ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł.
www.ing.pl

Zasady opodatkowania – najważniejsze informacje

Fundusze Inwestycyjne Otwarte (FIO) – krajowe TFI

Produkt / Źródło przychodów	Dochód / Przychód (podstawa opodatkowania)	Kto rozlicza podatek	Jak rozlicza się podatek
FIO krajowe	Dochód z umorzenia jednostek uczestnictwa.	Rozliczasz się samodzielnie.	Jeśli masz dochód z FIO – opodatkowujesz go stawką 19%. Samodzielnie rozliczasz się w swoim rocznym PIT-38. Korzystasz z dokumentu PIT-8C otrzymanego od TFI. Jeśli masz stratę - możesz odliczyć ją od innych dochodów kapitałowych (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa FIO). W przypadku funduszy walutowych, podstawą opodatkowania jest różnica pomiędzy kosztem a przychodem, gdzie: • koszt nabycia przeliczasz po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed nabyciem, • przychód z umorzenia przeliczasz po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed umorzeniem.

Fundusze Inwestycyjne Otwarte (FIO) – zagraniczne TFI

Produkt / Źródło przychodów	Dochód / Przychód (podstawa opodatkowania)	Kto rozlicza podatek	Jak rozlicza się podatek
FIO Zagraniczne	Dochód z umorzenia tytułów uczestnictwa	Rozliczasz się samodzielnie.	Jeśli masz dochód z FIO – opodatkowujesz go stawką 19%. Samodzielnie rozliczasz się w swoim rocznym PIT-38. Jeśli masz stratę - możesz odliczyć ją od innych dochodów kapitałowych (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa FIO). W przypadku funduszy zagranicznych: • Koszt nabycia przeliczasz po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed nabyciem, • Przychód z umorzenia przeliczasz po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed umorzeniem. Zagraniczne instytucje nie muszą wystawiać PIT-8C, ale część przygotowuje zestawienia transakcji na wzór PIT-8C.

Konto Maklerskie

Produkt / Źródło przychodów	Dochód / Przychód (podstawa opodatkowania)	Kto rozlicza podatek	Jak rozlicza się podatek
Obligacje	Odsetki od obligacji i dyskonto.	Biuro Maklerskie odprowadza podatek za Ciebie.	Otrzymujesz kwoty netto.
Akcje	Dywidendy	Biuro Maklerskie odprowadza podatek za Ciebie.	Otrzymujesz kwoty netto.
Instrumenty notowane na giełdzie np. akcje, ETF, obligacje, kontrakty terminowe, produkty strukturyzowane.	Dochód ze sprzedaży instrumentów finansowych.	Rozliczasz się samodzielnie.	Jeśli masz dochód z giełdy - opodatkowujesz go stawką 19%. Samodzielnie rozliczasz się w swoim rocznym PIT-38. Korzystasz z dokumentu PIT-8C otrzymanego z Biura Maklerskiego. Jeśli masz stratę - możesz odliczyć ją od innych dochodów kapitałowych np. z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa FIO.
Zagraniczne spółki i ETF na zagraniczne indeksy.	Dywidenda spółek zagranicznych lub ETFa zagranicznego np. na S&P500.	Samodzielnie lub przez emitenta.	Jeśli masz dywidendę z zagranicy - samodzielnie sprawdzasz i obliczasz, ile podatku musisz zapłacić według stawki 19%. Biuro Maklerskie nie pokazuje tego w PIT-8C. Emitent może pobrać podatek – wtedy otrzymasz kwotę netto, czasem inną niż w Polsce. Może też nie pobrać podatku wcale i musisz rozliczyć się samodzielnie wg stawki 19%. W sytuacji, gdzie mamy do czynienia z dochodem zagranicznym w pierwszej kolejności zastosowanie znajdą przepisy stosownej umowy międzynarodowej regulującej kwestie unikania podwójnego opodatkowania.

Fundusze Inwestycyjne Zamknięte (FIZ)

Produkt / Źródło przychodów	Dochód / Przychód (podstawa opodatkowania)	Kto rozlicza podatek	Jak rozlicza się podatek
FIZ	Dochód z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych.	Rozliczasz się samodzielnie.	Jeśli masz dochód z FIZ - opodatkowujesz go stawką 19%. Samodzielnie rozliczasz się w swoim rocznym PIT-38. Korzystasz z dokumentu PIT-8C, który otrzymasz z TFI. Jeśli masz stratę - możesz odliczyć ją od innych dochodów kapitałowych (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa FIO).

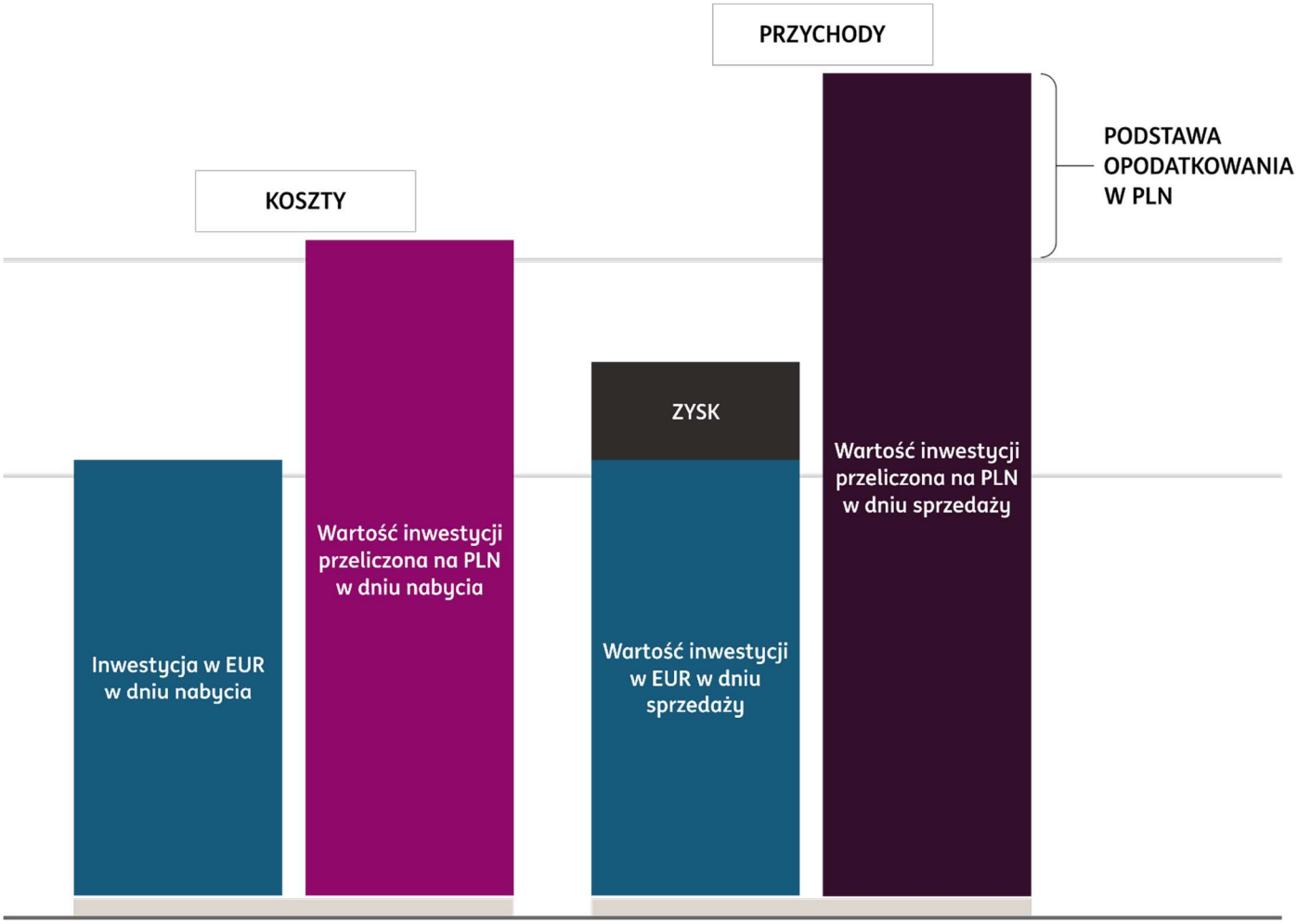
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)

Produkt / Źródło przychodów	Dochód / Przychód (podstawa opodatkowania)	Kto rozlicza podatek	Jak rozlicza się podatek
UFK	Dochód z UFK to różnica między wypłatami a wpłaconymi składkami, pomniejszona o koszty zakupu jednostek (jeśli zostały poniesione).	Rozliczasz się samodzielnie.	Jeśli masz dochód z UFK – opodatkowujesz go stawką 19%. Samodzielnie rozliczasz się w swoim rocznym PIT-38. Korzystasz z dokumentu PIT-8C, który otrzymasz z NN TUnŻ. Jeśli masz stratę - możesz odliczyć ją od innych dochodów kapitałowych (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa FIO).

Przedstawienie graficzne zasad przeliczania kwot wyrażonych w walutach obcych na PLN dla celów wyliczania podstawy opodatkowania

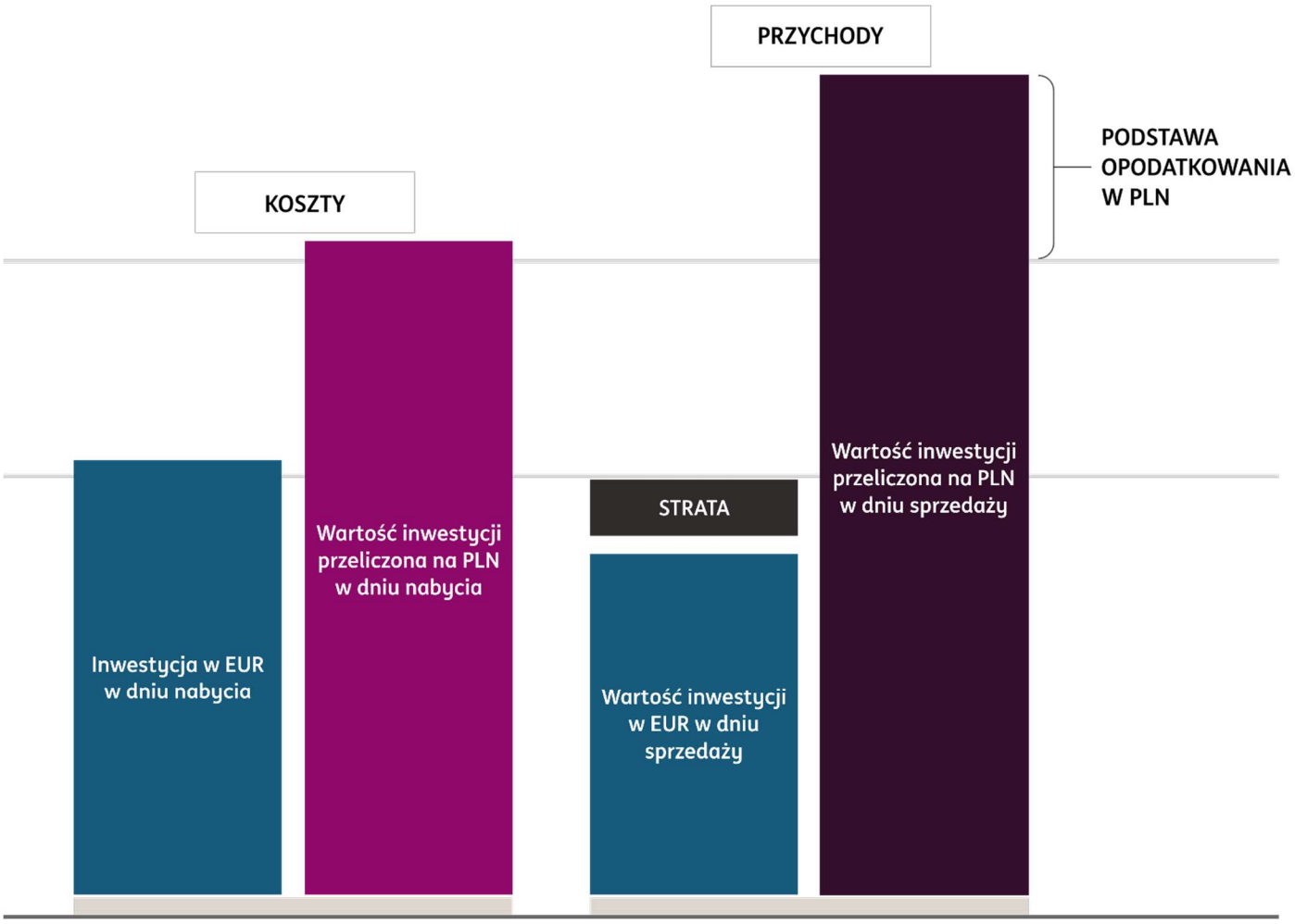
Scenariusze dotyczą przypadku wzrostu kursu wymiany waluty obcej wobec PLN.

Scenariusz I: Inwestycja wyrażona w walucie obcej wygenerowała ZYSK. Różnica pomiędzy przychodami a kosztami uzyskania przychodów (poniesionymi wydatkami) przeliczonymi na PLN jest **dodatnia w wyniku wzrostu kursu waluty obcej.**



Nabycie produktu w EUR	Sprzedaż produktu w EUR
Kwota poniesiona na nabycie produktu przeliczona na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia produktu.	Przychód ze sprzedaży produktu przeliczony po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem sprzedaży produktu.

Scenariusz II: Inwestycja wyrażona w walucie obcej wygenerowała STRATĘ. Różnica pomiędzy przychodami a kosztami uzyskania przychodów (poniesionymi wydatkami) przeliczonymi na PLN jest **dodatnia w wyniku wzrostu kursu waluty obcej.**



Nabycie produktu w EUR	**Sprzedaż produktu w EUR**
Kwota poniesiona na nabycie produktu przeliczona na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia produktu.	Przychód ze sprzedaży produktu przeliczony po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem sprzedaży produktu.

Wykresy pokazują wzrost podstawy opodatkowania w wyniku wzrostu kursu walutowego pomiędzy nabyciem a sprzedażą produktu. Spadek kursu walutowego będzie miał odwrotny wpływ na podstawę opodatkowania.

Co w przypadku nierezydenta?

Jeśli jesteś nierezydentem podatkowym, rozliczasz dochód w kraju swojej rezydencji podatkowej. Umowa między Polską a tym krajem określa, gdzie zapłacisz podatek. Możemy poprosić Cię o certyfikat rezydencji.

Jeśli dochód nie podlega opodatkowaniu w Polsce, nie wykażemy go w informacji PIT-8C.

Szczegółowe zasady zależą od Twojej sytuacji. W razie pytań skontaktuj się z doradcą podatkowym.

Podstawa prawna: właściwa umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania oraz art. 39 ust. 3 i art. 42 ust. 6 ustawy o PIT.

Publikacja ma jedynie charakter informacyjny i nie stanowi porady podatkowej w rozumieniu polskich przepisów, w szczególności Ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym. Nie można opierać swoich działań/ decyzji na treści informacji zawartych w tej publikacji bez uprzedniego uzyskania profesjonalnej porady.

Wszystkie opinie, prognozy i oszacowania są aktualne w momencie publikacji i mogą ulec zmianie bez uprzedniej notyfikacji.

Publikacja ta oraz zawarte w niej dane są chronione prawami autorskimi. Nie może być ona kopiowana, rozpowszechniana ani publikowana przez jakąkolwiek osobę w jakimkolwiek celu bez wyraźnej uprzedniej zgody ING Banku Śląskiego S.A.