

Jak wypełnić formularz SD-Z2 - zgłoszenie darowizny lub spadku w celu zwolnienia z podatku (2026)

Igor Kyrzewski · 11.02.2026 · Najczęstsze pytania (FAQ)

Formularz **SD-Z2** służy do zgłoszenia nabycia rzeczy lub praw majątkowych (darowizna, spadek, zapis windykacyjny) w tzw. grupie zerowej podatkowej. Dzięki temu możesz skorzystać z **całkowitego zwolnienia z podatku od spadków i darowizn** – nawet przy bardzo dużych kwotach (mieszkanie, dom, setki tysięcy złotych).

Kto musi złożyć SD-Z2 (i ma prawo do zwolnienia)?

Obdarowany / spadkobierca, jeśli darczyńca / spadkodawca to:

- małżonek
- zstępni (dzieci, wnuki, prawnuki)
- wstępni (rodzice, dziadkowie, pradiadkowie)
- rodzeństwo
- pasierb / ojczym / macocha

Termin – maksymalnie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego:

- darowizna → data przelewu / wręczenia z umową / aktu notarialnego
- spadek → data uprawomocnienia postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia

Przekroczenie terminu = utrata zwolnienia → trzeba zapłacić podatek (nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych).

Najlepszy sposób - online przez e-Urząd Skarbowy (Twój e-PIT)

1. Wejdź na <https://www.podatki.gov.pl/> → e-Urząd Skarbowy

2. Zaloguj się (Profil Zaufany, bankowość elektroniczna, e-dowód lub aplikacja mObywatel)
3. W sekcji „Usługi e-Urząd Skarbowy” → „Złóż deklarację / zgłoszenie” → wyszukaj **SD-Z2**
4. Wybierz „Zgłoszenie o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych (SD-Z2)”
5. Wypełniaj – większość pól system wypełnia automatycznie po logowaniu

Krok po kroku - najważniejsze pola (stan na 2026 r.)

- **Pole 1** → Twój **PESEL** (lub NIP, jeśli prowadzisz działalność)
- **Pole 4** → **Data nabycia** – najważniejsza data (dzień, w którym realnie otrzymałeś darowiznę / uprawomocniło się postanowienie spadkowe)
- **Pole 7** → Zaznacz kwadrat **1** – „złożenie zgłoszenia”
- **Pole 6** → Urząd skarbowy:
 - ruchomości, pieniądze → według Twojego miejsca zamieszkania w dniu nabycia
 - nieruchomość → według położenia nieruchomości
- **Część B** → Twoje dane (imię, nazwisko, adres, data urodzenia) – zwykle automatycznie
- **Część C** → Dane **darczyńcy / spadkodawcy** (imię, nazwisko, PESEL, adres) – wpisuj bardzo dokładnie
- **Rodzaj nabycia** → Zaznacz **darowizna** (najczęściej pole ok. 42)
- **Dokument potwierdzający** → Najczęściej „umowa darowizny” (pole ok. 45)
- **Stopień pokrewieństwa** → Wybierz właściwą opcję (małżonek / zstępni / wstępni / rodzeństwo / pasierb itd.) – **błąd tutaj = brak zwolnienia**
- **Przedmiot nabycia i wartość** → Opisz co otrzymałeś (pieniądze, samochód, mieszkanie, udziały itp.) i podaj **wartość rynkową w dniu nabycia** (orientacyjna, z aktu notarialnego, wyceny rynkowej – nie trzeba załączać operatu, ale urząd może zapytać)
- **Darowizna pieniężna** (dodatkowa sekcja, jeśli dotyczy):
 - sposób przekazania → zaznacz **przelew bankowy** (najbezpieczniejszy, gotówka jest prawie zawsze kwestionowana)
 - numer rachunku darczyńcy, data przelewu, kwota

Na końcu system pokazuje podgląd → sprawdź wszystko → podpisz elektronicznie (logowanie = podpis).

Najczęstsze błędy powodujące wezwanie do zapłaty podatku

- Przekroczony termin 6 miesięcy
- Błędny / nieprecyzyjny stopień pokrewieństwa (np. „siostrzeniec” zamiast „rodzeństwo”)
- Zła data nabycia
- Darowizna od ciotki, wuja, teściów, kuzynów → nie kwalifikuje się do grupy 0 → wtedy SD-3 + podatek

Dodatkowe wskazówki

- Przy darowiźnie gotówkowej → zawsze przelew (nigdy gotówka „z ręki do ręki”)
- Przy nieruchomości → wystarczy umowa notarialna, nie trzeba dołączać aktu (chyba że urząd zażąda)
- Formularz jest bezpłatny, składany raz na daną darowiznę/spadek
- Jeśli masz wątpliwości – skorzystaj z infolinii Krajowej Administracji Skarbowej (tel. 801 055 055 lub 22 330 03 30) lub doradcy podatkowego

Powodzenia – w 2026 roku prawie wszystkie zgłoszenia SD-Z2 idą online i bezproblemowo w kilka minut!