

Od 1 stycznia 2024 r. dochody z tytułu inwestycji w funduszach podlegają opodatkowaniu na podstawie art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT). W związku z tym na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o PIT fundusz będzie zobowiązany do sporządzenia informacji PIT-8C w przypadku wykupu posiadanych funduszy inwestycyjnych. Informacja PIT-8C będzie potrzebna do ustalenia dochodu lub straty podatkowej z tytułu dokonanych przez Panią / Pana inwestycji oraz rozliczenia podatku.

Ze względu na wprowadzane zmiany chcemy zwrócić Pani/Panu uwagę na kilka istotnych kwestii.



CO SIĘ ZMIENI

- Od 1 stycznia 2024 r. zgodnie z nowymi zasadami, **będzie Pani/Pan musiała/musił samodzielnie rozliczyć podatek od dochodu** z wykupu lub odkupienia tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
- Dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych będą zaliczane do podstawy obliczenia tzw. daniny solidarnościowej.
- Fundusz nie będzie już potrącał podatku od uzyskanego dochodu – **otrzyma Pani/Pan 100% wartości wykupionych tytułów uczestnictwa**.
- Do końca lutego roku następującego po roku, w którym uzyskała Pani/ uzyskał Pan przychód z wykupu certyfikatów inwestycyjnych albo odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa, otrzyma Pani/Pan **informację PIT-8C**, w której wykazane zostaną Pani/Pana przychody i koszty związane ze zrealizowanymi inwestycjami. Taka sama informacja zostanie przekazana do Pani/Pana urzędu skarbowego.
- Informacje z PIT-8C sporządzone przez fundusz, administracja skarbową powinna udostępnić na Pani/Pana profilu w portalu **Twój e-PIT**. Dane znajdą odzwierciedlenie w zeznaniu PIT-38 generowanym automatycznie przez portal.
- **W zeznaniu PIT-38** będzie Pani/Pan musiała/musił wykazać przychody i koszty z informacji PIT-8C, którą otrzyma Pani/Pan od funduszu lub innych podmiotów zobligowanych do wystawienia takiego dokumentu.
- **Termin na złożenie PIT-38 upływa 30 kwietnia** roku następującego po roku, w którym osiągnęła Pani/osiągnął Pan przychód z inwestycji w funduszu inwestycyjnym.



NIE ULEGA ZMIANIE

- **Wpłaty z dochodu funduszu bez odkupywania tytułów uczestnictwa** nadal będą podlegały zryczałtowanemu opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych, jeżeli statut funduszu będzie przewidywał tego rodzaju wypłaty. W stosunku do tego rodzaju wypłat fundusz nadal będzie pełnił funkcję płatnika i pobierał podatek.
- **Przenoszenie środków pomiędzy subfunduszami jednego funduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) nadal nie będzie generować przychodu w PIT**. Jeżeli dokona Pani/Pan takiego przeniesienia środków, Fundusz nie wystawi informacji PIT-8C.



JAKIE KORZYŚCI DAJE TA ZMIANA

- Samodzielnie rozliczając podatek, zyska Pani/Pan **możliwość kompensacji zysków i strat z funduszy i innych instrumentów finansowych**, np. inwestycji poprzez Giełdę Papierów Wartościowych.
- Otrzyma Pani/Pan 100% wartości wykupionych tytułów uczestnictwa, czyli zyska Pani/Pan **możliwość dysponowania środkami przeznaczonymi na podatek**. Po zmianach w przepisach, które obowiązują od początku 2024 roku, ewentualny podatek zapłaci Pani/Pan dopiero do 30 kwietnia następnego roku – po raz pierwszy do 30 kwietnia **2025 r.**
- **Straty powstałe w danym roku podatkowym będzie można rozliczyć przez pięć kolejnych lat** następujących po roku, w którym strata z tytułu wykupu tytułów uczestnictwa funduszu została poniesiona (zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 9 ust. 3 ustawy o PIT).

Informujemy, że fundusz będzie zobligowany do przesłania informacji podatkowej PIT-8C. Wysłka nastąpi w sposób odpowiadający wskazanemu przez Panią/Pana trybowi przesyłania potwierdzeń transakcji na Pani/Pana adres mailowy lub na podany przez Panią/Pana adres korespondencyjny.

Zachęcamy do komunikacji drogą mailową. Dzięki temu szybciej otrzyma Pani/Pan swój PIT-8C oraz pomoże nam to chronić nasze środowisko.

W związku ze zmianami przypominamy o konieczności bieżącej aktualizacji danych osobowych i adresowych, abyśmy skutecznie mogli dostarczać wymagane przepisami prawa informacje podatkowe, jak również przekazywać je do właściwego urzędu skarbowego.

Informacja została przygotowana przez IPOPEMA TFI S.A. we współpracy z firmą doradczą ALTO TAX sp. z o.o.