

Jak rozliczysz podatek od zysków kapitałowych z funduszy inwestycyjnych?

TWÓJ PODATKOWY SUFLER



Od 2024 roku samodzielnie rozliczasz podatek od zysków kapitałowych z inwestycji w fundusze.

Z tej ulotki dowiesz się:

- od jakich zleceń rozliczasz podatek od zysków kapitałowych,
- jak i do kiedy rozliczasz ten podatek,
- co zyskujesz dzięki temu, że samodzielnie rozliczasz podatek.

Od czego płacisz podatek od zysków kapitałowych?

Podatek od zysków kapitałowych to podatek, który płacisz od zysku osiągniętego, np. z inwestowania pieniędzy. Ten podatek potocznie nazywamy podatkiem Belki. Jego stawka wynosi 19%.

Podatek płacisz tylko wtedy, gdy Twoja inwestycja w fundusze przyniosła zysk. Jeśli Twoja inwestycja przyniosła stratę, podatku nie płacisz.

Dlaczego samodzielnie rozliczasz podatek?

W 2024 roku zmieniły się przepisy podatkowe. Zgodnie z nimi to Ty samodzielnie rozliczasz podatek z inwestycji w fundusze. Wcześniej robił to za Ciebie fundusz.

Jakich transakcji dotyczy samodzielne rozliczenie podatku?

Podatek od zysków kapitałowych rozliczasz tylko od określonych transakcji, które wykonasz w danym roku w funduszach.

Rozliczasz podatek tylko wtedy, gdy:

- wykonasz transakcję odkupienia – czyli sprzedasz jednostki,
- wykonasz transakcję konwersji – czyli przeniesiesz jednostki z jednego funduszu do innego. Wtedy jednym zleceniem sprzedajesz jednostki subfunduszu w jednym funduszu i kupujesz jednostki subfunduszu w innym funduszu.

Co to oznacza dla Ciebie?

Jeśli w danym roku wykonasz co najmniej jedną transakcję odkupienia lub konwersji, w kolejnym roku:

- do 28 lutego wyślemy Ci formularze PIT-8C – znajdziesz w nich informacje o przychodach oraz kosztach uzyskania przychodów związane z Twoimi transakcjami odkupienia i konwersji z poprzedniego roku;
- do 30 kwietnia samodzielnie rozliczasz podatek od zysków kapitałowych w formularzu PIT-38.

Kiedy nie rozliczasz podatku?

Nie rozliczasz podatku od zysków kapitałowych, gdy:

- wpłacasz pieniądze do funduszu, czyli kupujesz jednostki,
- wykonujesz zamianę jednostek, czyli przenosisz je między subfunduszami w tym samym funduszu.



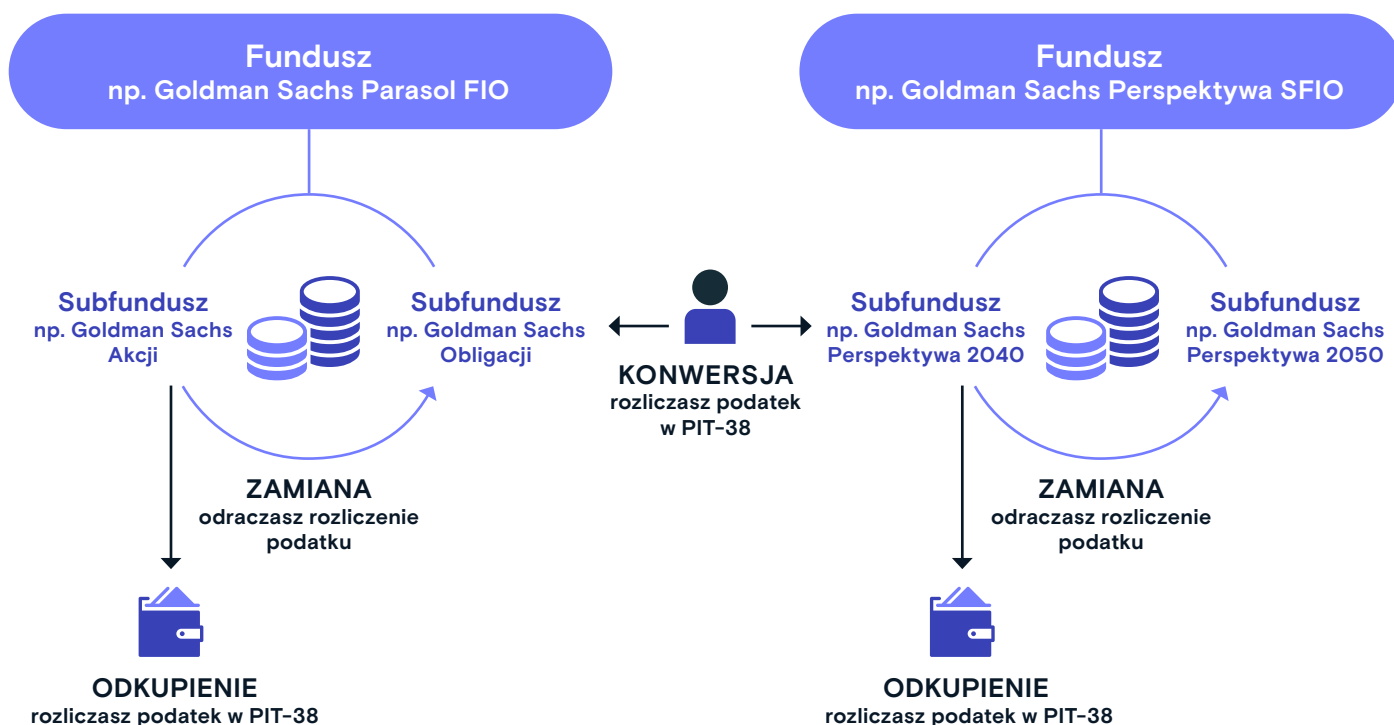
Dodatkowe informacje

Nowe zasady rozliczania podatku nie dotyczą:

- Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE),
- Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),
- Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK),
- Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE).

Zasady rozliczania podatku w tych produktach nie zmieniły się. Oznacza to, że nie rozliczasz w PIT-38 podatku od zysku osiągniętego w tych produktach.

Na tym schemacie pokazujemy, jakich zleceń dotyczy samodzielne rozliczenie podatku



Jakie dokumenty dostaniesz od nas do rozliczenia podatku?

Do rozliczenia podatku wykorzystujesz dane z formularzy PIT-8C.

Wyślemy Ci te formularze do 28 lutego – mejlem lub na adres do korespondencji.



Dodatkowe informacje

Zadbaj o to, aby Twoje dane osobowe w naszych funduszach były aktualne. Dzięki temu PIT-8C trafi do Ciebie i do właściwego urzędu skarbowego.

Jak rozliczysz podatek za dany rok?

Krok 1. Zbierz wszystkie formularze PIT-8C

1

Możesz otrzymać od nas więcej niż jeden formularz PIT-8C, np. jeśli wykonasz odkupienie lub konwersję w kilku naszych funduszach. Dokumenty te będą też widoczne w usłudze Twój e-PIT.



Ważne

Jeśli inwestujesz także w innych instytucjach, one także mogą wysłać Ci formularze PIT-8C. Pamiętaj, aby dane ze wszystkich formularzy PIT-8C uwzględnić w formularzu PIT-38.

Krok 2. Wypełnij i złóż PIT-38 do urzędu skarbowego

2

Podatek od zysków kapitałowych rozlicz na formularzu PIT-38. Zrób to do **30 kwietnia**. Możesz wybrać jeden z dwóch sposobów rozliczenia:

Twój e-PIT

Zaloguj się na swoje konto w e-Urzędzie Skarbowym na stronie www.podatki.gov.pl. Znajdziesz tam wstępnie wypełnioną deklarację PIT-38.

Sprawdź, czy kwoty zgadzają się z danymi z formularzy PIT-8C.

Formularz papierowy

Jeśli rozliczasz podatki na papierze:

- wydrukuj formularz PIT-38,
- wypełnij dokument – wykorzystaj dane z formularzy PIT-8C: przychody i koszty uzyskania przychodów,
- podpisz dokument i wyślij go listem poleconym lub złóż osobiście w urzędzie skarbowym.

Krok 3. Zapłać podatek

3

Jeśli z Twojego PIT-38 wynika, że masz zysk – do 30 kwietnia zapłać podatek do urzędu skarbowego.

Jeśli z Twojego PIT-38 wynika, że masz stratę – podatku nie płacisz, ale PIT-38 i tak składasz do urzędu skarbowego. Stratę możesz rozliczyć w kolejnych PIT-38 przez następne 5 lat.



Ważne

Formularz PIT-38 składasz do urzędu skarbowego niezależnie od tego, czy Twoje inwestycje przyniosły Ci zysk czy stratę.

Co zyskujesz dzięki temu, że samodzielnie rozliczasz podatek?

Dzięki temu, że samodzielnie rozliczasz podatek od zysków kapitałowych, możesz skorzystać z kompensacji zysków i strat w PIT-38.

Na czym polega kompensacja zysków i strat?

Kompensacja polega na tym, że w jednym zeznaniu PIT-38 możesz łączyć zyski i straty z funduszy z zyskami i stratami z innych swoich inwestycji kapitałowych, np. akcji lub innych funduszy.

1

Jeśli jedna Twoja inwestycja przyniosła zysk, a inna stratę, możesz odjąć stratę od zysku. Podatek zapłacisz od pozostałej części zysku. Dzięki temu możesz obniżyć kwotę podatku.

2

Jeśli masz stratę, możesz odliczyć ją od zysku przez 5 kolejnych lat, licząc od roku, w którym ta strata powstała.



Przykład kompensacji – inwestycje Adama

Poznaj Adama.

Adam ma dwa fundusze:

- Goldman Sachs Parasol FIO – w tym funduszu Adam zainwestował 10 000 zł,
- Goldman Sachs Perspektywa SFIO – w tym funduszu Adam również zainwestował 10 000 zł.

Dla uproszczenia przyjmijmy, że Adam przy zakupie funduszy nie poniósł żadnych dodatkowych opłat.

Adam sprzedał wszystkie jednostki i wypłacił pieniądze z obu funduszy. W kolejnym roku od każdego funduszu otrzymał formularz PIT-8C.

Wyniki inwestycji Adama

- Na funduszu Goldman Sachs Parasol FIO Adam osiągnął zysk **500 zł** i dostał na konto 10 500 zł.
- Na funduszu Goldman Sachs Perspektywa SFIO Adam poniósł stratę **1000 zł** i dostał na konto 9000 zł.

Jak Adam może skorzystać z kompensacji zysków i strat?

Adam w jednym zeznaniu PIT-38 może obniżyć swój zysk o wysokość straty:

500 zł	–	1000 zł	=	-500 zł
Zysk w funduszu Goldman Sachs Parasol FIO		Strata w funduszu Goldman Sachs Perspektywa SFIO		Podstawa obliczenia podatku w PIT-38

Podstawą obliczenia podatku w PIT-38 jest kwota **-500 zł**, czyli różnica między zyskiem w jednym funduszu, a stratą w drugim funduszu (500 zł zysku – 1000 zł straty).

Czy Adam zapłaci podatek?

Adam nie zapłaci podatku od zysków kapitałowych, ponieważ stracił na inwestycji w fundusz Goldman Sachs Perspektywa SFIO.

Co by było, gdyby nie było kompensacji?

Gdyby kompensacji nie było, Adam:

- zapłaciłby podatek od 500 zł zysku z funduszu Goldman Sachs Parasol FIO, czyli 95 zł podatku (19% z 500 zł),
- nie mógłby odliczyć straty 1000 zł z funduszu Goldman Sachs Perspektywa od zysku w drugim funduszu.

Adam zapłaciłby więc wyższy podatek: 95 zł.



Ważne

Ten uproszczony przykład pokazuje, jak działa kompensacja zysków i strat w zeznaniu PIT-38.

To tylko przykład edukacyjny. Nie znamy indywidualnej sytuacji podatkowej Adama. W Twoim przypadku rozliczenie podatku może wyglądać inaczej. Na potrzeby tego przykładu przyjęliśmy, że Adam:

- nie ponosi dodatkowych opłat przy zakupie jednostek funduszu. Te opłaty są kosztami dla osób inwestujących w fundusze i wpływają na ostateczną kwotę podatku do zapłaty;
- nie osiąga zysków lub strat z innych swoich inwestycji kapitałowych.

Masz pytania?

Skontaktuj się z nami

Infolinia



+48 22 541 75 11

+48 801 690 555

Koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora.



Zeskanuj kod QR, aby dowiedzieć się więcej o rozliczeniu podatku.

Informacje prawne

Ta informacja nie uwzględnia różnic, które wynikają z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę. Te różnice mogą pojawić się, gdy będą Państwo rozliczać podatek i wpłynąć na zasady jego rozliczenia. W przypadku, gdy w związku z odkupieniem przez Państwa jednostek uczestnictwa pojawia się element transgraniczny, zalecamy kontakt z doradcą podatkowym. Ponadto informacje zawarte w tym materiale odnoszą się tylko do przychodów z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, którymi zarządza Goldman Sachs TFI S.A.

Ta informacja nie jest także formą doradztwa prawnego ani podatkowego. To wyłącznie nasz pogląd na temat powszechnie obowiązujących przepisów prawa, który nie uwzględnia Państwa indywidualnej sytuacji podatkowej. Nie wykluczamy, że istnieją albo mogą zostać wydane interpretacje urzędowe, opisujące inny sposób postępowania niż ten, który przedstawiamy. Zanim podejmą Państwo decyzje, które mogą mieć dla Państwa konsekwencje podatkowe, prosimy skontaktować się z doradcą podatkowym lub radcą prawnym. My (czyli Goldman Sachs TFI) nie świadczymy usług podatkowych.

Ten materiał został przygotowany przez Goldman Sachs TFI przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniami. 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 popartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą one 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.

Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i należnych podatków. Tabele Opłat znajdują się na stronie www.gstfi.pl. Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie www.gstfi.pl oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI, u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne).

Informacje o prawach inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>).

Ulotka aktualna na: 7.01.2026 r.

Kod zgodności nadzoru: 481920-OTU-2437538.