

# Wyplacasz pieniądze z funduszu po śmierci bliskiej osoby?



Sprawdź, jak rozliczyć podatek od zysków kapitałowych, tzw. podatek Belki

Informacja reklamowa

## Kiedy ta informacja Ciebie dotyczy?

Ta informacja dotyczy Cię, jeśli po śmierci uczestnika funduszu:

- dziedzicysz jednostki funduszu albo otrzymujesz je jako osoba uprawniona (tzw. osoba uposażona),
- sprzedajesz te jednostki, czyli wypłacasz pieniądze z funduszu.

W takiej sytuacji samodzielnie rozliczysz podatek od zysków kapitałowych.

Ten podatek jest potocznie nazywany podatkiem Belki. Jego stawka wynosi 19%.

## O czym warto pamiętać już na etapie wypłaty?

Gdy sprzedasz jednostki funduszu po zmarłym uczestniku:

- wypłacimy Ci kwotę, która Ci przysługuje,
- nie potrącimy podatku przy wypłacie.

Oznacza to, że pieniądze trafią na Twoje konto w pełnej wysokości bez pomniejszenia o podatek.

**Podatek rozliczysz w kolejnym roku – w formularzu PIT-38. Wtedy dowiesz się, czy i jaką kwotę podatku zapłacisz.** Dlatego warto wcześniej zabezpieczyć w swoim budżecie pieniądze, z których w razie potrzeby zapłacisz podatek.



### Warto wiedzieć

Upewnij się, że w zleceniu wypłaty podajesz nam swoje aktualne dane osobowe. Dzięki temu PIT-8C trafi do Ciebie bez opóźnień.

## Jaki dokument dostaniesz od nas po wypłacie?

Po sprzedaży jednostek wyślemy Ci potwierdzenie transakcji na adres zamieszkania wskazany w zleceniu wypłaty.

W potwierdzeniu transakcji znajdziesz między innymi:

- kwotę brutto, którą wypłaciliśmy na Twoje konto,
- informację o zysku lub stracie, która dotyczy tej transakcji.

Te informacje pomogą Ci zorientować się w wyniku inwestycji.

## Jaki dokument jest potrzebny do rozliczenia podatku Belki?

Do rozliczenia podatku potrzebujesz formularza PIT-8C.

- Znajdziesz w nim informacje o przychodach oraz kosztach uzyskania przychodów związane z inwestycjami zmarłego uczestnika.
- Wyślemy Ci ten formularz do 28 lutego – na adres zamieszkania podany przez Ciebie w zleceniu wypłaty.
- Ten sam dokument prześlemy także do Twojego urzędu skarbowego.

# Jak rozliczysz podatek krok po kroku?

## 1 Krok 1. Zbierz formularze PIT-8C

Możesz otrzymać od nas więcej niż jeden formularz PIT-8C, np. jeśli wypłacasz pieniądze z kilku naszych funduszy. Dokumenty te będą też widoczne w usłudze Twój e-PIT.

Pamiętaj, aby dane ze wszystkich formularzy PIT-8C uwzględnić w formularzu PIT-38.

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

Podatek od zysków kapitałowych rozliczasz 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](http://www.podatki.gov.pl).

Znajdziesz tam wstępnie wypełnioną przez urząd 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

## 3 Krok 3. Zapłać podatek

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 – wtedy podatku nie płacisz. Ale zeznanie podatkowe nadal musisz złożyć.

**Gdzie znajdziesz więcej informacji,  
jak rozliczyć podatek Belki z funduszy inwestycyjnych?**

Wejdź na [www.ingtfi.pl/podatki](http://www.ingtfi.pl/podatki)



## Czego ta ulotka nie dotyczy?

Ta informacja dotyczy tylko funduszy inwestycyjnych.

Nie dotyczy wypłat z:

- Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE),
- Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),
- Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK),
- Pracowniczego Programu Emerytalny (PPK).

Jeśli masz prawo do otrzymania środków po zmarłym uczestniku, który miał IKE, IKZE, PPK lub PPE, to gdy wypłacimy Ci pieniądze z tych produktów, nie wystawimy formularza PIT-8C.

Oznacza to, że w tym przypadku nie musisz składać PIT-38 dotyczącego zysków z tych produktów.

### Informacje prawne

Ta informacja nie uwzględnia różnic, które wynikają z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę. Te różnice mogą pojawić się, gdy będziesz rozliczać podatek i wpłynąć na zasady jego rozliczenia. W przypadku, gdy w związku z odkupieniem przez Ciebie 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 ING 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 Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Nie wykluczamy, że istnieją albo mogą zostać wydane, interpretacje urzędowe, opisujące inny sposób postępowania niż ten, który przedstawiamy. Zanim podejmiesz decyzje, które mogą mieć dla Ciebie konsekwencje podatkowe, skontaktuj się z doradcą podatkowym lub radcą prawnym. My (czyli ING TFI) nie świadczymy usług podatkowych. Ulotka aktualna na: 22.06.2026 r.