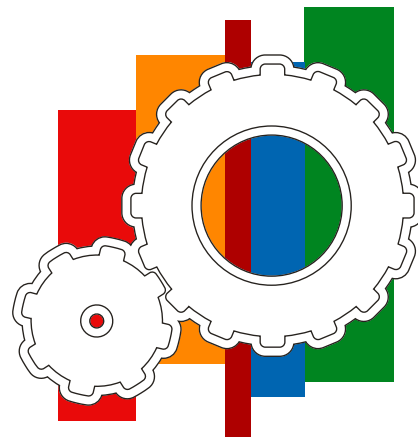




Inwestujesz w akcje zagraniczne, ADR-y lub ETF-y? Sprawdź, jaki podatek powinieneś płacić



1. Jeśli inwestujesz jako osoba fizyczna, poza działalnością gospodarczą.

>> strona **2**

2. Jeśli inwestujesz w ramach działalności gospodarczej.

>> strona **4**

1. Informacja dla osób fizycznych inwestujących poza działalnością gospodarczą

Jak obliczyć należny podatek?

Co roku prześlemy do Twojego Urzędu Skarbowego (do końca stycznia) oraz do Ciebie (do końca lutego) PIT-8C.

Wskażemy w nim dochód, jaki osiągnąłeś ze sprzedaży zagranicznych papierów na Twoim koncie w mBanku wyliczony wg wzoru:

$$\text{Dochód (zysk)} = \text{wartość sprzedaży} - \left(\text{koszty zakupu m.in. prowizje} + \text{inne koszty związane z transakcją} \right)$$

Dane z PIT-8C powinieneś przenieść do swojego rocznego zeznania PIT-38, rozliczając wskazany tam dochód łącznie z innymi transakcjami na akcjach, papierach dłużnych, certyfikatach inwestycyjnych itp. (zarówno krajowych, jak i zagranicznych).

Nie łącz dochodu ze sprzedaży zagranicznych udziałowych papierów wartościowych z przychodami z innych źródeł (z pracy, emerytury itp.).

Wyślij PIT-38 oraz zapłać należny podatek do 30 kwietnia.

PIT-38 złóż również, jeśli w danym roku poniosłeś stratę. Tylko wtedy będziesz mógł ją rozliczyć w kolejnych latach.

Jaka jest stawka podatku?

19%

Czy nie zapłacę podatku podwójnie – raz za granicą, drugi raz w Polsce?

Dochód ze sprzedaży rozliczany jest w Polsce.

Natomiast jeżeli podatek zostanie pobrany także za granicą, co do zasady będziesz mógł obniżyć PIT należny w Polsce o kwotę zapłaconą za granicą (w rocznej deklaracji PIT).

Co z podatkiem od dywidendy?

Jeśli otrzymałeś dywidendę (od zagranicznych akcji, ADR lub ETF), to podlega ona opodatkowaniu.

Od kwoty otrzymanej dywidendy powinieneś zapłacić podatek w wysokości 19%. Tak ustalona podstawa opodatkowania nie podlega pomniejszeniu o koszty (np. prowizji biura maklerskiego).

Czy w PIT-8C jest informacja o otrzymanych dywidendach?

PIT-8C nie uwzględnia kwoty otrzymanych dywidend. Kwoty dywidend, które otrzymałeś, możesz znaleźć w historii finansowej w eMaklerze lub mInwestorze.

Powinieneś je zsumować i wyliczyć należny podatek w PIT-38 lub PIT-36 oraz przesłać do swojego US do 30 kwietnia.

Czy podatek od dywidendy jest pobierany za granicą?

Tak. Dywidendy są, co do zasady, opodatkowane u źródła, czyli zgodnie z rezydencją emitenta wg odpowiedniej stawki podatkowej (np. USA – 30%, Wielka Brytania – 0%, Niemcy – w zależności od formy prawnej podmiotu wypłacającego dywidendę – 26,375% lub 0%, Irlandia – 25% lub 0%, Luksemburg – 15% lub 0%). Informacje pomocne w obliczeniu podatku uzyskasz w Biurze maklerskim mBanku.

Co mogę zrobić, żeby nie płacić podatku raz za granicą, drugi raz w Polsce?

Możesz obniżyć podatek należny w Polsce o kwotę podatku zapłaconego za granicą (do wysokości kwoty z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę, nie więcej niż o kwotę podatku obliczonego wg 19%).

Czy mogę łączyć dochody z dywidendy z innymi przychodami, np. rozliczyć stratę z inwestycji na akcjach?

Niestety nie. Podatek z dywidendy jest podatkiem ryczałtowym. Nie można go zatem obniżyć, wykazując koszty, oraz łączyć z innymi podatkami.

Czy powinienem płacić podatek, jeśli inwestuję na rachunku IKE/IKZE?

Zyski z inwestycji na rachunku IKE są zwolnione z podatku od dochodów i dywidend, o ile nie dokonasz wypłaty lub zwrotu przed 60. rokiem życia (a w przypadku wcześniejszego nabycia uprawnień emerytalnych, przed ukończeniem 55. roku życia) i oszczędzałeś przez minimum 5 lat. O ile oszczędzałeś przez minimum 5 lat na rachunku IKZE, nie płacisz podatku od dochodów kapitałowych do momentu wypłaty po 65. roku życia. Wtedy od kwoty inwestycji będzie pobrany 10-proc. podatek ryczałtowy.

2. Informacja dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (w tym spółki osobowe)

Jak obliczyć należny podatek?

Opodatkowaniu podlega dochód, jaki osiągnąłeś ze sprzedaży zagranicznych papierów, który powinieneś wyliczyć wg wzoru:

$$\text{Dochód (zysk)} = \text{wartość sprzedaży} - (\text{koszty zakupu m.in. prowizje} + \text{inne koszty związane z transakcją})$$

Jaka jest stawka podatku?

To zależy, czy przychody ze sprzedaży instrumentów finansowych zostaną uznane jako „kapitały pieniężne”, czy ogólne przychody z działalności gospodarczej.

Dochód ze sprzedaży papierów wartościowych może zostać zakwalifikowany do źródła „kapitały pieniężne”, mimo prowadzenia działalności o charakterze finansowym.

W takim przypadku będziesz zobowiązany do rozliczenia podatku według stawki 19%, a nie według zasad prowadzonej działalności gospodarczej.

Czy nie zapłacę podatku podwójnie – raz za granicą, drugi raz w Polsce?

Dochód ze sprzedaży rozliczany jest w Polsce.

Natomiast jeżeli podatek zostanie pobrany także za granicą, co do zasady będziesz mógł obniżyć PIT należny w Polsce o kwotę zapłaconą za granicą (w rocznej deklaracji PIT).

Co z podatkiem od dywidendy?

Jeśli otrzymałeś dywidendę (od zagranicznych akcji, ADR lub ETF) to podlega ona opodatkowaniu.

Od kwoty otrzymanej dywidendy powinieneś zapłacić podatek w wysokości 19%. Tak ustalona podstawa opodatkowania nie podlega pomniejszeniu o koszty (np. prowizji biura maklerskiego).

Kwoty dywidend, które otrzymałeś, możesz znaleźć w historii finansowej w eMaklerze lub mInwestorze.

Powinieneś je zsumować i wyliczyć należny podatek w PIT-38 lub PIT-36 oraz przesłać do swojego US do 30 kwietnia.

Czy podatek od dywidendy jest pobierany za granicą?

Tak. Dywidendy są, co do zasady, opodatkowane u źródła wg odpowiedniej stawki podatkowej (np. USA – 30%, Wielka Brytania – 0%, Niemcy – w zależności od formy prawnej podmiotu wypłacającego dywidendę – 26,375% lub 0%, Irlandia – 25% lub 0%, Luksemburg – 15% lub 0%). Informacje pomocne w obliczeniu podatku uzyskasz w Biurze maklerskim mBanku.

Co mogę zrobić, żeby nie płacić podatku raz za granicą, drugi raz w Polsce?

Możesz obniżyć podatek należny w Polsce o kwotę podatku zapłaconego za granicą (do wysokości kwoty z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę, nie więcej niż o kwotę podatku obliczonego wg 19%).

Czy mogę łączyć dochody z dywidendy z innymi przychodami, np. rozliczyć stratę z inwestycji na akcjach?

Niestety nie. Podatek z dywidendy jest podatkiem ryczałtowym. Nie można go zatem obniżyć, wykazując koszty oraz łączyć z innymi podatkami.

Czy powinienem płacić podatek, jeśli inwestuję na rachunku IKE/IKZE?

Zyski z inwestycji na rachunku IKE są zwolnione z podatku od dochodów i dywidend, o ile nie dokonasz wypłaty lub zwrotu przed 60. rokiem życia (a w przypadku wcześniejszego nabycia uprawnień emerytalnych, przed ukończeniem 55. roku życia) i oszczędzałeś przez minimum 5 lat. O ile oszczędzałeś przez minimum 5 lat na rachunku IKZE, nie płacisz podatku od dochodów kapitałowych do momentu wypłaty po 65. roku życia. Wtedy od kwoty inwestycji będzie pobrany 10-proc. podatek ryczałtowy.