



Jak rozliczyć podatek od zysków kapitałowych w programach PPI i PPO w ING TFI

W tej ulotce wyjaśniamy:

- od jakich zleceń w PPI i PPO rozliczasz podatek od zysków kapitałowych,
- w jaki sposób rozliczasz ten podatek,
- jak działa kompensacja zysków i strat.

Oto najważniejsze informacje dla Ciebie:



Kto rozlicza podatek?

Od 2024 roku to Ty samodzielnie rozliczasz podatek od zysków kapitałowych z inwestycji w fundusze w PPI i PPO. Ten podatek jest potocznie nazywany podatkiem Belki.

Wcześniej podatek rozliczał za Ciebie fundusz. Teraz robisz to samodzielnie w zeznaniu PIT-38.



Od jakich zleceń w PPI i PPO rozliczasz podatek?

Podatek rozliczasz tylko od określonych zleceń, które wykonasz w danym roku w PPI i PPO.

Podatek rozliczasz tylko wtedy, gdy:

- **wykonasz zlecenie wypłaty** – czyli sprzedasz jednostki po nabyciu uprawnień i te, które pochodzą z Twoich wpłat własnych;
- **wykonasz zlecenie konwersji** – czyli przeniesiesz jednostki z jednego funduszu do innego. Wtedy jednym zleceniem sprzedajesz jednostki subfunduszu w jednym funduszu i kupujesz jednostki subfunduszu w innym funduszu.



Kiedy nie rozliczasz podatku w PPI i PPO?

Nie rozliczasz podatku od zysków kapitałowych, gdy w PPI i PPO:

- wpłacasz pieniądze, czyli kupujesz jednostki,
- wykonujesz zamianę jednostek, czyli przenosisz je między subfunduszami w tym samym funduszu.

Rozliczysz podatek dopiero wtedy, gdy:

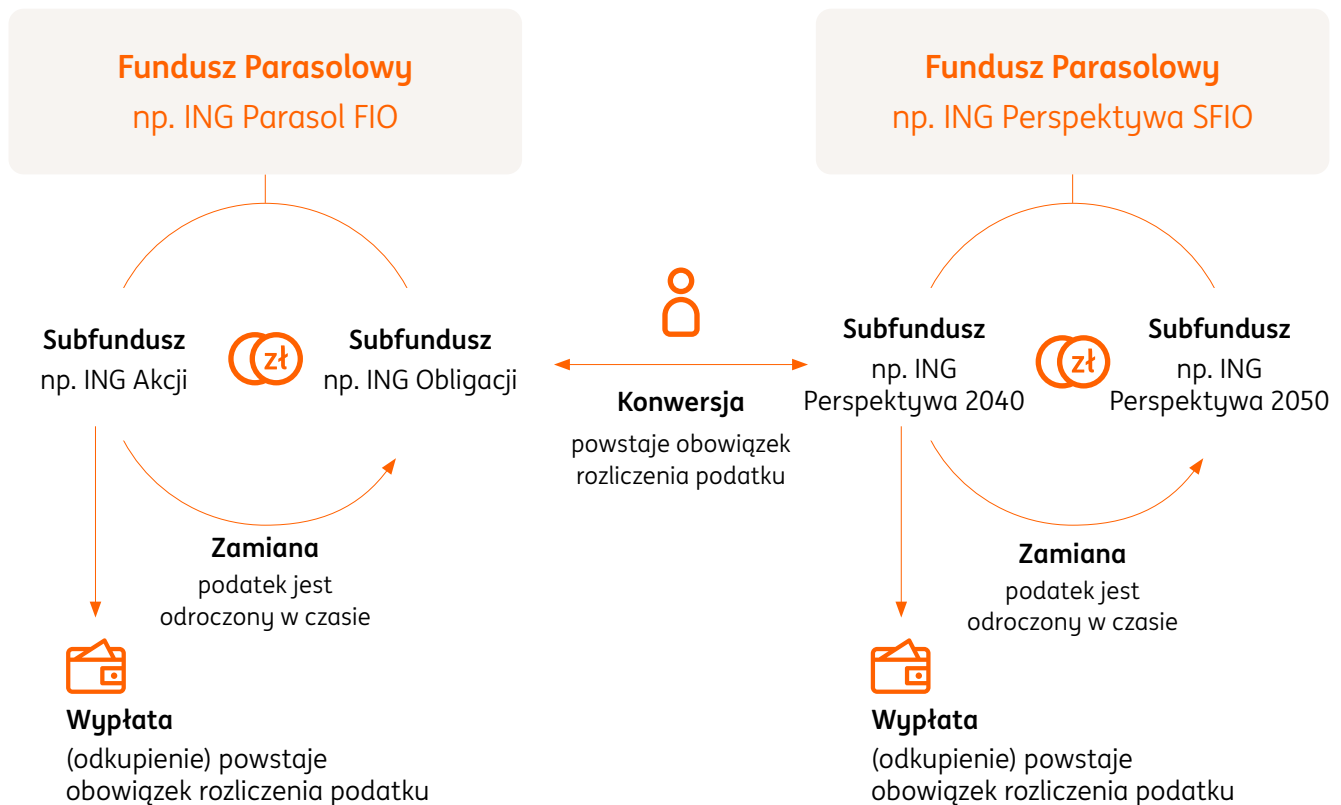
- sprzedasz jednostki (wypłata),
- wykonasz konwersję, czyli przeniesiesz jednostki do innego funduszu.



Ważne

Jeśli w PPI i PPO tylko kupujesz jednostki lub je zamieniasz, nie wyślemy Ci formularza PIT-8C.

Na tym schemacie pokazujemy, kiedy masz obowiązek rozliczyć podatek z funduszy w PPI i PPO



Jakie dokumenty dostaniesz od nas do rozliczenia podatku?

Do rozliczenia wykorzystujesz dane z formularzy PIT-8C:

- Znajdziesz w nich informacje o przychodach oraz kosztach uzyskania przychodów związane z Twoimi transakcjami wypłaty i konwersji z poprzedniego roku.
- Wyślemy Ci te formularze do 28 lutego – mejlem lub na adres do korespondencji.



Ważne

Zadbaj o to, aby Twoje dane osobowe w PPI i PPO były aktualne. Dzięki temu PIT-8C trafi do Ciebie i do właściwego urzędu skarbowego.

Jak rozliczysz podatek za dany rok?

1 Krok 1. Zbierz wszystkie formularze PIT-8C

Możesz otrzymać od nas więcej niż jeden formularz PIT-8C. Dokumenty te będą też widoczne w usłudze Twój e-PIT.

Jeśli inwestujesz także w innych instytucjach, one także mogą wysłać Ci formularze PIT-8C. Pamiętaj, aby dane ze wszystkich formularzy PIT-8C uwzględnić w formularzu PIT-38.

2 Krok 2. Złóż PIT-38 do urzędu skarbowego

Zrób to do 30 kwietnia. Możesz wybrać jeden z dwóch sposobów:

Twój e-PIT

Zaloguj się na swoje konto w e-Urzędzie Skarbowym na www.podatki.gov.pl. Znajdziesz tam wstępnie wypełnioną 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 i podpisz dokument,
- 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 – podatku nie płacisz, ale PIT-38 i tak składasz do urzędu skarbowego.

Co zyskujesz dzięki temu, że samodzielnie rozliczasz podatek?

Dzięki temu, że samodzielnie rozliczasz podatek od zysków kapitałowych, możesz skorzystać z kompensacji zysków i strat w PIT-38.

Na czym polega kompensacja zysków i strat?

Kompensacja polega na tym, że w jednym zeznaniu PIT-38 możesz łączyć zyski i straty z funduszy z zyskami i stratami z innych swoich inwestycji kapitałowych, np. akcji lub innych funduszy.

1. Jeśli jedna Twoja inwestycja przyniosła zysk, a inna stratę, możesz odjąć stratę od zysku. Podatek zapłacisz od pozostałej części zysku. Dzięki temu możesz obniżyć kwotę podatku.
2. Jeśli masz stratę, możesz odliczyć ją od zysku przez 5 kolejnych lat, licząc od roku, w którym ta strata powstała.

Przykład kompensacji – inwestycje Barbary

Poznaj Barbarę.

Barbara inwestuje w dwa fundusze:

- ING Parasol FIO
- ING Perspektywa SFIO.

Barbara sprzedała jednostki obu funduszy. W kolejnym roku od każdego funduszu otrzymała formularz PIT-8C.

Wyniki inwestycji Barbary

- Na funduszu ING Parasol FIO Barbara osiągnęła zysk 5000 zł.
- Na funduszu ING Perspektywa SFIO Barbara poniosła stratę 2000 zł.

Jak Barbara stosuje kompensację?

Barbara w jednym zeznaniu PIT-38 może obniżyć swój zysk o wysokość straty.



5 000 zł

Zysk w funduszu
ING Parasol FIO

-

2 000 zł

Strata w funduszu
ING Perspektywa SFIO

=

3 000 zł

Podstawa obliczenia
podatku w PIT-38

Podstawą obliczenia podatku w PIT-38 jest kwota **3000 zł**.
(5000 zł zysku – 2000 zł straty).

Ile podatku zapłaci Barbara?

Podatek od zysków kapitałowych wynosi 19%.

19% z 3000 zł = 570.

Barbara zapłaci 570 zł podatku.

Co by było, gdyby nie było kompensacji?

Gdyby kompensacji nie było, Barbara:

- zapłaciłaby podatek od 5000 zł zysku z funduszu ING Parasol FIO, czyli 950 zł podatku (19% z 5000 zł).
- nie mogłaby odliczyć straty 2000 zł z funduszu ING Perspektywa od zysku w drugim funduszu.

Barbara zapłaciłaby więc wyższy podatek: 950 zł.



Ważne

Ten uproszczony przykład pokazuje, jak działa kompensacja zysków i strat w zeznaniu PIT-38.

To tylko przykład edukacyjny. Nie znamy indywidualnej sytuacji podatkowej Barbary. W Twoim przypadku rozliczenie podatku może wyglądać inaczej.

Na potrzeby tego przykładu przyjęliśmy, że Barbara:

- nie ponosi dodatkowych opłat przy zakupie jednostek uczestnictwa. Te opłaty są kosztami dla osób inwestujących w fundusze i wpływają na ostateczną kwotę podatku do zapłaty;
- nie osiąga zysków lub strat z innych swoich inwestycji kapitałowych.

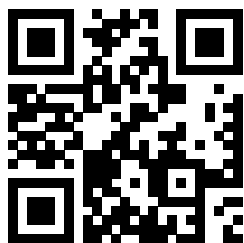
Masz pytania? Skontaktuj się z nami

infolinia:

+ 48 22 541 75 11

+ 48 801 690 555

Koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora.



Zeskanuj kod QR lub wejdź na www.ingtfi.pl/podatki, aby dowiedzieć się więcej o rozliczeniu podatku.

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.

