ULOTKA INFORMACYJNA DLA KLIENTÓW

Informacja dla osób fizycznych o statusie polskiego rezydenta podatkowego inwestujących (poza działalnością gospodarczą) w instrumenty finansowe (np. akcje, ETF, fundusze) emitowane przez podmioty zagraniczne (UE i USA)

Niniejsza informacja to wskazanie konsekwencji podatkowych typowych inwestycji, a nie porada prawna czy podatkowa. Indywidualne czynniki mogą zmieniać skutki podatkowe, dlatego przed rozliczeniem produktów inwestycyjnych zaleca się konsultację z doradcą podatkowym. Informacja sporządzona według stanu na dzień 12 listopada 2025 r.

1. Opodatkowanie dochodów z inwestycji: Stany Zjednoczone i rynki zagraniczne w ramach UE

Inwestując w zagraniczne instrumenty finansowe, należy mieć na uwadze, że dochody mogą podlegać opodatkowaniu zarówno za granicą, jak i w Polsce. Jest to kluczowa kwestia, którą zawsze należy uwzględnić w swoich rocznych rozliczeniach.

2. Dywidendy z UE oraz USA: Podwójne opodatkowanie i rozliczenie w Polsce

- **Podatek u źródła w USA:** Dywidendy wypłacane przez amerykańskie spółki standardowo podlegają podatkowi u źródła w USA w wysokości 30%. Jednakże, po prawidłowym złożeniu formularza W-8BEN, stawka ta może zostać obniżona do 15% na mocy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską a USA:

(i) W przypadku klientów, którzy w procesie nawiązywania relacji z bankiem zadeklarowali wyłącznie polską rezydencję podatkową i nie mają żadnych zagranicznych wskazań (np. adresu, telefonu, obywatelstwa innego kraju), UniCredit nie wymaga od nich wypełnienia W-8BEN – wystarczające są dokumenty potwierdzające dane klienta (dowód osobisty + polski adres + samocertyfikacja FATCA/CRS) i oświadczenie rezydencji. Klient „automatycznie" trafia do grupy podatkowej 15%.

(ii) W-8BEN jest wymagany wyłącznie w przypadku pojawienia się zagranicznych przesłanek lub zmiany rezydencji podatkowej. Oświadczenie W-8BEN dla polskich rezydentów podatkowych kompletowane jest przez UniCredit podczas procesu nawiązywania relacji z bankiem. Jego ważność to 3 lata kalendarzowe liczone od końca roku, w którym formularz został wypełniony. Oznacza to, że formularz wypełniony na przykład w dniu 22 lipca 2025 r. będzie ważny do dnia 31 grudnia 2028 r., o ile wcześniej nie wystąpi zmiana danych inwestora, która wymusi potrzebę ponownego wypełnienia formularza (np. przeniesienie rezydencji podatkowej do innego kraju, wyjazd za granicę, zmiana adresu). Po stronie klienta leży obowiązek niezwłocznie poinformować bank i zaktualizować dokumentację w przypadku zaistnienia takiego zdarzenia.

- UniCredit nie pobiera dodatkowego podatku w Polsce od dochodów zagranicznych. Na swój rachunek otrzymają Państwo kwotę netto (pomniejszoną o podatek u źródła pobrany za granicą, o ile wystąpił). Fakt, że UniCredit nie potrąci ponownie podatku, nie zwalnia Państwa z obowiązku rozliczenia tego dochodu w Polsce. Są Państwo zobowiązani wykazać zagraniczne dochody w deklaracji PIT-38. Co do zasady, podatek zapłacony za granicą można odliczyć od polskiego 19% podatku, ale tylko do wysokości przewidzianej w odpowiedniej umowie w sprawie unikania podwójnego opodatkowania. Jeśli za granicą pobrano więcej podatku, niż wynikałoby z

umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, to nadwyżkę będą mogli Państwo odzyskać tylko bezpośrednio od zagranicznych organów podatkowych.

- **Podatek u źródła w UE:** Pamiętaj, że dywidendy z rynków zagranicznych mogą podlegać opodatkowaniu u źródła w kraju ich pochodzenia. Ostateczne rozliczenie następuje w Polsce, gdzie masz możliwość odliczenia zapłaconego za granicą podatku na podstawie umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Zawsze weryfikuj stawki podatku u źródła dla konkretnych krajów oraz skonsultuj się z doradcą podatkowym w celu prawidłowego rozliczenia.
- **Obowiązek podatkowy w Polsce:** Należy pamiętać, że zapłacenie 15% podatku w USA czy innej stawki z inwestycji w UE nie zamyka Państwa obowiązków podatkowych w Polsce. Dochody z zagranicznych dywidend podlegają w Polsce opodatkowaniu stawką 19% (tzw. podatek Belki).
- **Odliczenie podatku zagranicznego:** Jako polski rezydent podatkowy, mogą Państwo odliczyć od należnego w Polsce podatku kwotę zapłaconą za granicą:

  (i) W przypadku dywidend z USA, jeśli pobrano 15% podatku u źródła (po zastosowaniu umowy PL-USA), klient może odliczyć tę kwotę od polskiego podatku 19%, a różnicę (4%) dopłaca do polskiego urzędu skarbowego. UniCredit nie potrąca i nie odprowadza tych dodatkowych 4% podatku – klient wylicza podatek na podstawie faktycznie otrzymanych kwot należności.

  (ii) Jeśli pobrano wyższą stawkę (np. 30% z powodu braku W-8BEN lub błędów w dokumentacji), nadwyżkę ponad 15% klient może odzyskać wyłącznie bezpośrednio od amerykańskiego urzędu skarbowego (IRS), a w Polsce odliczy tylko 15%.

(iii) Analogiczne zasady dotyczą innych krajów – zawsze należy sprawdzić, jaka stawka podatku u źródła wynika z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską a danym krajem.

- **Terminy i formy rozliczenia:** Kwoty otrzymanych dywidend (brutto) należy uwzględnić w zeznaniu PIT-38, które składają Państwo samodzielnie do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.

3. Opodatkowanie zysków kapitałowych ze sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych

- **Zyski kapitałowe w Polsce:** Zyski uzyskane ze sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych, np. akcji, ETF, podlegają w Polsce opodatkowaniu stawką 19%. W przypadku umorzenia/zbycia udziałów w zagranicznym funduszu inwestycyjnym, fundusz nie pobiera podatku – inwestor otrzymuje całość i sam rozlicza dochód w PIT-38 (UniCredit wystawia PIT-8C).
- **Obowiązki informacyjne Banku:** UniCredit, jako podmiot prowadzący rachunek inwestycyjny, wystawi Państwu informację PIT-8C („Informacja o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych"). Dokument ten zawiera dane dotyczące przychodów i kosztów związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych, które są niezbędne do samodzielnego rozliczenia podatku w zeznaniu rocznym PIT-38. Termin na złożenie PIT-38 i zapłatę podatku to 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym. Dodatkowo UniCredit zobowiązany będzie wspomnianą informację PIT-8C przesłać do właściwego dla klienta naczelnika urzędu skarbowego:

  (i) PIT-8C obejmuje wyłącznie przychody i koszty ze zbycia instrumentów finansowych (np. sprzedaż akcji, ETF-ów, obligacji) oraz umorzenia jednostek funduszy inwestycyjnych, ale nie obejmuje dywidend ani odsetek od zagranicznych instrumentów finansowych.

(ii) Informacje o dywidendach i odsetkach z zagranicy klient musi samodzielnie zebrać i wykazać w PIT-38, korzystając z zestawień transakcji udostępnianych przez bank.

(iii) W przypadku inwestycji w polskie instrumenty finansowe (np. dywidendy z polskich spółek, odsetki od polskich obligacji), podatek jest pobierany automatycznie przez bank i nie trzeba ich wykazywać w PIT-38.

- W przypadku inwestycji w zagraniczne fundusze inwestycyjne, UniCredit nie wystawia PIT-8C dotyczącego dochodów z umorzenia jednostek lub wypłat dywidend – klient musi samodzielnie rozliczyć te dochody w PIT-38, korzystając z zestawień transakcji udostępnianych przez bank lub fundusz.

4. Ważne ogólne informacje

- **Przeliczanie kursów walut:** Dla celów sporządzenia PIT-8C, przychody i koszty wyrażone w walutach obcych (EUR, USD itd.) są przeliczane na PLN według średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu (sprzedaży) lub poniesienia kosztu (zakupu):

  (i) Przychody przelicza się na PLN według kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu (np. sprzedaży papierów).

  (ii) Koszty nabycia przelicza się na PLN według kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu (np. zakupu papierów).

- Faktyczne kursy wymiany stosowane przez UniCredit nie mają zastosowania dla celów podatkowych.
- **Jeden formularz PIT-8C:** Nawet jeśli posiadają Państwo więcej niż jeden rachunek inwestycyjny w UniCredit, Bank wystawi tylko jeden formularz PIT-8C za dany rok podatkowy, sumując wszystkie transakcje:

(i) UniCredit prowadzi odrębne rozliczenia FIFO (z ang. First-In, First-Out, to zasada "pierwsze weszło, pierwsze wyszło") dla każdego rachunku inwestycyjnego klienta, ale w PIT-8C sumuje wyniki ze wszystkich rachunków.

(ii) Klient nie musi samodzielnie agregować danych z kilku rachunków prowadzonych w UniCredit – Bank wystawia jeden zbiorczy PIT-8C.

5. Potencjalne dodatkowe obciążenia na innych rynkach

Warto mieć świadomość, iż na rynkach zagranicznych mogą występować dodatkowe obciążenia podatkowe, takie jak podatek od transakcji finansowych czy podatek od zysków kapitałowych pobierany u źródła.

6. Zestawienie podatków i opłat z jurysdykcji europejskich

Kraj	Podatek / Opłata	Stawka	Uwagi	Typ
Francja	Francuski podatek od transakcji finansowych (FTT)	0.4% wartości nabytych akcji	Dotyczy nabycia netto akcji spółek o kapitalizacji rynkowej powyżej 1 miliarda EUR.	Podatek
Hiszpania	Hiszpański podatek od transakcji finansowych (FTT)	0.2% wartości nabytych akcji	Dotyczy nabycia netto akcji spółek o kapitalizacji rynkowej powyżej 1 miliarda EUR.	Podatek
USA	Opłata SEC	20,60 USD za milion dolarów wartości transakcji sprzedaży.	Nowa stawka (od 4 kwietnia 2026 r.)	Opłata

Wielka Brytania	Brytyjski podatek rezerwowy od opłat skarbowych (dla papierów wartościowych wyemitowanych przez podmioty z siedzibą w Irlandii)	1% wartości transakcji zakupu	Brak dodatkowych uwag.	Podatek
Wielka Brytania	Brytyjski podatek rezerwowy od opłat skarbowych (dla papierów wartościowych wyemitowanych przez podmioty z siedzibą poza Irlandią)	0.5% wartości transakcji zakupu	Brak dodatkowych uwag.	Podatek
Wielka Brytania	Opłata PTM	1 GBP za transakcję, jeśli całkowita wartość transakcji przekracza 10 000 £	Opłata PTM jest płatna od transakcji na papierach wartościowych spółek zarejestrowanych w Wielkiej Brytanii, na Wyspach Normandzkich lub na Wyspie Man, których akcje są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku brytyjskim lub w wielostronnej platformie obrotu.	Opłata
Włochy	Włoski podatek od transakcji finansowych (FTT)	0.1% wartości nabytych akcji	Podatek nie dotyczy nabycia netto akcji spółek o kapitalizacji poniżej 500 milionów EUR.	Podatek

7. Zwrot podatku

Na prośbę klienta, UniCredit może pomóc w odzyskaniu podatku u źródła ("Tax Reclaim"), dokładając wszelkich starań, ale bez gwarancji sukcesu czy terminów. Usługa jest odpłatna, dostępna dla płatności brutto powyżej 200 EUR, a jej koszt

zależy od rynku. Ostateczna odpowiedzialność za proces i skutki podatkowe spoczywa na kliencie, a Bank pełni rolę pośrednika.

Podsumowanie

Powyższe informacje mają charakter informacyjny i nie stanowią porady podatkowej. UniCredit dokłada starań, aby wyjaśnić podstawowe zasady opodatkowania inwestycji, ale nie świadczy usług doradztwa podatkowego. W razie wątpliwości co do obowiązków podatkowych powinni się Państwo skontaktować z profesjonalnym doradcą podatkowym lub zasięgnąć informacji w urzędzie skarbowym. Należy pamiętać, że przepisy podatkowe mogą ulegać zmianom, a Państwa indywidualna sytuacja (np. łączenie dochodów z różnych źródeł) może wpływać na sposób rozliczenia. W przypadku zmiany rezydencji podatkowej na zagraniczną, klient powinien niezwłocznie poinformować Bank, gdyż zmieniają się zasady opodatkowania i raportowania (np. konieczność złożenia W-8BEN, zmiana zakresu raportowania do polskich organów podatkowych).

Zalecamy, aby zawsze weryfikowali Państwo informacje dotyczące swoich dochodów z inwestycji oraz konsultowali się z doradcą podatkowym w przypadku jakichkolwiek wątpliwości.