

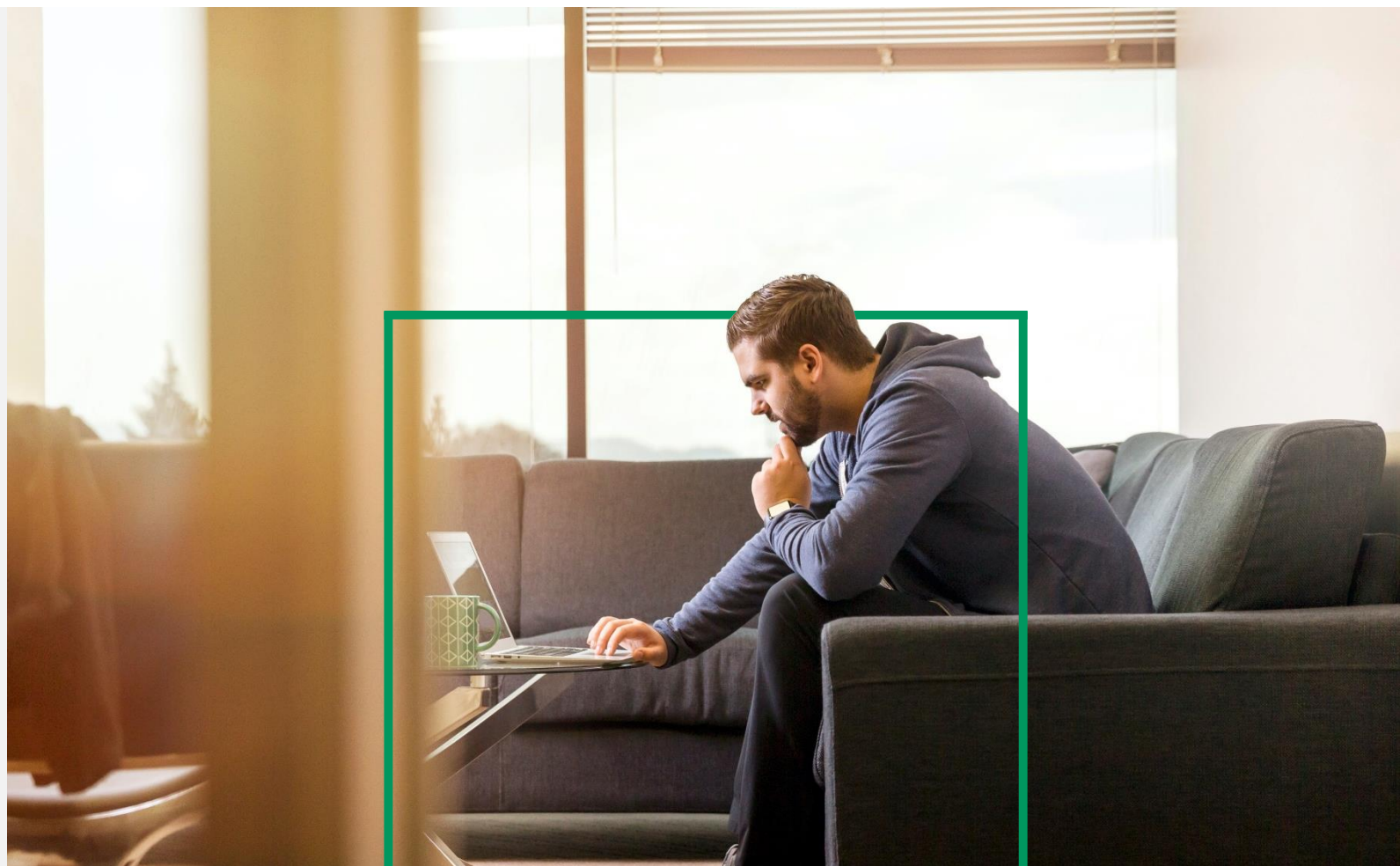


BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

NOWE REGULACJE DOTYCZĄCE OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH OD 2024 ROKU

W związku ze zmianą przepisów ustawy o PIT od 2024 r. będziesz zobowiązany samodzielnie rozliczyć podatek od dochodu wynikającego z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszy



AKTUALNE ZASADY OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY

- » W 2023 r. dochód z odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa funduszu podlega **zryczałtowanemu podatkowi według stawki 19%**.
- » W 2023 r. podatek jest odprowadzany przez Fundusz, jeżeli odkupienie/konwersja jednostek uczestnictwa **generuje dochód** (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek jest wyższa od kosztu ich zakupu).
- » Fundusz jako płatnik podatku:
 1. pobiera podatek od uzyskanego zysku kapitałowego (tzw. podatek Belki) w imieniu Uczestnika,
 2. odprowadza pobrany podatek do urzędu skarbowego właściwego dla Funduszu,
 3. wypłaca Uczestnikowi środki pomniejszone o potrącony podatek.
- » Brak konieczności dodatkowego rozliczania podatku. Natomiast Fundusz nie przysyła informacji podatkowej do Uczestnika.
- » W przypadku **osiągnięcia straty** przy odkupieniu/konwersji jednostek uczestnictwa (wartość odkupowanych/konwertowanych jednostek uczestnictwa jest niższa od kosztu ich zakupu) Fundusz nie pobiera podatku, a strata nie jest rozliczana z innymi inwestycjami kapitałowymi (np. akcjami).



NOWE ZASADY OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z FUNDUSZY OD 1 STYCZNIA 2024 ROKU

» Od 1 stycznia 2024 r. będą obowiązywały **nowe przepisy ustawy o PIT dotyczące opodatkowania dochodów z funduszy inwestycyjnych**.

» W przypadku wypłat z **tytułu odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa** realizowanych po 1 stycznia 2024 r.:

1 Fundusz nie będzie już potrącał podatku od wypłacanego dochodu, a Uczestnik otrzyma 100% wartości odkupionych jednostek lub 100% środków zostanie przekazanych na nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu (w przypadku konwersji).

2 **Do końca lutego 2025 r.** każdy Fundusz wyśle dla Uczestnika po raz pierwszy **informację PIT-8C**, w której wykazane zostaną przychody i koszty związane z wszystkimi odkupieniami/konwersjami jednostek uczestnictwa zleconymi przez Uczestnika w tym danym Funduszu w całym 2024 r. Wcześniej (do końca stycznia 2025 r.) **taką samą informację otrzyma urząd skarbowy odpowiedni dla Uczestnika**.

3 Przychody i koszty przedstawione w informacji PIT-8C, którą otrzyma Uczestnik od Funduszu, **będzie musiał wykazać w zeznaniu PIT-38**.

4 W zeznaniu PIT-38 Uczestnik wykaże również przychody i koszty z **innych inwestycji kapitałowych**, które zrealizował w trakcie roku.

5 **Termin na złożenie PIT-38 upływa 30 kwietnia** roku następującego po roku, w którym Uczestnik osiągnął dochód z inwestycji w funduszu inwestycyjnym.

6 Jeżeli Uczestnik osiągnie dochód z swoich inwestycji (łącznie dochody z inwestycji wykazane w zeznaniu PIT-38 będą wyższe od strat z inwestycji) **będzie zobowiązany do samodzielnego obliczenia i zapłaty podatku** (stawka 19%) do właściwego urzędu skarbowego dla Uczestnika.

7 Dochód z Funduszy będzie uwzględniany przy obliczaniu tzw. daniny solidarnościowej.

UWAGA! Zmiany nie dotyczą prowadzonych przez Fundusze Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE), Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) oraz Pracowniczych Planów kapitałowych (PPK).



JAKIE SĄ NOWE OBOWIĄZKI DLA UCZESTNIKA ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ SPOSOBU ROZLICZANIA OPODATKOWANIA?

- » Zmiana przepisów generuje nowe zadania, a także potencjalne korzyści.
- » Uczestnik ma **obowiązek** złożenia zeznania PIT-38.
- » Po otrzymaniu środków z Funduszu po wykonaniu odkupienia/konwersji warto jest zadbać o zabezpieczenie środków **na zapłatę należnego podatku** za dany rok (pierwsze rozliczenie podatku nastąpi do 30 kwietnia 2025 r.).
- » Za 2024 r. Uczestnicy powinni oczekiwać na PIT-8C od Funduszy, w których wykonali odkupienia/konwersje jednostek uczestnictwa. Należy uwzględnić wszystkie PITy-8C od Funduszy i Biur Maklerskich, aby dokonać odpowiedniej analizy osiągniętych wyników z inwestycji, by potencjalnie zminimalizować podatek z uwzględnieniem również ewentualnych strat, które można włączyć do rozliczenia w celu zmniejszenia należnego podatku.



JAKIE KORZYŚCI PRZYNOSI ZMIANA PRZEPISÓW?

- » **Możliwość rozliczenia dochodów i strat z różnych inwestycji kapitałowych, w tym z funduszy inwestycyjnych.** Na przykład uzyskując dochód z odkupienia jednostek uczestnictwa i jednocześnie ponosząc stratę z innej inwestycji kapitałowej (np. akcji) możliwe jest pomniejszenie dochodu o stratę, co skutkuje zapłatą niższego podatku.
- » **Elastyczność w zarządzaniu środkami przeznaczonymi na podatek przy odkupieniu jednostek uczestnictwa.** Dotychczas podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany przy odkupieniu/konwersji przez Fundusz. Po zmianach zapłatę podatku należy uregulować samodzielnie dopiero do 30 kwietnia następnego roku, więc możliwe jest dowolne wykorzystanie pełnej kwoty otrzymanej z odkupienia/konwersji do momentu zapłaty należnego podatku.





JAKIE SĄ WAŻNE TERMINY WPROWADZANYCH ZMIAN ORAZ POZOSTAŁE WAŻNE INFORMACJE?

- » Zlecenia złożone przez Uczestników do **21 grudnia 2023 r.** (włącznie) będą realizowane na dotychczasowych zasadach podatkowych.
- » Zlecenia złożone w dniu **22 grudnia 2023 r.** i później będą realizowane na nowych zasadach podatkowych.
- » Każdy z Funduszy będzie przysyłał PIT-8C do Uczestnika **do końca lutego każdego roku – pierwszy raz w lutym 2025 r. za rok 2024.**
- » PIT-8C będzie wysyłany przede wszystkim drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Uczestnika, a w przypadku braku e-mail tradycyjną pocztą na adres do korespondencji wskazany w zleceniu lub na adres zamieszkania, gdy Uczestnik nie wskazał adresu do korespondencji.
- » PIT-8C będzie przysyłany również do urzędu skarbowego właściwego dla Uczestnika **do końca stycznia każdego roku – pierwszy raz w styczniu 2025 r. za rok 2024.**
- » Należy pamiętać, że urząd skarbowy będzie ustalany przez Fundusz na podstawie miejsca zamieszkania podanego przez Uczestnika, a adres do wysyłki potwierdzeń będzie również adresem do wysyłki PIT-8C. Ze względu na powyższe należy pamiętać o sprawdzeniu i ewentualnej aktualizacji tych danych u dotychczasowego Dystrybutora.



CZY ZMIANY OBEJMĄ PRODUKTY DŁUGOTERMINOWEGO INWESTOWANIA?

- » Dla produktów przeznaczonych do długoterminowego inwestowania na przyszłą dodatkową emeryturę (IKE, IKZE, PPE, PPK) nie nastąpią żadne zmiany w zakresie trybu rozliczania podatków.
- » Brak modyfikacji w funkcjonowaniu tych produktów wynika z tego, że działają one na podstawie dedykowanych ustaw precyzujących zasady ich funkcjonowania.



NOTA PRAWNA

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Spółka”) niniejszym oświadcza, że przedstawione odpowiedzi i wyjaśnienia nie stanowią porady prawnej ani podatkowej. Spółka ani żaden inny podmiot nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkody powstałej na skutek wykorzystania informacji w nim zawartych. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji podatnika, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.