

Kategoria: Aktualności

Opublikowano: wtorek, 11, sierpień 2026 14:10

Ewelina Kocemba

Odslony: 30

Od 1 stycznia 2027 r. zaczną obowiązywać przepisy wprowadzające osobiste konta inwestycyjne (OKI) - nowy, dobrowolny instrument oszczędnościowo-inwestycyjny. Ustawa z 3 lipca 2026 r. została podpisana 13 sierpnia 2026 r.

OKI będzie mogło przyjmować różne formy, w tym rachunku bankowego, rachunku papierów wartościowych wraz z rachunkiem pieniężnym, rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, zapisu w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego lub rachunku w dobrowolnym funduszu emerytalnym.

Konto będzie dobrowolne

O otwarciu OKI, wyborze instytucji finansowej, formie konta, rodzaju aktywów oraz dokonywaniu wpłat i wypłat będzie decydował inwestujący. Przepisy nie wprowadzają minimalnego okresu utrzymywania środków ani określonego wieku, którego osiągnięcie byłoby wymagane przed dokonaniem wypłaty.

Umowę o prowadzenie OKI będzie mogła zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat. Nie przewidziano kont wspólnych, w tym wspólnego OKI małżonków. Jednocześnie jedna osoba będzie mogła posiadać kilka kont prowadzonych przez różne instytucje finansowe lub w różnych formach.

OKI będą mogły prowadzić m.in. banki krajowe, podmioty prowadzące działalność maklerską, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz dobrowolne fundusze emerytalne. Nadzór nad prowadzeniem kont będzie sprawować Komisja Nadzoru Finansowego.

Jakie aktywa będzie można gromadzić?

Na osobistych kontach inwestycyjnych będzie można gromadzić zarówno aktywa oszczędnościowe, jak i inwestycyjne. Katalog obejmuje m.in. środki pieniężne, skarbowe obligacje oszczędnościowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, akcje, obligacje, listy zastawne oraz inne określone w ustawie papiery wartościowe i instrumenty finansowe.

Inwestujący będzie mógł wypłacić całość lub część środków bez konieczności osiągnięcia określonego wieku albo upływu minimalnego czasu oszczędzania. Przewidziano także możliwość wypłat transferowych, m.in. na inne OKI należące do tego samego inwestującego.

Zwolnienie do 100 tys. zł

Dochody i przychody osiągnięte z aktywów zgromadzonych na OKI zostaną wyłączone z podatku dochodowego od osób fizycznych. W ich miejsce wprowadzony zostanie podatek od wartości aktywów zgromadzonych na OKI.

Ustawa przewiduje zwolnienie obejmujące łącznie aktywa o wartości do 100 tys. zł. W ramach tego limitu do 25 tys. zł może przypadać na określone aktywa oszczędnościowe. Możliwe będzie zatem zwolnienie do 100 tys. zł wyłącznie w kwalifikowanych aktywach inwestycyjnych albo do 25 tys. zł w kwalifikowanych aktywach oszczędnościowych i do 75 tys. zł w kwalifikowanych aktywach inwestycyjnych.

Osobiste konta inwestycyjne od 2027 roku. Nowe zasady oszczędzania i inwestowania

Kategoria: Aktualności

Opublikowano: wtorek, 11, sierpień 2026 14:10

Ewelina Kocemba

Odsłony: 30

Podatek będzie obliczany niezależnie od faktycznego wyniku inwestycji. Może więc wystąpić również wtedy, gdy inwestujący nie sprzeda aktywów, nie uzyska dywidendy lub odsetek, nie osiągnie zysku albo poniesie spadek wartości portfela lub stratę. Strata na OKI nie będzie stratą podatkową w PIT i nie będzie mogła zostać rozliczona z innymi dochodami kapitałowymi.

Stawka podatku w 2027 roku

Stawka podatku w danym roku będzie odpowiadała 19 proc. wartości stopy referencyjnej NBP obowiązującej 31 października poprzedniego roku, przy czym nie będzie mogła być niższa niż 0,1 proc. Na 2027 r. przewidziano epizodyczną stawkę w wysokości 0,85 proc.

Instytucje finansowe będą przekazywać do końca lutego następnego roku informacje dotyczące OKI do właściwego naczelnika urzędu skarbowego. Zeznanie zostanie udostępnione podatnikowi w e-Urzędzie Skarbowym. Będzie ono składane wyłącznie elektronicznie od 15 marca do 31 maja, a termin zapłaty podatku upłynie 31 maja.

Ustawa o osobistych kontach inwestycyjnych wejdzie w życie 1 stycznia 2027 r.

Źródło: prezydent.pl