

Zasady poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, z tytułu umorzenia (odkupienia) jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nominowanych w walutach obcych

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361 z późn. zm.) celem ustalenia zobowiązania podatkowego z tytułu umorzenia (odkupienia) jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nominowanych w walutach obcych przychody oraz koszty przelicza się na złote polskie według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski.

Przychody przelicza się wg kursu z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu tj. poprzedzającego dzień umorzenia (odkupienia) jednostek uczestnictwa.

Koszty przelicza się wg kursu z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu tj. poprzedzającego dzień nabycia jednostek uczestnictwa.

Podstawę opodatkowania stanowi różnica pomiędzy przychodem i kosztem wyrażonym w złotych polskich.

Zwracamy uwagę, iż przeliczenie przychodu następuje po kursie „bieżącym” a kosztu po kursie „historycznym”. W konsekwencji podstawa opodatkowania różni się od wyniku z inwestycji wyrażonego w walucie instrumentu.

Przykład 1:

Nabycie jednostek uczestnictwa

Kwota wydatkowana na nabycie jednostek uczestnictwa: 100 USD

Kurs NBP z dnia poprzedzającego dzień nabycia: 3,10 PLN

Wartość nabycia przeliczona na PLN: 310 PLN

Umorzenie (odkupienie) jednostek uczestnictwa

Kwota uzyskana z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa: 110 USD

Kurs NBP z dnia poprzedzającego dzień odkupienia: 3,70 PLN

Wartość odkupienia przeliczona na PLN: 407 PLN

Zobowiązanie podatkowe

Dochód w walucie instrumentu: 10 USD

Podstawa opodatkowania: 407 PLN – 310 PLN = 97 PLN

Podatek: 97 PLN * 19% = 18,43 PLN

Przykład 2:

Nabycie jednostek uczestnictwa

Kwota wydatkowana na nabycie jednostek uczestnictwa: 100 USD

Kurs NBP z dnia poprzedzającego dzień nabycia: 3,10 PLN

Wartość nabycia po przeliczeniu na PLN: 310 PLN

Umorzenie (odkupienie) jednostek uczestnictwa

Kwota uzyskana z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa: 90 USD

Kurs NBP z dnia poprzedzającego dzień odkupienia: 3,70 PLN

Wartość odkupienia po przeliczeniu na PLN: 333 PLN

Zobowiązanie podatkowe

Strata w walucie instrumentu: 10 USD

Podstawa opodatkowania: 333 PLN – 310 PLN = 23 PLN

Podatek: 23 PLN * 19% = 4,37 PLN