

OKI - JAK DZIAŁA PODATEK?

Prosto o zasadach opodatkowania
Osobistego Konta Inwestycyjnego

NOBLE
SECURITIES
DOM MAKLESKI

BRAK PODATKU BELKI OD:



zysków kapitałowych



odsetek



dywidend

JEST PODATEK OD WARTOŚCI AKTYWÓW



Podatek związany z wartością aktywów
bez względu na wynik inwestycji.

100 000 zł

maksymalna średnia łączna wartość określonych aktywów
inwestycyjnych objęta zwolnieniem od podatku
(aktywa denominowane w PLN)

25 000 zł

jako część łącznego limitu 100 000 zł
dla określonych aktywów oszczędnościowych.

W OKI LICZY SIĘ WARTOŚĆ AKTYWÓW, NIE OSIĄGNIĘTY DOCHÓD

PODATEK OD AKTYWÓW NIE ZALEŻY OD WYNIKU Z INWESTYCJI



PRZYKŁAD

300 000 zł średnia wartość aktywów denominowanych
w PLN

100 000 zł zwolnienie

200 000 zł wartość aktywów podlegających
opodatkowaniu

$200\,000 \times 0,85\% = 1\,700$ zł podatku od aktywów



Rzeczywista wysokość podatku zależy od rodzaju i średniej
wartości aktywów określonych w Ustawie.



PRZYKŁAD

300 000 zł wartość aktywów denominowanych
w PLN wpłaconych na OKI

200 000 zł wartość aktywów na OKI na koniec
roku (zakładamy spadek liniowy
wartości inwestycji)

250 000 zł średnia wartość aktywów na OKI

150 000 zł podstawa opodatkowania

$150\,000 \times 0,85\% = 1\,275$ zł podatku od aktywów



BEZ PODATKU BELKI
od zysków kapitałowych



PODATEK OD WARTOŚCI AKTYWÓW
bez względu na osiągnięty zysk czy
poniesioną stratę



0,85% W 2027 R.
stawka podatku

Szczegółowe zasady opodatkowania określa
Ustawa o Osobistych Kontach Inwestycyjnych (OKI).

Dowiedz się więcej o OKI

www.noblesecurities.pl



Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny (poglądowy, przykładowy) i nie stanowi oferty jakichkolwiek usług, nie powinien być traktowany jako podstawa decyzji inwestycyjnych, nie stanowi doradztwa inwestycyjnego, rekomendacji inwestycyjnej oraz informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną, porady inwestycyjnej, porady prawnej ani podatkowej, ani też nie jest wskazaniem, iż jakkolwiek inwestycja lub strategia jest odpowiednia i adekwatna do poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego odbiorcy.

Inwestowanie w instrumenty finansowe obarczone jest ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanego kapitału. Szczegółowe informacje w zakresie ryzyka, jakie jest związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe, są zamieszczone na stronie internetowej www.noblesecurities.pl (podstrona: Dla klienta/Dom maklerski/Rachunek maklerski/Dokumenty)..