

Ważne zmiany w rozliczaniu podatku z funduszy inwestycyjnych

1 stycznia 2024 roku zmieniła się ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych, czyli ustawa o PIT. Zmiany w tej ustawie dotyczą naszych funduszy oraz osób, które w nie inwestują. Dlatego ta informacja jest dla Państwa ważna.

Co się zmieniło od 1 stycznia 2024 roku

Zmienił się sposób, w jaki będą Państwo rozliczać podatek od zysków kapitałowych.

Tak było przed 1 stycznia 2024 roku	Tak jest od 1 stycznia 2024 roku
<ul style="list-style-type: none">• My – jako fundusze – byliśmy płatnikiem podatku od zysków kapitałowych.• Jeśli przy odkupieniu lub konwersji jednostek uczestnictwa osiągnęli Państwo zysk, w Państwa imieniu naliczaliśmy podatek, pobieraliśmy go i odprowadzaliśmy do urzędu skarbowego.• Wypłacaliśmy z funduszu kwotę pomniejszoną o należny podatek.	<ul style="list-style-type: none">• Nie jesteśmy już płatnikiem podatku od zysków kapitałowych.• Nie pomniejszamy wypłaty środków z odkupienia i konwersji o należny podatek.• Muszą Państwo samodzielnie rozliczać się z podatku od zysków kapitałowych w rocznym zeznaniu PIT-38.

Ważne

Nowe zasady podatkowe nie dotyczą produktów emerytalnych, takich jak IKE, IKZE, PPK i PPE. Zasady rozliczania podatku w tych produktach działają jak dotychczas.

Kiedy po raz pierwszy rozliczą Państwo podatek na nowych zasadach

Nowe zasady podatkowe dotyczą wypłat z funduszy inwestycyjnych, czyli odkupień i konwersji, których dokonają Państwo od 1 stycznia 2024 roku.

Jeśli w 2024 roku zrealizują Państwo odkupienie lub konwersję jednostek uczestnictwa w naszych funduszach:

- **do 28 lutego 2025 roku** wyślemy Państwu PIT-8C,
- **do 30 kwietnia 2025 roku** muszą Państwo po raz pierwszy rozliczyć się z urzędem skarbowym na nowych zasadach, czyli samodzielnie:
 - złożyć zeznanie podatkowe PIT-38, oraz
 - obliczyć i zapłacić ewentualny podatek od zysków kapitałowych.

Jak będą Państwo rozliczać podatek w kolejnych latach

Goldman Sachs TFI S.A.

Plac Europejski 1
00-844 Warszawa

T +48 22 108 57 00
F +48 22 108 57 01

www.gstfi.pl
kontakt@gs.com

- My – jako fundusze – będziemy raz w roku przysyłać Państwu formularze PIT-8C. Zrobimy to **do końca lutego**, po roku, w którym wypłacą Państwo pieniądze z funduszy, czyli zrealizują odkupienie lub konwersję jednostek uczestnictwa.
- Dane z PIT-8C będą pomocne przy składaniu zeznania PIT-38. Na rozliczenie z urzędem skarbowym będą mieli Państwo czas **do 30 kwietnia**.

Co Państwo zyskują dzięki tej zmianie

W jednym zeznaniu PIT mogą Państwo kompensować – czyli wyrównywać – zyski i straty z funduszy inwestycyjnych z zyskami i stratami z innych inwestycji kapitałowych zrealizowanymi w danym roku, np. akcji. Gdy jedna inwestycja przyniosła zyski, a inna straty, to tę stratę mogą Państwo odjąć od zysku. Podatek zapłacą Państwo od pozostałej części zysku. Dzięki temu mogą Państwo **obniżyć kwotę podatku**. Do tej pory nie było to możliwe.

Na czym polega kompensacja?

Założmy, że w 2024 roku odkupili Państwo jednostki uczestnictwa dwóch różnych funduszy parasolowych. W 2025 roku otrzymali Państwo dwa osobne formularze PIT-8C.

- Na funduszu A zysk wyniósł **5000 zł**.
- Na funduszu B ponieśli Państwo stratę **2000 zł**.

Dzięki kompensacji mogą Państwo swój zysk obniżyć o wysokość straty. W tej sytuacji podstawą obliczenia podatku w PIT-38 jest kwota **3000 zł** (5000 zł zysku – 2000 zł straty). Od tej kwoty zapłaciliby Państwo podatek w kwocie 570 zł.

5000 zł	–	2000 zł	=	3000 zł
Zysk w funduszu A		Strata w funduszu B		Podstawa obliczenia podatku w PIT-38

Gdyby kompensacji nie było, czyli byłoby tak jak przed wprowadzeniem zmian w podatku PIT, o których piszemy w tym liście, musieliby Państwo zapłacić 950 zł podatku, ponieważ Państwa zysk wyniósł 5000 zł (19% z 5 000 zł).

W przypadku funduszu B, który przyniósł stratę (2000 zł), nie zapłaciliby Państwo podatku od zysków kapitałowych. Jednak tej straty nie mogliby Państwo odliczyć od zysku, który osiągnęli w funduszu A, i tym samym obniżyć podatku.

Ważne

Przykład nie uwzględnia Państwa indywidualnej sytuacji podatkowej. Skupiamy się w nim na takiej inwestycji, w której:

Goldman Sachs TFI S.A.

Plac Europejski 1
00-844 Warszawa

T +48 22 108 57 00
F +48 22 108 57 01

www.gstfi.pl
kontakt@gs.com

- nie ponoszą Państwo dodatkowych opłat przy zakupie jednostek uczestnictwa. Tego rodzaju opłaty są kosztami dla inwestorów i inwesterek i wpływają na ostateczną kwotę podatku do zapłaty, oraz
- nie osiągają Państwo zysków lub strat z innych swoich inwestycji kapitałowych.

Dlaczego aktualizacja danych w funduszu jest ważna

1. Musimy wiedzieć, na jaki adres wysłać Państwu formularz PIT-8C i do jakiego urzędu skarbowego go dostarczyć

- PIT-8C wyślemy na **Państwa adres e-mail** lub na **adres do korespondencji**. To zależy od tego, jaki sposób wysyłki potwierdzeń mają Państwo w naszych funduszach. Jeśli korespondencję możemy wysłać mailowo:
 - szybciej otrzymają Państwo swój PIT-8C,
 - pomogą nam Państwo chronić nasze środowisko. Dlatego warto wybrać korespondencję elektroniczną.
- Państwa PIT-8C dostarczymy także do **Państwa urzędu skarbowego**. Ustalimy go na podstawie Państwa **adresu zamieszkania**.
- Prosimy, aby Państwo na bieżąco **aktualizowali swoje dane osobowe i adresowe**. Dzięki temu PIT-8C trafi do Państwa i do właściwego urzędu skarbowego.

Więcej informacji na temat zmian podatkowych od 1 stycznia 2024 roku znajdą Państwo na stronie www.gstfi.pl/podatki.

2. Musimy mieć Państwa aktualne dane, ponieważ wymaga tego od nas prawo

Jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI) jesteśmy instytucją obowiązaną. Musimy dbać o to, aby Państwa dane, które przechowujemy, były zawsze aktualne. Taki obowiązek nakłada na nas m.in. ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Dlatego prosimy sprawdzić, czy dane osobowe i adresowe, które Państwo nam podali, są aktualne.

Jak mogą Państwo sprawdzić, czy mają aktualne dane w funduszu?

Mogą to Państwo sprawdzić:

- w serwisie transakcyjnym, w którym obsługują Państwo swoje inwestycje,
- u dystrybutora, za pośrednictwem którego otworzyli Państwo numer uczestnika w naszych funduszach, lub
- na infolinii: **(+48) 801 690 555** lub **(+48) 22 541 75 11**, od poniedziałku do piątku: 8:00 – 20:00, w soboty: 9:00 – 14:00 (koszt połączenia zgodny ze stawkami operatora).

Ta informacja nie jest formą doradztwa prawnego ani podatkowego. To wyłącznie nasz pogląd na temat powszechnie obowiązujących przepisów prawa. 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 prawnikiem. My, jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych, takich usług podatkowych nie świadczymy.