

OGŁOSZENIE O AKTUALIZACJI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO
GENERALI FUNDUSZE SPECJALISTYCZNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO
OTWARTEGO
Z DNIA 1 STYCZNIA 2024 ROKU

Niniejszym, Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ogłasza o następujących zmianach w Prospekcie informacyjnym funduszu Generali Fundusze Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Prospekt”):

1) Na stronie tytułowej Prospektu aktualizuje się datę aktualizacji Prospektu oraz datę sporządzenia tekstu jednolitego, które to postanowienie otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Niniejszy Prospekt Informacyjny sporządzony został w Warszawie w dniu 11 czerwca 2007 r. i był aktualizowany w dniu 3 października 2007 r., w dniu 6 grudnia 2007 r., w dniu 13 grudnia 2007 r., w dniu 13 lutego 2008 r., w dniu 23 lipca 2008 r., w dniu 2 września 2008 r., w dniu 2 stycznia 2009 r., w dniu 8 grudnia 2009 r., w dniu 1 marca 2010 r., w dniu 19 maja 2010 r., w dniu 31 maja 2010 r., w dniu 25 czerwca 2010 r., w dniu 26 lipca 2010 r., w dniu 29 września 2010 r., w dniu 17 listopada 2010 r., w dniu 1 grudnia 2010 r., w dniu 20 grudnia 2010 r., w dniu 31 grudnia 2010 r., w dniu 25 stycznia 2011 r., w dniu 1 lutego 2011 r., w dniu 7 lutego 2011 r., w dniu 7 marca 2011 r., w dniu 28 marca 2011 r., w dniu 1 kwietnia 2011 r., w dniu 26 kwietnia 2011 r., w dniu 31 maja 2011 r., w dniu 1 września 2011 r., w dniu 18 października 2011 r., w dniu 19 grudnia 2011 r., w dniu 29 grudnia 2011 r., w dniu 29 marca 2012 r., w dniu 1 maja 2012 r., w dniu 31 maja 2012 r., w dniu 1 września 2012 r., w dniu 4 września 2012 r., w dniu 16 października 2012 r., w dniu 3 grudnia 2012 r., w dniu 29 stycznia 2013 r., w dniu 14 lutego 2013 r., w dniu 8 marca 2013 r., w dniu 29 kwietnia 2013 r., w dniu 31 maja 2013 r., w dniu 8 czerwca 2013 r., w dniu 11 lipca 2013 r., w dniu 15 lipca 2013 r., w dniu 31 lipca 2013 r., w dniu 22 sierpnia 2013 r., w dniu 16 września 2013 r., w dniu 1 października 2013 r., w dniu 11 października 2013 r., w dniu 22 listopada 2013 r., w dniu 1 grudnia 2013 r., w dniu 1 stycznia 2014 r., w dniu 14 stycznia 2014 r., w dniu 30 maja 2014 r., w dniu 21 sierpnia 2014 r., w dniu 31 sierpnia 2014 r., w dniu 6 października 2014 r., w dniu 21 listopada 2014 r., w dniu 1 grudnia 2014 r., w dniu 19 grudnia 2014 r., w dniu 21 stycznia 2015 r., w dniu 1 kwietnia 2015 r., w dniu 16 kwietnia 2015 r., w dniu 20 kwietnia 2015 r., w dniu 29 maja 2015 r., w dniu 25 czerwca 2015 r., w dniu 28 lipca 2015 r., w dniu 6 sierpnia 2015 r., w dniu 20 sierpnia 2015 r., w dniu 11 września 2015 r., w dniu 1 października 2015 r., w dniu 9 października 2015 r., w dniu 29 października 2015 r., w dniu 30 października 2015 r., w dniu 12 listopada 2015 r., w dniu 16 grudnia 2015 r., w dniu 9 stycznia 2016 r., w dniu 20 stycznia 2016 r., w dniu 22 lutego 2016 r., w dniu 21 marca 2016 r., w dniu 24 marca 2016 r., w dniu 4 kwietnia 2016 r., 14 kwietnia 2016 r., w dniu 31 maja 2016 r., w dniu 1 czerwca 2016 r., w dniu 5 czerwca 2016 r., w dniu 7 czerwca 2016 r., w dniu 13 lipca 2016 r., w dniu 12 października 2016 r., w dniu 28 października 2016 r., w dniu 30 listopada 2016 r., w dniu 1 grudnia 2016 r., w dniu 1 stycznia 2017 r., w dniu 1 marca 2017 r., w dniu 7 marca 2017 r., w dniu 22 marca 2017 r., w dniu 12 kwietnia 2017 r., w dniu 5 maja 2017 r., w dniu 30 maja 2017 r., w dniu 31 maja 2017 r., w dniu 8 czerwca 2017 r., w dniu 1 października 2017 r., w dniu 23 listopada 2017 r., w dniu 1 grudnia 2017 r., w dniu 15 grudnia 2017 r., w dniu 26 stycznia 2018 r., w dniu

16 marca 2018 r., w dniu 30 maja 2018 r., w dniu 20 lipca 2018 r., w dniu 21 października 2018 r., w dniu 5 grudnia 2018 r., w dniu 1 stycznia 2019 r., w dniu 20 stycznia 2019 r., w dniu 20 kwietnia 2019 r., w dniu 30 maja 2019 r., w dniu 20 lipca 2019 r., w dniu 23 sierpnia 2019 r., w dniu 2 września 2019 r., w dniu 5 września 2019 r., w dniu 19 września 2019 r., w dniu 14 listopada 2019 r., w dniu 18 listopada 2019 r., w dniu 28 grudnia 2019 r., w dniu 1 stycznia 2020 r., w dniu 11 stycznia 2020 r., w dniu 3 marca 2020 r., w dniu 13 marca 2020 r., w dniu 19 marca 2020 r., w dniu 1 kwietnia 2020 r., w dniu 01 lipca 2020 r., w dniu 31 lipca 2020 r., w dniu 27 listopada 2020 r., w dniu 1 stycznia 2021 r., w dniu 4 stycznia 2021 r., w dniu 25 lutego 2021 r., w dniu 4 marca 2021r., w dniu 10 marca 2021 r., w dniu 13 maja 2021 r., w dniu 31 maja 2021 r., w dniu 1 lipca 2021 r., w dniu 19 sierpnia 2021 r., w dniu 21 września 2021r., w dniu 11 października 2021r., w dniu 15 października 2021r., w dniu 31 października 2021 r. w dniu 15 listopada 2021r., w dniu 22 grudnia 2021r., 01 stycznia 2022r., 25.01.2022r., 04 kwietnia 2022r., 12 kwietnia 2022r., w dniu 25.04.2022r., w dniu 31 maja 2022 r., w dniu 17 czerwca 2022 r., w dniu 1 lipca 2022 r., w dniu 4 sierpnia 2022r., w dniu 1 września 2022 r., w dniu 30 grudnia 2022 r., w dniu 27 stycznia 2023 r., w dniu 1 lutego 2023 r., w dniu 24 kwietnia 2023 r., w dniu 17 maja 2023 r., w dniu 30 maja 2023 r., w dniu 3 lipca 2023 r., w dniu 1 sierpnia 2023 r., w dniu 1 września 2023 r., w dniu 29 września 2023 r., w dniu 2 października 2023 r., w dniu 9 listopada 2023 r., w dniu 17 listopada 2023 r., w dniu 22 listopada 2023 r., w dniu 29 grudnia 2023 r. oraz w dniu 1 stycznia 2024 r.

Tekst jednolity został sporządzony w Warszawie w dniu 1 stycznia 2024 r.”;

2) W rozdziale III pkt 11 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

1. „Informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów

Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

11.1. Opodatkowanie Funduszu

Fundusz jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym działającym na podstawie przepisów Ustawy. W przypadku Funduszu zastosowanie mieć będzie zwolnienie z opodatkowania wynikające z następujących przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych:

1) art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy, zgodnie z którym zwalnia się od podatku specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, z wyłączeniem specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych;

2) art. 17 ust. 1 pkt 57 ustawy, zgodnie z którym wolne od podatku są dochody (przychody) specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych, z wyłączeniem:

a) dochodów (przychodów) z udziału w spółkach niemających osobowości prawnej lub jednostkach organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie, jeżeli zgodnie z przepisami ustawy lub prawa podatkowego państwa, w którym te spółki lub jednostki organizacyjne mają siedzibę lub zarząd, podmioty te nie są traktowane jak osoby prawne i nie podlegają w tym państwie opodatkowaniu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia,

- b) dochodów (przychodów) z odsetek od pożyczek udzielonych podmiotom, o których mowa w lit. a, oraz odsetek od innych zobowiązań tych podmiotów wobec funduszu, z wyjątkiem odsetek od wierzytelności z tytułu pożyczek (kredytów) nabytych przez fundusz od podmiotów, których działalność podlega nadzorowi państwowego organu nadzoru nad rynkiem finansowym, uprawnionych do udzielania pożyczek (kredytów) na podstawie odrębnych ustaw regulujących zasady ich funkcjonowania, jeżeli pożyczki (kredyty) te zostały udzielone przez te podmioty,
- c) dochodów (przychodów) z odsetek od udziału kapitałowego w podmiotach, o których mowa w lit. a,
- d) darowizn bądź innych nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń dokonywanych przez podmioty, o których mowa w lit. a,
- e) dochodów (przychodów) z tytułu odsetek (dyskonta) od papierów wartościowych emitowanych przez podmioty, o których mowa w lit. a,
- f) dochodów (przychodów) z tytułu zbycia papierów wartościowych wyemitowanych przez podmioty, o których mowa w lit. a, lub udziałów w tych podmiotach;
- g) dochodów z nieruchomości, o których mowa w art. 24b ust. 1 ustawy, w tym uzyskanych przez podmioty, o których mowa w lit. a;

Zgodnie z art. 12 ust. 4 pkt 26 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych do przychodów nie zalicza się: wartości otrzymanych przez fundusz inwestycyjny z tytułu wpłat dokonanych w formie pieniężnej lub papierów wartościowych lub udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, przyjętych w zamian za przydział lub zbycie uczestnikom funduszu, a w przypadku funduszu z wydzielonymi Subfunduszami – uczestnikom Subfunduszu, jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 72 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych nie uważa się za koszty uzyskania przychodów: kwot wypłaconych przez fundusz inwestycyjny z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa albo wykupienia certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłaty uczestnikom funduszu dochodów (przychodów) funduszu inwestycyjnego, w przypadku gdy statut przewiduje wypłacanie tych dochodów (przychodów) bez odkupywania jednostek uczestnictwa albo wykupywania certyfikatów inwestycyjnych.

11.2. Opodatkowanie Uczestników Funduszu

W przypadku gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne, spółki kapitałowe w organizacji, spółki osobowe będące podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nieposiadających osobowości prawnej innych niż spółki osobowe będące podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych, dochody tych podmiotów z tytułu udziału w Funduszu podlegają obowiązkowi podatkowemu i będą opodatkowane na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Dochody osób prawnych, spółek kapitałowych w organizacji, spółek osobowych będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek niemających osobowości prawnej innych niż spółki osobowe będące podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych, podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych na zasadach ogólnych, a podatek ten wynosi 19% podstawy opodatkowania lub 9% podstawy opodatkowania od przychodów (dochodów) innych niż z zysków kapitałowych – w przypadku podatników, u których przychody osiągnięte w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości

2 000 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. Przychód uzyskany z tytułu udziału w Funduszu zalicza się do odrębnego źródła przychodów, tzw. „przychodów z zysków kapitałowych”, o których mowa w art. 7b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Sytuacja ta nie dotyczy ubezpieczycieli, banków, podmiotów, o których mowa w art. 15c ust. 16 pkt 3, 4, 15 i 16 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, instytucji finansowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 7 Prawa bankowego oraz podmiotów, o których mowa w art. 3 pkt 21 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku których przychód z udziału w Funduszu zalicza się do tzw. „przychodów innych niż przychody z zysków kapitałowych”. Uczestnik ma także prawo do uznania za koszt uzyskania przychodu wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa w momencie umorzenia (odkupienia) jednostek uczestnictwa na podstawie art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

W przypadku dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem tego samego Funduszu nie podlega ustaleniu przychód oraz koszt uzyskania przychodu na moment dokonania zamiany (art. 12 ust. 4 pkt. 20 oraz art. 16 ust. 7e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych).

W przypadku wyboru przez Uczestnika Funduszu opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, tzw. „ryczałtem od dochodów spółek”, Uczestnik Funduszu (podatnik) stosujący te zasady nie może posiadać tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (jednostek uczestnictwa).

Powyższe zasady opodatkowania Uczestników Funduszu odnoszą się również do opodatkowania Uczestników Funduszu będących podmiotami/osobami nie mającymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca siedziby (inwestorów zagranicznych), z zastrzeżeniem że mogą nie mieć zastosowania, jeżeli Uczestnikami Funduszu są osoby/podmioty, których dotyczą postanowienia umów w sprawie zapobiegania (unikania) podwójnemu opodatkowaniu zawarte przez Rzeczpospolitą Polską. Metoda opodatkowania oraz stawka podatku wynikająca z zawartych przez Rzeczpospolitą Polskę umów międzynarodowych może być różna od wynikającej z polskich przepisów podatkowych. W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym lub uzyskać opinię prawną.

Na podstawie art. 5a ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych przez fundusze kapitałowe rozumie się między innymi fundusze inwestycyjne.

W przypadku osób fizycznych od dochodów uzyskanych z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek (tytułów) uczestnictwa w funduszach kapitałowych (funduszach inwestycyjnych) podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu. Podstawa prawna – art. 30b ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zmiana przepisów dotyczących zasad opodatkowania dochodów uzyskanych z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek

uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych weszła w życie od 1 stycznia 2024 roku¹ (do 31.12.2023 r. dochody z funduszy inwestycyjnych opodatkowane były zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Dochód obliczany jest jako różnica pomiędzy sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa (tytułów uczestnictwa) a kosztami uzyskania przychodu w wysokości wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa (art. 23 ust. 1 pkt 38 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych), a do obliczenia dochodu stosowana jest metoda FIFO.

Jeżeli umorzenie, odkupienie, wykupienie albo unicestwienie w inny sposób jednostek uczestnictwa następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej nie mają zastosowania wskazane powyżej zasady opodatkowania i rozliczenie następuje jako dochód z prowadzonej działalności gospodarczej zgodnie z przyjętą formą opodatkowania (art. 30b ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Po zakończeniu roku podatkowego Uczestnik Funduszu (osoba fizyczna) jest zobowiązany do dokonania samodzielnego rozliczenia w rocznym zeznaniu podatkowym wskazanym w art. 45 ust. 1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. zobowiązany jest wykazać uzyskane w roku podatkowym przychody, koszty uzyskania przychodu i w konsekwencji dochód lub stratę z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa (tytułów uczestnictwa)² oraz inne dochody kapitałowe określone w art. 30b ust. 1 ww. ustawy oraz samodzielnie obliczyć i zapłacić należny podatek dochodowy.

W przypadku dochodów z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa Fundusz nie jest zobowiązany do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, ale sporządzi i prześle na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych do Uczestnika Funduszu oraz właściwego Urzędu Skarbowego imienną informację o wysokości dochodu, w której wykazane będą przychody i koszty uzyskania przychodu związane z umorzeniem, odkupieniem, wykupieniem albo unicestwieniem jednostek uczestnictwa w danym roku. Otrzymałą w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym informację Uczestnik będzie zobowiązany uwzględnić w rozliczeniu rocznym składanym w terminie do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.

Ponadto dochody wymienione w art. 30b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a w tym dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa są uwzględniane przy obliczaniu daniny solidarnościowej określonej w art. 30h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

¹ Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2023 r., poz. 1059).

² Zgodnie z pismem Ministerstwa Finansów z dnia 7 listopada 2023 roku numer DD2.8222.17.2023: „(...) wypłacone podatnikowi po 31 grudnia 2023 r. dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed 1 grudnia 2001 r. zarówno określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy PIT, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy PIT, nadal na zasadzie praw nabytych będą podlegały zwolnieniu. Zwolnienie to nie dotyczy dochodów osiągniętych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym – bez względu na formę tego programu – w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) funduszu dokonanych począwszy od 1 grudnia 2001 r., chyba że dochody te korzystają ze zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 58 lub 59 ustawy PIT.”

Zgodnie z art. 9 ust. 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych możliwe będzie rozliczanie przez Uczestnika strat z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa z dochodami z innych inwestycji kapitałowych i odwrotnie.

Art. 9 ust. 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi bowiem, iż przepis art. 9 ust. 3 ww. ustawy określający zasady rozliczania strat, ma zastosowanie do strat: (1) z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży, (2) z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych, (3) z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych, (4) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny, (5) z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.

Na podstawie art. 22 ust. 1m ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w przypadku umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów (jednostek) uczestnictwa nabytych przez podatnika w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodu są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych jednostek uczestnictwa.

Podstawa opodatkowania (przychód i koszt) oraz podatek wyrażone muszą być w złotych. W przypadku tzw. funduszy walutowych, Fundusz ustalając przychody oraz kosztu uzyskania przychodu, a w konsekwencji dochód lub stratę dokonuje odrębnego ustalenia (przeliczenia) przychodów i kosztów ich uzyskania w złotych, tj. dokonuje przeliczenia z waluty obcej na złote. Przychód ustalany (przeliczany) jest po kursie średnim waluty obcej ogłaszanym przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu, zaś koszt po kursie średnim waluty obcej ogłaszanym przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień nabycia umarzanych lub odkupowanych, wykupowanych lub unicestwianych w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych (dzień poniesienia kosztu).

W przypadku dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem tego samego Funduszu nie podlega ustaleniu przychód oraz koszt uzyskania przychodu na moment dokonania zamiany (art. 17 ust. 1c oraz art. 23 ust. 3e ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych).

W przypadku Uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi nieposiadającymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania (inwestor zagraniczny) powyżej opisane zasady opodatkowania stosuje się z uwzględnieniem zapisów umów w sprawie zapobiegania (unikania) podwójnego opodatkowania zawartych przez Rzeczpospolitą Polską. Celem dokonania prawidłowego rozliczenia Uczestnik powinien przedłożyć wymagane przez przepisy dokumenty i oświadczenia, a w tym m.in. aktualny certyfikat rezydencji. W przypadku wspólnych rejestrów małżeńskich certyfikat rezydencji powinien przedstawić każdy z małżonków. Metoda opodatkowania oraz stawka podatku wynikająca z zawartych przez Rzeczpospolitą Polskę umów międzynarodowych może być różna od wynikającej z polskich przepisów podatkowych. W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku

dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym lub uzyskać opinię prawną.

Zryczałtowany podatek dochodowy według stawki 19% jest pobierany przez płatnika ze świadczeń otrzymywanych z dochodów funduszu kapitałowego (Funduszu Inwestycyjnego), jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa (jednostek uczestnictwa) w funduszu kapitałowym (funduszu inwestycyjnym) – zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2024 r.). Przepis ten stosuje się w uwzględnieniu zapisów umów w sprawie zapobiegania (unikania) podwójnego opodatkowania zawartych przez Rzeczpospolitą Polską. Celem dokonania prawidłowego rozliczenia Uczestnik powinien przedłożyć wymagane przez przepisy dokumenty i oświadczenia, a w tym m.in. aktualny certyfikat rezydencji. W przypadku wspólnych rejestrów małżeńskich certyfikat rezydencji powinien przedstawić każdy z małżonków. Metoda opodatkowania oraz stawka podatku wynikająca z zawartych przez Rzeczpospolitą Polskę umów międzynarodowych może być różna od wynikającej z polskich przepisów podatkowych. W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym lub uzyskać opinię prawną.

W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi obliczenia, poboru i zapłaty 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od dochodu określonego w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dokonuje płatnik, tj. podmiot wypłacający lub stawiający do dyspozycji środki pieniężne Uczestnikom z tytułu osiągnięcia dochodów z Funduszu (art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych).

W sytuacji uzyskiwania dochodów z Funduszu, o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych przez podatników uprawnionych z papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w ustawie z dnia 26 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi podatek pobierany jest przez płatnika według stawki 19% od łącznej wartości dochodów przekazywanych przez płatnika na rzecz wszystkich podatników za pośrednictwem posiadacza rachunku zbiorczego (art. 30a ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Zryczałtowany podatek dochodowy według stawki 19% jest pobierany także przez płatnika od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE/IKZE, środków zgromadzonych na tym koncie oraz od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego (PPE) z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE,

- środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, uzyskane w związku z:

- gromadzeniem i wypłatą środków przez Uczestnika IKE,
- wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci Uczestnika IKE,
- wypłatą transferową,

z tym że zwolnienie nie ma zastosowania, w przypadku gdy Uczestnik IKE gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE. Dochodem tym jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58 b) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty transferowe środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE:

- pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b) oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i na zasadach określonych w tej ustawie, istnieje możliwość odliczenia wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, od podstawy opodatkowania. Odliczenia można dokonać w zeznaniu podatkowym. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie. Dodatkowo zgodnie z art. 11 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne wpłata na IKZE może być odliczona od określonych w ustawie przychodów opodatkowanych tzw. ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, o ile nie została ona odliczona według zasad ogólnych.

Wyplata z IKZE, w tym także wyplata na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonana w trybie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE/IKZE, podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% przychodu (art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych). Zryczałtowany podatek dochodowy od wyplaty z IKZE pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty jego uzyskania.

Obliczenia, poboru i zapłaty podatku dokonuje płatnik, tj. podmiot wypłacający lub stawiający do dyspozycji środki pieniężne z tytułu wyplaty z IKZE, tj. Fundusz (art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Jednostki uczestnictwa podlegają dziedziczeniu, a w związku z tym może powstać konieczność zapłaty podatku od spadków i darowizn na zasadach określonych w ustawie o podatku od spadków i darowizn. Podatkowi od spadków i darowizn nie podlega nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na IKZE oraz IKE jak też w PPE.

Podstawę opodatkowania oraz kwotę podatku zaokrągla się do pełnych złotych w ten sposób, że końcówki kwot wynoszące mniej niż 50 groszy pomija się, a końcówki kwot wynoszące 50 i więcej groszy podwyższa się do pełnych złotych.

11.3. Sposób doręczenia imiennej informacji o wysokości dochodu, w której wykazane będą przychody i koszty uzyskania przychodu związane z umorzeniem, odkupieniem, wykupieniem albo unicestwieniem jednostek uczestnictwa w danym roku.

W przypadku uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi, dla których sporządzona zostanie imienna informacja o wysokości dochodu, w której wykazane będą przychody i koszty uzyskania przychodu związane z umorzeniem, odkupieniem, wykupieniem albo unicestwieniem jednostek uczestnictwa w danym roku, Fundusz prześle celem doręczenia w sposób odpowiadający wskazanemu przez uczestnika trybowi wysyłki potwierdzeń transakcji, z tym zastrzeżeniem, że jeśli uczestnik zadeklaruje chęć otrzymywania potwierdzeń transakcji w postaci papierowej, Fundusz prześle celem doręczenia informację, o której mowa powyżej listem poleconym. Próba doręczenia informacji listem poleconym zostanie podjęta również w przypadku, gdy próba jej doręczenia w postaci elektronicznej okaże się nieskuteczna.”

3) W załącznikach do Prospektu Informacyjnego zamieszczono tekst jednolity statutu Funduszu uwzględniający zmiany ogłoszone w dniu 1 stycznia 2024 r., które weszły w życie w tym dniu.

Pozostałe postanowienia Prospektu informacyjnego Funduszu pozostają bez zmian.

Zmiany wchodzi w życie w dniu ukazania się niniejszego ogłoszenia.