



# PIT-38

# krok po kroku

W tym materiale podpowiadamy Ci, jak wypełnić deklarację podatkową, gdy rozliczasz podatek od zysków kapitałowych z inwestycji w fundusze ING.

Ten materiał nie stanowi doradztwa podatkowego ani prawnego.

Jeśli masz wątpliwości, jak wypełnić PIT-38, skontaktuj się z doradcą podatkowym lub prawnym.



<b>Podatek należny</b> (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 31 należy odjąć kwotę z poz. 32. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.	33.	zł
---	-----	----

E. DOCHÓD / KOSZTY – ART. 30B UST. 1A USTAWY						
Źródło przychodów	Przychód		Koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym		Dochód b - (c + d)	Koszty uzyskania przychodów, które nie zostały potrącone w roku podatkowym (c + d) – b
	a	b zł. gr	c zł. gr	d zł. gr		
Odpłatne zbycie walut wirtualnych	34.		35.		37.	38.

F. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1A USTAWY		
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		
Kwota z poz. 37	39.	zł
Stawka podatku <sup>1)</sup>	40.	%
Podatek od dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1a ustawy		41.
Kwotę z poz. 39 należy pomnożyć przez stawkę podatku (należy podać w procentach)		zł. gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5e i 5f ustawy (przeliczony na złote)		42.
		zł. gr
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		
Od kwoty z poz. 41 należy odjąć kwotę z poz. 42. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.		
43.		
zł		

G. PODATEK DO ZAPŁATY / NADPŁATA	
Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, art. 30 i art. 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku wykazanego w poz. 45 i 46 oraz w części H (po zaokrągleniu do pełnych złotych <sup>2)</sup> )	44.
	zł. gr
Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1–5 ustawy, uzyskanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej	45.
	zł. gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy (przeliczony na złote)	46.
Kwota z poz. 46 nie może przekroczyć kwoty z poz. 45.	zł. gr
Różnica między zryczałtowanym podatkiem a podatkiem zapłaconym za granicą (po zaokrągleniu do pełnych złotych <sup>3)</sup> )	47.
Od kwoty z poz. 45 należy odjąć kwotę z poz. 46.	zł. gr
Suma zaliczek przekazanych płatnikowi (spółce nieruchomościowej) za rok podatkowy	48.
	zł
<b>PODATEK DO ZAPŁATY</b>	
Od sumy kwot z poz. 33, 43, 44 i 47 należy odjąć kwotę z poz. 48. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.	49.
	zł. gr
<b>NADPŁATA</b>	
Od kwoty z poz. 48 należy odjąć sumę kwot z poz. 33, 43, 44 i 47. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.	50.
	zł. gr

H. ZRYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY, O KTÓRYM MOWA W ART. 44 UST. 1B USTAWY						
Wypełniają osoby niemające miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uzyskujące przychody, o których mowa w art. 29 ustawy, bez pośrednictwa płatników.						
Miesiące	I	II	III	IV	V	VI
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	51.	52.	53.	54.	55.	56.
	zł	zł	zł	zł	zł	zł
Miesiące	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	57.	58.	59.	60.	61.	62.
	zł	zł	zł	zł	zł	zł

<b>I. DOCHODY (PRZYCHODY) WYKAZYWANE NA PODSTAWIE ART. 45 UST. 3C USTAWY</b>	63. Dochody (przychody)
	zł. gr

J. WNIOSEK O PRZEKAZANIE 1,5% PODATKU NALEŻNEGO NA RZECZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO (OPP)		
Należy podać numer wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego (numer KRS) organizacji wybranej z wykazu prowadzonego na podstawie odrębnych przepisów oraz wysokość kwoty na jej rzecz. W poz. 66 można podać cel szczegółowy 1,5%, a zaznaczając kwadrat w poz. 67, wyrazić zgodę na przekazanie OPP swojego imienia, nazwiska i adresu wraz z informacją o kwocie z poz. 65.		
64. Numer KRS	Wnioskowana kwota Kwota z poz. 65 nie może przekroczyć 1,5% sumy kwot z poz. 33 i 43 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.	65.
		zł. gr
66. Cel szczegółowy 1,5%		67. Wyrażam zgodę <input type="checkbox"/>

Części E i F pozostaw puste.

W części G wypełnij pole 49. Resztę pól pozostaw puste.

Części H-I pozostaw puste.

Jeśli z Twojego PIT-38 wynika, że musisz zapłacić podatek od zysków kapitałowych, możesz przekazać 1,5% tego podatku na wybraną Organizację Pożytku Publicznego. Tak samo, jak w innych PIT-ach.

W polu 33 wpisz kwotę podatku do zapłaty w zaokrągleniu do pełnych złotych. Jeśli w danym roku poniosłeś lub poniosłaś stratę, wpisz 0.

W polu 49 podaj kwotę podatku do zapłaty. Przepisz wartość z pola 33.

**K. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE** W poz. 68 można podać dodatkowe informacje, np. ułatwiające kontakt z podatnikiem (telefon, e-mail).

68. Informacje dodatkowe

**L. INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH** W poz. 69 należy podać liczbę załączników.

69. PIT/ZG

**M. RACHUNEK OSOBISTY WŁAŚCIWY DO ZWROTU NADPŁATY**

Jeżeli z zeznania wynika nadpłata, w tej części można wskazać rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (SKOK), inny niż związany z prowadzoną działalnością gospodarczą, na który ma nastąpić jej zwrot. Podaje się rachunek, którego posiadaczem (współposiadaczem) jest podatnik. Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony rachunek służący do zwrotu podatku lub nadpłaty podatnika.

70. Posiadacz rachunku (należy wskazać imię i nazwisko posiadacza, a w przypadku, gdy jest to rachunek wspólny – imiona i nazwiska wszystkich współposiadaczy)

71. Kraj siedziby banku (oddziału) (uzupełnić wyłącznie, gdy wskazano rachunek zagraniczny)

72. Waluta, w której prowadzony jest rachunek

73. Pełny numer rachunku (w przypadku rachunku zagranicznego należy podać kod SWIFT)

1. Numer IBAN:

2. Kod SWIFT:

**N. KARTA DUŻEJ RODZINY (KDR)** Wypełnienie poz. 74 nie jest obowiązkowe.

74. Podatnik posiada ważną KDR

 1. tak**O. PODPIS PODATNIKA / OSOBY REPREZENTUJĄCEJ PODATNIKA**

75. Podpis podatnika

76. Imię i nazwisko oraz podpis osoby uprawnionej do podpisania zeznania w imieniu podatnika

**Objaśnienia**

- 1) Ilekroć jest mowa o Ordynacji podatkowej, oznacza to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2023 r. poz. 2383, z późn. zm.).
- 2) W przypadku zaznaczenia w poz. 7 kwadratu nr 2 korektę składa się wraz z uzasadnieniem przyczyn korekty.
- 3) Należy wykazać także dochody (przychody):
  - z części E informacji PIT-8C, do których nie mają zastosowania przepisy art. 19 ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1956, z późn. zm.),
  - uzyskane za granicą, o których mowa w art. 30b ust. 1 ustawy.
- 4) Stawka podatku wynosi 19%. Jeżeli ma zastosowanie umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, należy podać stawkę podatku wynikającą z tej umowy.
- 5) Zgodnie z art. 63 § 1a Ordynacji podatkowej zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1–3 ustawy, zaokrągla się do pełnych groszy w górę.

**Pouczenia**

W przypadku niewpłacenia w obowiązujących terminach podatku z poz. 49, 51–62 lub wpłacenia go w niepełnej wysokości niniejsze zeznanie stanowi podstawę do wystawienia tytułu wykonawczego, zgodnie z art. 3a § 1 pkt 1 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2023 r. poz. 2505, z późn. zm.).  
Za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy i przez to narażenie podatku na uszczerpkienie grozi odpowiedzialność przewidziana w Kodeksie karnym skarbowym.

Części K, L, M i N pozostaw puste.

Podpisz formularz.

**Uwaga:** gdy deklaracja składana jest w imieniu dziecka lub osoby ubezwłasnowolnionej, formularz podpisuje opiekun prawny (w polu 76).

## Nota prawna

Ta informacja obrazuje wyłącznie przypadek rozliczenia podatku od przychodów z inwestycji w fundusze ING, bez uwzględnienia innych źródeł przychodów ani potrąceń strat z tych źródeł. Ta informacja nie uwzględnia także odrębności, które mogą zaistnieć przy rozliczeniu podatku, wynikających z postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę i ich wpływu na pobór podatku.

Pamiętaj, że sytuacja podatkowa każdego z nas jest inna i wymaga wnikliwej analizy. Dlatego, zanim podejmiesz decyzje, które mogą mieć dla Ciebie konsekwencje podatkowe, prosimy skontaktuj się z doradcą podatkowym lub radcą prawnym. My (czyli ING TFI) nie świadczymy usług podatkowych.

Ta informacja nie jest formą doradztwa prawnego ani podatkowego i jest wyrazem wyłącznie ogólnego poglądu sporządzonego na podstawie własnej interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Nie wykluczamy, że istnieją albo mogą zostać wydane, interpretacje urzędowe, opisujące inny sposób postępowania niż ten, który przedstawiamy. W takim wypadku adresat informacji nie może się skutecznie powoływać na jej treść.

Wszystkie informacje zawarte w tym materiale mogą ulec zmianie w przypadku pojawiania się wiążących interpretacji prawa podatkowego. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji w opisywanym stanie faktycznym osoba zamierzająca podjąć taką decyzję lub inne działania faktyczne lub prawne, powinna zasięgnąć opinii doradcy prawnego lub podatkowego albo finansowego.

Ten materiał został przygotowany przez ING TFI przy dołożeniu należytej staranności i zgodnie z jego najlepszą wiedzą oraz przekonaniami. Wszelkie informacje zawarte w tym materiale pochodzą ze źródeł własnych ING TFI lub źródeł zewnętrznych uznanych przez ING TFI za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. ING TFI nie może jednak zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w tym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem.

Wszelkie opinie i oceny wyrażane w tym materiale są opiniami i ocenami ING TFI lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy popartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia.

Ten materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie stanowi on oferty, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny. Informacje zawarte w tym materiale nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Materiał aktualny na 22 czerwca 2026 r.