: odkupienia jednostek (czyli wypłaty) lub konwersji (zmiany jednego funduszu na drugi, w innym parasolu).
- Dochód (lub stratę) z krajowych funduszy inwestycyjnych osiągnięty w danym roku, możesz łączyć z dochodami (stratami) z innych instrumentów finansowych (np. zysk ze sprzedaży akcji lub obligacji na giełdzie).
- Na platformie „Twój e-PIT” będzie czekał automatycznie przygotowany i wypełniony PIT-38, w oparciu o informacje przesłane z instytucji finansowych. Takie zeznanie można zaakceptować, lub zmienić. Jeśli nie zostanie ono złożone do 30 kwietnia, system automatycznie je zatwierdzi i uzna, jako złożone.
- 19% podatek podlega wpłacie na indywidualny rachunek podatkowy Inwestora**, czyli ten zawierający PESEL (lub NIP), na który należy wpłacić podatek PIT w ramach rocznego rozliczenia swoich dochodów z pracy lub z działalności gospodarczej (można go wygenerować tutaj: <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego/>).
- Podatek od zysków kapitałowych w produktach IKE i PPK jest rozliczany bez żadnych zmian. Pobierany i odprowadzany jest przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych do właściwego Urzędu Skarbowego.
- Jeśli Uczestnikiem funduszu jest osoba małoletnia, dochody z funduszu (informacje z PIT-8C) będą wystawione na Uczestnika (osobę małoletnią). Wykazany dochód podlega wówczas opodatkowaniu przez rodziców lub opiekunów prawnych w ramach ich zeznań rocznych PIT-38 (w przypadku dwojga rodziców lub opiekunów prawnych dochód do opodatkowania dzielony jest po połowie).
- Jeśli Uczestnikiem jest osoba małoletnia, która skończy 18 lat przed końcem roku, np. 31 grudnia, to musi wykazać dochód z PIT-8C za dany rok kalendarzowy w swoim zeznaniu rocznym PIT-38.

## PIT-8C

- Informacje o dochodzie (stracie) z funduszy inwestycyjnych za każdy rok kalendarzowy, będą ujęte w PIT-8C wystawianym dla Ciebie przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- Jako inwestor otrzymujesz informację PIT-8C do końca lutego roku następującego po roku, w którym dokonasz odkupienia/konwersji.
  - PIT-8C wysyłany jest najpierw elektronicznie, do właściwego dla Ciebie (podatnika) urzędu skarbowego.
  - Następnie wysyłany jest na Twój adres korespondencyjny listem poleconym.
- Urząd Skarbowy udostępni PIT-8C na platformie „Twój e-PIT”.
- Termin na złożenie PIT-38 (tak jak dotychczas) upływa 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym został osiągnięty dochód z inwestycji w funduszu inwestycyjnym.

**Millennium**  
fundusze inwestycyjne

# Zasady opodatkowania dochodów lub strat z funduszy inwestycyjnych



## Co taka zmiana oznacza dla mnie i jakie wynikają z tego korzyści?

- ▶ Zmiana ta oznacza, że **zapłacisz potencjalnie niższy podatek dochodowy. 19% podatek zapłacisz dopiero w ramach rozliczenia rocznego**, czyli do końca kwietnia, a nie w dacie umorzenia jednostek uczestnictwa. W praktyce, oznacza to dla Ciebie możliwość dysponowania środkami przeznaczonymi na podatek do momentu zapłaty podatku.
- ▶ Na podstawie informacji zawartych w PIT-8C musisz wykazać w zeznaniu PIT-38 dochody z funduszy inwestycyjnych łącznie, w tym także z dochodami (stratami) np. z giełdy.
- ▶ **Straty z funduszy inwestycyjnych będziesz mógł rozliczyć w ciągu kolejnych 5 lat.**
- ▶ Zyskasz możliwość **pomniejszenia uzyskanego dochodu o straty podatkowe**, jeżeli takie poniesiesz na innych inwestycjach kapitałowych.



### PODSTAWA PRAWNA ZMIAN



- ▶ Art. 4 i art. 35 pkt 5 ustawy z dnia 26 maja 2023 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, **Dziennik Ustaw z 2023 roku poz. 1059**.

## Dowiedz się więcej



Nieodpłatnych porad i informacji podatkowych udziela infolinia **Krajowej Informacji Skarbowej** (<https://www.kis.gov.pl>) od poniedziałku do piątku w godzinach 8-18.

- ▶ **22 330 03 30** (z telefonów komórkowych),
- ▶ **801 055 055** (z telefonów stacjonarnych),
- ▶ **+48 22 330 03 30** (z zagranicy).

Przedstawione w niniejszym materiale informacje zostały przygotowane na podstawie publicznie dostępnych danych w celu zapewnienia realizacji przez klientów obowiązków publicznoprawnych związanych z posiadanymi przez nich produktami inwestycyjnymi. W żadnym wypadku nie stanowią one porady podatkowej, ani żadnej innej czynności doradztwa podatkowego. Przed dokonaniem rozliczenia rocznego za 2024 rok i lata następne wskazane jest zasięgnięcie porady profesjonalnego doradcy podatkowego lub prawnego, albo na infolinii Krajowej Informacji Skarbowej. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Wyniki osiągnięte przez fundusze w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia tożsamych wyników w przyszłości. Przed podjęciem inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego potencjalny inwestor powinien przeanalizować prospekt funduszu w całości oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów i skonsultować się z profesjonalnym doradcą inwestycyjnym. Prospekt funduszu oraz KID zawiera dodatkowe informacje, które powinny pozwolić inwestorowi ocenić ryzyko inwestycji oraz otrzymać informacje na temat opłat, prowizji i innych kosztów związanych z uczestnictwem w funduszu.

**Millennium**  
fundusze inwestycyjne