

Kompensacyjna szansa w podatkach

Jak z niej skorzystać?



Hanna Jankowska

radczyni prawna
KupFundusz SA

POLTAX POL
1. Identyfikator podatko

POLTAX POLA JA

1. Identyfikator podatko

2. Identyfikator poda

PIT-37

Formularz j

1) uzyskali
podatko

2) nie prov
podatki

POLTAX POLA JA

1. Identyfikator podatkowy NIP / num

PIT-38

Formularz przeznaczony
1) uzyskali

a) z odpłatno
finansowyc

b) z



STO ZŁOTYCH

NARODOWY
BANK
POLSKI

WŁADYSŁAW II JAGIEŁŁO

14636437

14636437

Podatki w funduszach – tak było do 2023 r.

- podatki naliczał i płacił **fundusz**
- inwestowaliśmy kwoty **pomniejszone** o podatek
- **nie można było „bilansować”** zysków ze stratami
- zrealizowane straty **przepadały**



Kompensacja zysków i strat w praktyce

	Tak było do 31.12.2023 r.	Obecnie od 01.01.2024 r.
Wartość portfela na start	100 000 zł	100 000 zł
Fundusz A	25 000 zł	25 000 zł
<i>zysk/strata</i>	<i>10 000 zł</i>	<i>10 000 zł</i>
Fundusz B	25 000 zł	25 000 zł
<i>zysk/strata</i>	<i>-15 000 zł</i>	<i>-15 000 zł</i>
Fundusz C	25 000 zł	25 000 zł
<i>zysk/strata</i>	<i>2 500 zł</i>	<i>2 500 zł</i>
Fundusz D	25 000 zł	25 000 zł
<i>zysk/strata</i>	<i>-2 500 zł</i>	<i>-2 500 zł</i>
Wynik	-5 000 zł	-5 000 zł
Podatek	-2 375 zł	0 zł
Wysokość straty do wykorzystania później	0 zł	5 000 zł

Z czym **kompensuje się** zyski i straty w funduszach

- Akcje i inne papiery wartościowe
- Fundusze zagraniczne
- Udziały
- Instrumenty pochodne etc.
- inne np. wkłady w spółdzielniach

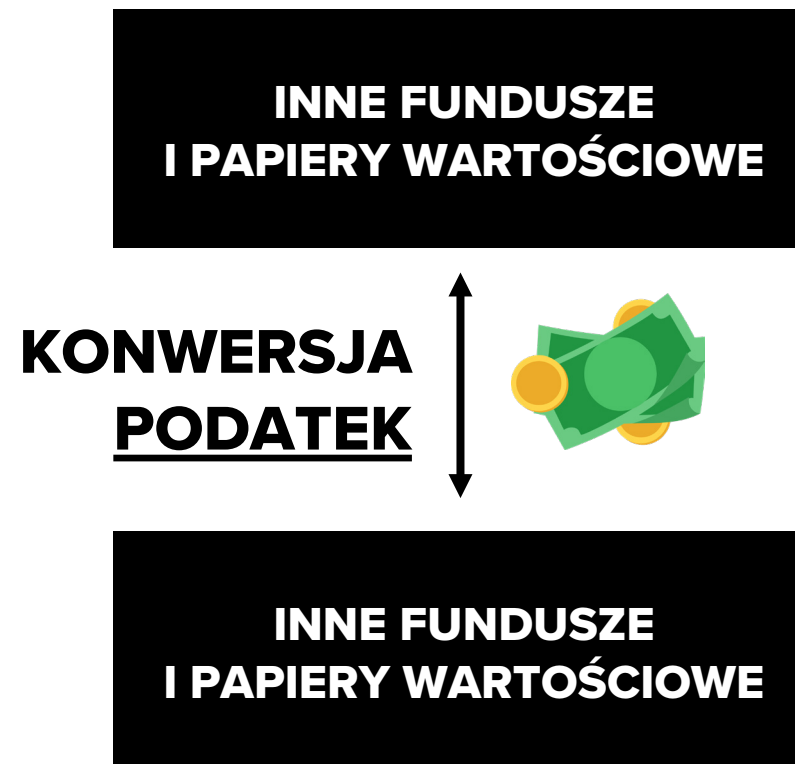


Z czym **nie kompensuje się** zysków i strat w funduszach

- Obligacje
- Lokaty
- Odsetki z rachunków bankowych
- Kryptowaluty



Przewaga funduszy parasolowych nad inwestycjami w papiery wartościowe



Jak rozliczyć Podatek w PIT ?

C. DOCHODY / STRATY – ART. 30B UST. 1 USTAWY			
Źródło przychodów	Przychód		Koszty uzyskania przychodów
	zł.	gr	zł. gr
a	b		c
1. Przychody wykazane w części D informacji PIT-8C	20.		21.
2. Inne przychody ³⁾	22.		23.
3. Razem Suma kwot z wierszy od 1 do 2.	24.		25. 26.

D. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1 USTAWY	
Straty z lat ubiegłych Kwota z poz. 28 nie może przekroczyć kwoty z poz. 26.	28.
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 26 należy odjąć kwotę z poz. 28.	29.

Kalendarium podatnika

31.12

Zamknięcie roku
podatkowego

01.01

Start nowego
roku
podatkowego

Do 28/29.02

czekamy na
PIT-8C

15.02-30.04

składamy
PIT-38

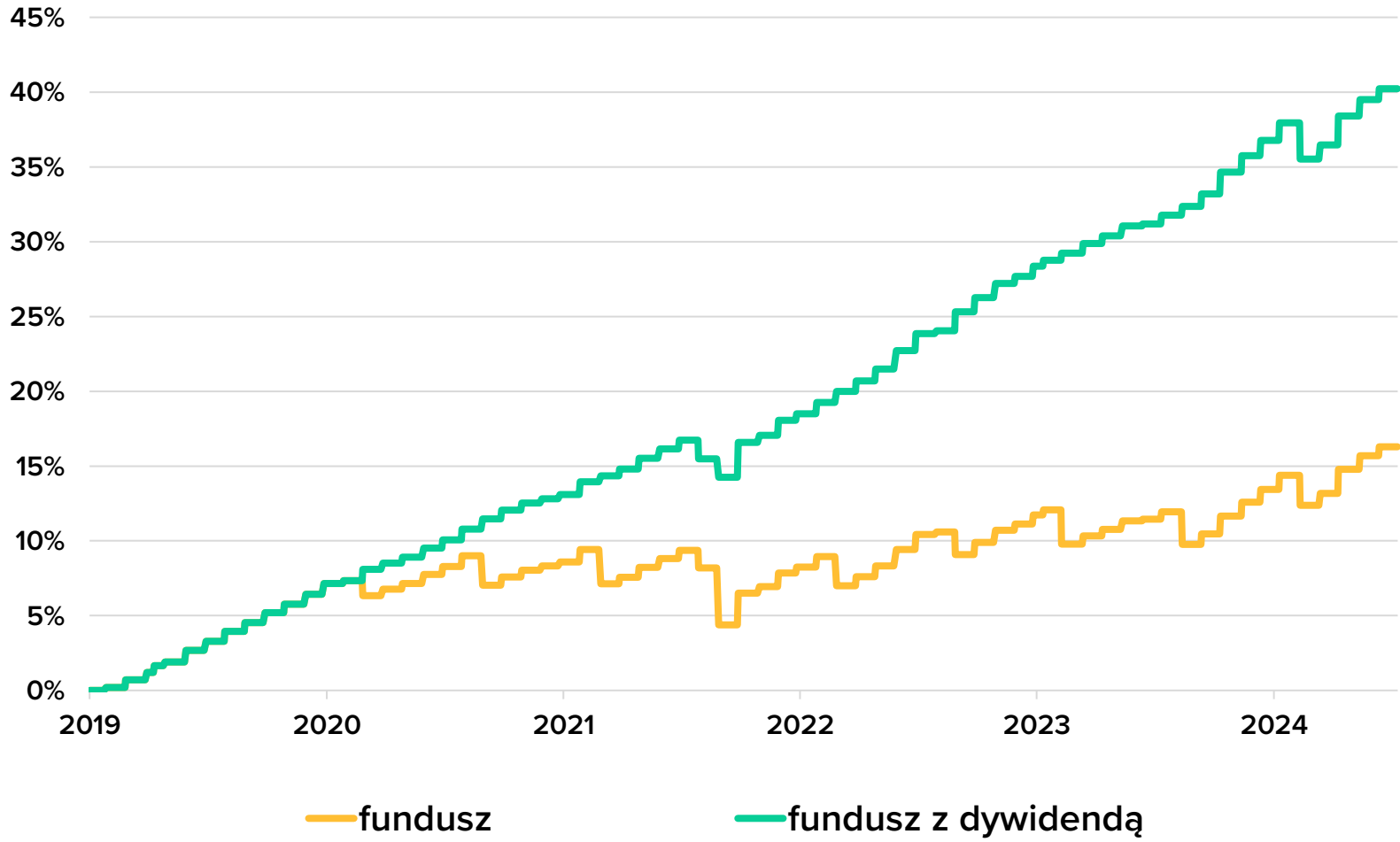
do 30.04

zapłata
podatku

**5 lat na
odliczenie
straty**




A co z dywidendami?



O czym warto pamiętać?

- Nie wystarczy złożyć formularza – **trzeba zapłacić podatek**
- PIT-38 uzupełniony przez Krajową Administrację Skarbową będzie dostępny w **Twój-ePIT**
- **„Tyle PITów ile funduszy”**
(w których umorzyłeś jednostki)
- Zadbaj o aktualność danych w swoim TFI
- Nie zapomnij o **stratach z lat ubiegłych** – **możesz je później wykorzystać**
- Uwaga na **daninę solidarnościową!!!**





*W momencie płacenia podatków człowiek
uświadamia sobie, że nie stać go było na
zarobienie tych pieniędzy*

Fryderyk Dard (1921-2000)

