

**Komunikat przypominający dla uczestników funduszy inwestycyjnych w zakresie zmian podatkowych obowiązujących od 1 stycznia 2024 r., w zakresie przekazania deklaracji PIT 8C i rozliczenia podatku dochodowego**

**Forma i termin udostępniania uczestnikom deklaracji PIT 8C, podmiot obowiązany do wystawienia i przekazania deklaracji PIT 8C**

Deklaracja PIT 8C zostanie przekazana w takiej samej formie jak potwierdzenia transakcji. Podstawową formą przekazywania deklaracji PIT 8C będzie forma elektroniczna, jednak w stosunku do uczestników, którzy nie wyrazili zgody na przekazywanie danych drogą elektroniczną, bądź w przypadku, gdy fundusz nie posiada danych wystarczających do przesłania uczestnikowi dokumentów w formie elektronicznej, deklaracja PIT 8C zostanie wysłana w formie papierowej.

Udostępnienie deklaracji PIT 8C uczestnikom nastąpi do **28 lutego 2025 r.**

Niezależnie od powyższego, każdy z funduszy inwestycyjnych do **31 stycznia 2025 r.** przekaże deklarację PIT 8C do właściwego urzędu skarbowego, w wyniku czego:

- widoczna ona będzie w e-Urzędzie Skarbowym na platformie **Twój e-PIT** w zakładce Twój PIT – dokumenty źródłowe (na profilu uczestnika);
- w przypadku, gdy uczestnik będzie rozliczał się na formularzu PIT 38, będzie miał możliwość zaakceptowania wstępnie wypełnionego zeznania podatkowego dostępnego na stronie **e-Urzędu Skarbowego**;
- jeśli uczestnik nie złoży (nie zaakceptuje) zeznania do końca kwietnia, wstępnie wypełniony PIT 38 zostanie automatycznie zaakceptowany przez system;
- poza złożeniem zeznania podatkowego (PIT-38), na podatniku będzie ciążył obowiązek odprowadzenia należnego podatku.

**Ważne:** Deklaracja PIT 8C zostanie sporządzona **po raz pierwszy za rok 2024** oraz dostarczona uczestnikom **do 28 lutego 2025 r.**

Jednak jeżeli w roku 2024 uczestnik nie wykona żadnej transakcji stanowiącej zdarzenie podatkowe (odkupienie, konwersja), PIT 8C nie będzie wystawiany.

Podmiotem obowiązany do wystawienia i przekazania informacji PIT 8C jest **fundusz inwestycyjny**. Informacja ta zostanie przekazana bezpośrednio do podatnika.

Uczestnik nie będzie mógł otrzymać informacji PIT 8C za pośrednictwem dystrybutorów jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

### **Termin rozliczenia podatku od dochodu osiąganego z tytułu uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych**

Złożenie zeznania podatkowego powinno nastąpić do **30 kwietnia 2025 r.** Jednakże podkreślamy, że uczestnik funduszu inwestycyjnego, który otrzymuje PIT 8C powinien złożyć zeznanie podatkowe **na druku PIT 38**, bowiem PIT 8C sam w sobie nie stanowi zeznania podatkowego, lecz zawiera dane, które w takim zeznaniu powinny zostać uwzględnione.

### **PIT 8C a spadkobiercy zmarłego uczestnika funduszu inwestycyjnego**

Odkupienie/umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego wskutek zlecenia złożonego przez spadkobiercę zmarłego uczestnika funduszu inwestycyjnego jest traktowane jako zdarzenie podatkowe, w związku z czym **spadkobiercy będą otrzymywać deklarację PIT 8C.**

### **Odkupienia/umorzenia ze Wspólnych Rejestrów Mażeńskich a PIT 8C**

W przypadku Wspólnych Rejestrów Mażeńskich każdy z małżonków będzie otrzymywał odrębną deklarację PIT 8C, przy uwzględnieniu podziału 50/50.

### **Zasady rozliczania straty z tytułu umorzenia**

W przypadku gdy uczestnik funduszu inwestycyjnego osiągnie zysk (dochód) z tytułu inwestycji w jednostki uczestnictwa i jednocześnie odnotuje stratę, np. w związku ze sprzedażą akcji, będzie miał **możliwość kompensacji** obu transakcji w rozliczeniu rocznym – strata z tytułu sprzedaży akcji będzie pomniejszać kwotę do opodatkowania stanowiącą zysk z tytułu inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Ponadto, w przypadku poniesienia straty na inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, uczestnik również otrzyma deklarację PIT 8C i uwzględni ją w rozliczeniu rocznym.

Stratę z inwestycji w jednostki uczestnictwa uczestnik **będzie mógł skompensować** z zyskami wypracowanymi z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w innych funduszach lub z innymi źródłami przychodów z kapitałów pieniężnych (z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży, z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych, z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych, z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny).

Wykazaną w zeznaniu rocznym stratę podatkową można będzie rozliczyć w okresie pięciu kolejnych lat następujących po roku jej poniesienia.

### **Zastrzeżenie prawne:**

Zaprezentowane w niniejszym komunikacie informacje mają wyłącznie charakter informacyjny (ogólny) i nie stanowią porady podatkowej ani innej czynności z zakresu doradztwa podatkowego. Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji uczestnika funduszu inwestycyjnego i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.