

Informacja o zmianach w treści prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. dokonanych w dniu 28 maja 2024 r.

I. ALFA – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale II ust. 7 lit. a. wskazany fragment otrzymuje brzmienie: „Grzegorz Chłopek – Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale III ust. 14. pkt. 1. lit. b) otrzymuje brzmienie:
„b) dochodów (przychodów) z odsetek od pożyczek (kredytów) 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,”
4. w rozdziale III ust. 15. otrzymuje brzmienie:
„15. Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w danym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
Fundusz publikuje i udostępnia do publicznej wiadomości informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa oraz cenę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa poszczególnych kategorii dla każdego Dnia Wyceny, na stronie internetowej pkotfi.pl, najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny.
Informacje o ostatniej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa oraz informacje te w ujęciu historycznym Fundusz udostępnia w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl lub infolinii.”
5. w rozdziale III ust. 16. pkt 2. ppkt 2.2. ppkt 2) otrzymuje brzmienie:
„2) w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny.”

II. FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale 2 ust. 7. pkt 1. wskazany fragment otrzymuje brzmienie: „Grzegorz Chłopek – Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale 3 ust. 12. pkt 12.2. otrzymuje brzmienie:
„12.2 **Opodatkowanie Uczestników Funduszu**

Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zasady opodatkowania dochodu uzyskanego przez Uczestnika Funduszu inwestycyjnego z tytułu posiadania jednostek uczestnictwa reguluje art. 30a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Zgodnie z przywołanym przepisem, od uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu.

Dochodem wynikającym z posiadania jednostek uczestnictwa jest dochód uzyskany z ich odkupienia przez fundusz inwestycyjny, ustalany jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z tego tytułu, a wydatkami poniesionymi na nabycie jednostek uczestnictwa. Wydatki powyższe stanowią dla podatnika koszt uzyskania przychodów dopiero w momencie odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny. Jeżeli nie jest możliwe określenie, które jednostki uczestnictwa podlegają odkupieniu, wówczas przyjmuje się, że odkupienie dotyczy jednostek uczestnictwa nabytych przez inwestora najwcześniej (tzw. zasada wg kolejności nabycia, ang. FIFO rule). Zasadę tę stosuje się oddzielnie w odniesieniu do poszczególnych rejestrów Uczestnika Funduszu. Należy zaznaczyć, że od dochodu takiego nie są odejmowane żadne kwoty z tytułu strat w związku z uczestnictwem w polskich lub zagranicznych funduszach inwestycyjnych, a także innych strat z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesionych w tym samym roku podatkowym lub w latach poprzednich.

Dochodów uzyskanych przez osoby fizyczne z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych, określonych w art. 27 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Zryczałtowany podatek dochodowy jest pobierany i rozliczany przez płatnika, czyli podmiot dokonujący wypłaty na rzecz podatnika. Podatnicy nie składają odrębnych zeznań podatkowych z tytułu uzyskanego dochodu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 5a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych wolne od podatku dochodowego są kwoty zwracane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wygaśnięciem zezwolenia na utworzenie funduszu inwestycyjnego - do wysokości wpłat wniesionych do funduszu.

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

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zaszły istotne zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych.

Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zasady opodatkowania dochodu uzyskanego przez Uczestnika Funduszu inwestycyjnego z jednostek uczestnictwa reguluje art. 30b ust. 1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Zgodnie z przywołanym przepisem dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu 19% stawką podatku.

Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym (od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika).

Dochód jest ustalany jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa a wydatkami poniesionymi na nabycie jednostek uczestnictwa. Wydatki stanowią dla podatnika koszt uzyskania przychodów dopiero w momencie umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny. Jeżeli nie jest możliwe określenie, które jednostki uczestnictwa podlegają umorzeniu, odkupieniu, wykupieniu albo unieczestwieniu jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny, wówczas przyjmuje się, że odkupienie dotyczy jednostek uczestnictwa nabytych przez inwestora najwcześniej (tzw. zasada wg kolejności nabycia, ang. FIFO rule). Zasadę tę stosuje się oddzielnie w odniesieniu do poszczególnych rejestrów Uczestnika Funduszu.

Dochodów uzyskanych przez osoby fizyczne z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia jednostek uczestnictwa nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych, określonych w art. 27 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Dochody te łączy się jednak z dochodami (i stratami) z kapitałów pieniężnych poniesionymi w tym samym roku podatkowym lub latach poprzednich.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pismą interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleciu.

Na podstawie art. 39 ust. 3 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przesłać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym składa informację urzędowi skarbowemu, natomiast do podatnika informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, Osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu

tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 2b pkt 5a) Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, za dochody (przychody) osiągane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników, o których mowa w ust. 2a, uważa się w szczególności dochody (przychody) z umorzenia, odkupienia, wykupienia i unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych utworzonych na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz odpłatnego zbycia tych tytułów uczestnictwa.

Przepis art. 3 ust. 2b pkt 5a) Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. Zastosowanie zasad opodatkowania wynikających z tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydane przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej).

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 5a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych wolne od podatku dochodowego są kwoty zwracane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wygaśnięciem zezwolenia na utworzenie funduszu inwestycyjnego - w wysokości wpłat wniesionych do funduszu.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania mogą kształtować się odmiennie, jeżeli Uczestnik dokonuje inwestycji w fundusze w ramach wykonywania działalności gospodarczej.

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

4. w rozdziale 3 ust. 14. pkt 3 ppkt 3.2. ppkt 3.2.2. otrzymuje brzmienie:
„3.2.2. w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich) gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny.”.

III. GAMMA PARASOL BIZNES – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale II ust. 7. lit. a wskazany fragment otrzymuje brzmienie: „Grzegorz Chłopek – Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. otrzymuje brzmienie:

„6.1. Zbywania Jednostek Uczestnictwa:

Uprawnionymi do nabywania i żądania i odkupienia Jednostek Uczestnictwa są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które dokonają pierwszej wpłaty do Subfunduszu w wysokości nie niższej niż 250.000 złotych lecz nie mniej niż równowartość w złotych 40.000 EURO, ustalonej przy zastosowaniu średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski. Każda kolejna wpłata nie może być niższa niż 100.000 złotych. Towarzystwo działające jako organ Funduszu może określić niższą minimalną pierwszą wpłatę do Subfunduszu dla osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, a także niższą i równą dla wszystkich Uczestników Funduszu kolejną wpłatę do Subfunduszu, nie niższą jednak niż 1.000 złotych. Obniżenie kwoty minimalnej wpłaty Fundusz informuje Uczestników poprzez umieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Uczestnicy Funduszu nabywają Jednostki Uczestnictwa nie wcześniej niż wraz z otwarciem Subrejestrów w Subfunduszu. Subrejestr może zostać otwarty poprzez złożenie za pośrednictwem Dystrybutora prawidłowo wypełnionego Zlecenia otwarcia Subrejestrów.

Przy dokonywaniu wpłaty bezpośredniej w tytule przelewu powinny znaleźć się przynajmniej następujące dane: imię i nazwisko, PESEL albo firma (nazwa) i REGON Uczestnika Funduszu, nazwa Subfunduszu, oznaczenie nabywanej kategorii Jednostki Uczestnictwa, numer Rejestru. W przypadku, gdy dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, zawiera braki w zakresie informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim lub pojawiają się wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, Fundusz może odrzucić zlecenie i zwrócić otrzymane środki pieniężne, o ile nie jest w stanie w inny sposób ustalić zamiaru Uczestnika. W przypadku gdy z dokumentu przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, wynika rozbieżność pomiędzy numerem rachunku bankowego, wskazaną nazwą Funduszu/Subfunduszu, numerem Subrejestrów lub innymi danymi, podanym w opisie dokumentu przelewu, przy realizacji takiego zlecenia decydujące znaczenie będzie miał numer Subrejestrów Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.

Zaksięgowanie środków na rachunku prowadzonym dla Funduszu na rzecz Subfunduszu w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

W celu realizacji przez Fundusz i Towarzystwo obowiązków wynikających z przepisów Ustawy AML, Fundusz i Towarzystwo mogą żądać podania danych identyfikacyjnych Inwestora lub Uczestnika, w tym osoby działającej w jego imieniu, wskazanych w art. 36 i art. 37 Ustawy AML, a także informacji o beneficjencie rzeczywistym, informacji o źródle majątku Inwestora lub Uczestnika i źródle pochodzenia wartości majątkowych będących w jego dyspozycji. Nieuzyskanie informacji, o których mowa w zdaniu pierwszym, może wiązać się z odmową realizacji Zlecenia przez Fundusz.

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa danej kategorii w Subfunduszu po cenie wynikającej z podzielenia Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu przez łączną liczbę Jednostek Uczestnictwa tej kategorii ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny z dokładnością do trzech miejsc po przecinku.

Pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu zbycia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika. Obowiązujące stawki opłaty manipulacyjnej określone są w Tabeli Opłat. Maksymalna stawka opłaty pobieranej przez Towarzystwo przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A i A2 od każdej dokonywanej wpłaty wynosi 0,8%. Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi kwota wpłaty dokonanej w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe postanowienia dotyczące opłat manipulacyjnych oraz Tabeli Opłat zawarte są w pkt 18.3. niniejszego Rozdziału.

Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, jednak w określonych w pkt 9 niniejszego Rozdziału sytuacjach Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu.”,

4. w rozdziale III ust. 8, pkt 8.1. na końcu punktu dodaje się zdanie o następującym brzmieniu:
„W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”,
5. w rozdziale III ust. 11. pkt 11.3. otrzymuje brzmienie:
„11.3. Uczestnicy Funduszu - osoby fizyczne
Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodu z tytułu udziału w Funduszu pobiera się zryczałtowany 19% podatek dochodowy. Wyjątek od tej zasady wprowadza art. 52a ust. 1 pkt 3 wskazanej ustawy, na mocy którego zwolnione z podatku są dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r., jeżeli jednostki uczestnictwa otrzymane zostały na podstawie wpłat (wkładów) do Funduszu dokonanych przed tą datą.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy jednostki uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych jednostek uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą realizacji przez Fundusz Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Płatnikiem tego podatku jest Fundusz, który obliczy, pobierze i wpłaci podatek dochodowy do urzędu skarbowego. Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

Dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do przychodów z tytułu udziałów w Funduszu osób fizycznych, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, konieczne jest uwzględnienie charakteru ustroju podatkowego obowiązującego w kraju ich zamieszkania oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobieranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej). Ponadto, na żądanie Funduszu podatnik jest zobowiązany złożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem (beneficial owner) dochodów z tytułu udziału w Funduszu, jak również inne oświadczenia lub dokumenty niezbędne dla dochowania przez Fundusz należytej staranności w weryfikacji statusu Uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Ze względu na fakt, iż 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.

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zaszły istotne zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych. Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu 19% stawką podatku.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia, wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych Jednostek Uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Zgodnie z Interpretacją ogólną Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 2023 r. (Dziennik Urzędowy Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2023 r., poz. 110) 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 z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 tej ustawy, nadal podlegają zwolnieniu w zakresie, w jakim do 31 grudnia 2023 r. dochody określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych korzystały ze zwolnienia od podatku dochodowego na podstawie art. 52a ust. 1 pkt 3 tej ustawy.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty środków pieniężnych przez Fundusz. Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym (od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika). Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przesłać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym składa informację urzędowi skarbowemu, natomiast do podatnika informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 2b. pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za dochody (przychody) osiągnięte na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników, o których mowa w ust. 2a, uważa się w szczególności dochody (przychody) z umorzenia, odkupienia, wykupienia i unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych utworzonych na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz odpłatnego zbycia tych tytułów uczestnictwa.

Przepis art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. Zastosowanie zasad opodatkowania wynikających z tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej).

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Ze względu na fakt, iż 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.”,

6. w rozdziale III ust. 12. otrzymuje brzmienie:
„12. Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w danym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa
Fundusz publikuje i udostępnia do publicznej wiadomości informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszy oraz cenę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa poszczególnych kategorii dla każdego Dnia Wyceny, na stronie internetowej www.pkotfi.pl, najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny. Informacje o ostatniej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa oraz informacje te w ujęciu historycznym Fundusz udostępnia w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl lub infolinii.”,
7. w rozdziale III ust. 13b. pkt 2. ppkt 2.2. ppkt 2) otrzymuje brzmienie:
„2) w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny,”,
8. w rozdziale IV ust. 21. pkt 5) otrzymuje brzmienie:
„5) cenę lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. Cena, po której są zbywane i odkupywane Jednostki Uczestnictwa, nie uwzględnienia pobieranych opłat manipulacyjnych za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych zawiera Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.

Ponadto Statut Funduszu wskazuje maksymalne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz inne koszty ponoszone przez Fundusz. Obowiązki podatkowe Uczestnika zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu.”,

9. w rozdziale IV ust. 21. pkt 11) otrzymuje brzmienie:
„11) terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny. Fundusz dokonuje wyceny Jednostek Uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona dla danego Dnia Wyceny.”.

IV. PKO EMERYTURA – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale II ust. 7. pkt 1. ppkt 7.1.4. otrzymuje brzmienie:
„7.1.4. Grzegorz Chłopek – Wiceprezes Zarządu (31 maja 2024 r.)”,

3. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.10. na końcu dodaje się zdanie o następującym brzmieniu:
„W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”,

4. w rozdziale III ust. 9. pkt 9.2. wykreśla się ostatnie zdanie, jednocześnie na końcu dodając fragment:
„W związku ze zwrotem wpłat do PPK, które okazały się nienależne Fundusz może sporządzić informację podatkową, którą przekaże Uczestnikowi oraz właściwemu dla niego urzędowi skarbowemu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.”,

5. w rozdziale III ust. 10. pkt 10.3. otrzymuje brzmienie:
„10.3. Informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w ujęciu historycznym Fundusz udostępnia w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl lub infolinii.”,

6. w rozdziale III ust. 11. pkt 11.3 ppkt 11.3.2. ppkt 11.3.2.2. otrzymuje brzmienie:
„11.3.2.2. w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny.”,

7. w rozdziale IV podrozdziale IV I ust. 5 dodaje się pkt 4. i 5. o następującym brzmieniu:
„4. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz. Wyniki historyczne Funduszu nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
5. Przy ustalaniu stopy zwrotu nie uwzględnia się podatków i opłat publicznoprawnych, a także opłat związanych ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa.”,

8. w rozdziale VII ust. 1. pkt 1.4. ppkt 1.4.5. otrzymuje brzmienie:
„1.4.5. cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:

Fundusz zbywa Uczestnikowi Jednostki Uczestnictwa po cenie nabycia równej WANJU Subfunduszu obliczonej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Agent Obsługujący otrzyma informację o kwotach Wpłaty do PPK przypadającej Uczestnikowi. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.

Ponadto Statut Funduszu wskazuje maksymalne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz inne koszty ponoszone przez Fundusz. Obowiązki podatkowe Uczestnika zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu.”,

9. w rozdziale VII ust. 1. pkt 1.4. ppkt 1.4.11. na końcu dodaje się zdanie, o następującym brzmieniu:
„W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”.

V. PKO PARASOŁOWY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej w pkt 5. datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale II ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.4. otrzymuje brzmienie:
„7.1.4. Grzegorz Chłopek – Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale III ust. 4. pkt 4.3. ppkt 4.3.12. otrzymuje brzmienie:
„4.3.12. dokonywania, z uwzględnieniem szczegółowych zasad określonych w Prospekcie:
- zamiany (Konwersji) Jednostek Uczestnictwa dowolnego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Funduszu PKO lub zamiany jednostek uczestnictwa innego Funduszu PKO na Jednostki Uczestnictwa wskazanego Subfunduszu,

- *Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa dowolnego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu,*
- 4. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.2. otrzymuje brzmienie:
„6.1.2. Z zastrzeżeniem pkt 6.1.14., minimalna Wpłata do każdego z Subfunduszy wynosi 100 (sto) złotych. Fundusz może ustalić inną wysokość wpłacanej do Funduszu kwoty w ramach oferowanych przez Fundusz Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do Funduszu, a także w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania. Fundusz może ustalić niższą kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach oferowanych przez Fundusz indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego.”
- 5. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.3. otrzymuje brzmienie:
„6.1.3. Uczestnicy Funduszu nabywają Jednostki Uczestnictwa nie wcześniej niż wraz z otwarciem Subrejestru w Subfunduszu. Subrejestr może zostać otwarty poprzez złożenie za pośrednictwem Dystrybutora prawidłowo wypełnionego Zlecenia otwarcia Subrejestr.”
- 6. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.7. otrzymuje brzmienie:
„6.1.7. Prawidłowo wypełniony dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, powinien zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Uczestnika i Subrejestr, w tym w szczególności:
6.1.7.1. w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną posiadającego otwarty Subrejestr: nazwę Funduszu, nazwę Subfunduszu, numer rachunku bankowego Subfunduszu, imię i nazwisko Uczestnika oraz numer Subrejestru Uczestnika,
6.1.7.2. w przypadku Uczestnika niebędącego osobą fizyczną posiadającego otwarty Subrejestr: nazwę Funduszu, nazwę Subfunduszu, numer rachunku bankowego Subfunduszu, firmę/nazwę Uczestnika, oraz numer Subrejestru Uczestnika,”
- 7. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.8. otrzymuje brzmienie:
„6.1.8. Wpływ środków pieniężnych na przeznaczony do tego celu rachunek Subfunduszu prowadzony przez Depozytariusza uznaje się za dokonanie przez Uczestnika wpłaty bezpośredniej skutkującej nabyciem Jednostek Uczestnictwa. Przez dzień dokonania wpłaty środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa rozumie się dzień, w którym środki pieniężne zostały zaksięgowane na przeznaczonym do tego celu rachunku Subfunduszu prowadzonym przez Depozytariusza.”
- 8. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.10. otrzymuje brzmienie:
„6.1.10. Inwestorzy i Uczestnicy nabywają Jednostki Uczestnictwa danej kategorii po cenie równej WANJU Subfunduszu przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż 5 (pięć) dni roboczych, liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”
- 9. w rozdziale III ust. 6. w pkt. 6.1. podpunkty od 6.1.14. do 6.1.21. oznacza się jako, odpowiednio, podpunkty od 6.1.15. do 6.1.22. a ppkt 6.1.14. otrzymuje brzmienie:
„6.1.14. Otwierając Subrejestr Uczestnik może nabyć na ten Subrejestr Jednostki Uczestnictwa kategorii A1, A3, B1 lub C1 tylko wówczas, jeżeli wysokość pierwszej wpłaty na ten Subrejestr wyniesie co najmniej 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy) złotych. Minimalna wysokość kolejnych wpłat na tak otwarty Subrejestr wynosi 100 (sto) złotych.”
- 10. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.15. otrzymuje brzmienie:
„6.1.15. Uczestnik może zażądać zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A, A2, B lub C na kategorię, odpowiednio, A1, A3, B1 lub C1 tylko wówczas, gdy Fundusz zbysza Jednostki Uczestnictwa, odpowiednio, kategorii A1, A3, B1 lub C1. Zlecenie zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A, A2, B lub C na kategorię, odpowiednio, A1, A3, B1 lub C1 może zostać złożone w każdym czasie i zostanie zrealizowane jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A, A2, B lub C, zarejestrowanych na danym Subrejestrze w dniu realizacji tego Zlecenia, wynosi co najmniej 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy) złotych. Żądanie zmiany kategorii jest traktowane jak każde inne Zlecenie i dokonywane zgodnie z zasadami opisanymi w Prospekcie. Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych za zmianę kategorii.”
- 11. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.16. otrzymuje brzmienie:
„6.1.16. Fundusz dokonuje automatycznej zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A1, A3, B1 lub C1 na kategorię, odpowiednio, A, A2, B lub C, jeżeli:
6.1.16.1. wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, A3, B1 lub C1, zarejestrowanych na danym Subrejestrze, spadnie poniżej 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy) złotych, w wyniku realizacji Zlecenia pomniejszającego liczbę Jednostek Uczestnictwa na danym Subrejestrze. Automatyczna zmiana kategorii dokonywana jest w tym samym Dniu Wyceny i przy użyciu ceny z tego samego Dnia Wyceny, w którym następuje realizacja Zlecenia powodującego automatyczną zmianę kategorii.
6.1.16.2. Uczestnik otworzył Subrejestr, prowadzony dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, A3, B1 lub C1, jednak rzeczywista wysokość pierwszej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na tym Subrejestrze, o której

mowa w pkt 6.1.14., wyniosła mniej niż 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy) złotych. Automatyczna zmiana kategorii dokonywana jest w tym samym Dniu Wyceny i przy użyciu ceny z tego samego Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa na Subrejestrze.

W takim przypadku Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych.”,

12. w rozdziale III ust. 6. pkt. 6.1. ppkt 6.1.22. otrzymuje brzmienie:

„6.1.22. W przypadku, gdy dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, zawiera braki w zakresie informacji, o których mowa w pkt 6.1.7., lub pojawiają się wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, Fundusz może odrzucić zlecenie i zwrócić otrzymane środki pieniężne, o ile nie jest w stanie w inny sposób ustalić zamiaru Uczestnika. W przypadku gdy z dokumentu przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, wynika rozbieżność pomiędzy numerem rachunku bankowego, wskazaną nazwą Funduszu/Subfunduszu, numerem Subrejestru lub innymi danymi, podanym w opisie dokumentu przelewu, przy realizacji takiego zlecenia decydujące znaczenie będzie miał numer Subrejestru Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.”,

13. w rozdziale III ust. 9. pkt. 9.2. ppkt 9.2.1. otrzymuje brzmienie:

„9.2.1. Opodatkowanie osób fizycznych.

Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodu z tytułu udziału w Funduszu pobiera się zryczałtowany 19% podatek dochodowy. Wyjątek od tej zasady wprowadza art. 52a ust. 1 pkt 3 wskazanej ustawy, na mocy którego zwolnione z podatku są dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r., jeżeli jednostki uczestnictwa otrzymane zostały na podstawie wpłat (wkładów) do Funduszu dokonanych przed tą datą.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy jednostki uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych jednostek uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą realizacji przez Fundusz Zlecenia odkupienia/Konwersji Jednostek Uczestnictwa. Płatnikiem tego podatku jest Fundusz, który obliczy, pobierze i wpłaci podatek dochodowy do urzędu skarbowego. Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

UWAGA: Dla obliczenia wysokości podatku Fundusz przyjął metodę FIFO, według której w przypadku zgłoszenia przez Uczestnika żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz, Fundusz w pierwszej kolejności odkupi Jednostki Uczestnictwa nabyte po najwyższej cenie.

Dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do przychodów z tytułu udziałów w Funduszu osób fizycznych, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, konieczne jest uwzględnienie charakteru ustroju podatkowego obowiązującego w kraju ich zamieszkania oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobieranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej). Ponadto, na żądanie Fundusz podatnik jest zobowiązany złożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem (beneficial owner) dochodów z tytułu udziału w Funduszu, jak również inne oświadczenia lub dokumenty niezbędne dla dochowania przez Fundusz należytej staranności w weryfikacji statusu Uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z IKE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika.

Zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy o indywidualnych kontach emerytalnych przewidują taką możliwość. Dochody Uczestnika z tytułu zwrotu z IKE albo zwrotu częściowego z IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE/IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 10% przychodu. Zryczałtowany podatek, o którym mowa powyżej, Fundusz pobiera bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania. Przychód uzyskany z tytułu zwrotu z IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej. Obowiązek rozliczenia tego podatku spoczywa na Uczestniku. Podatek jest rozliczany przez Uczestnika w rocznym zeznaniu podatkowym. Podatnik jest uprawniony do odliczenia od podstawy opodatkowania kwot wpłat na IKZE dokonanych w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o IKZE (zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 1 ustawy o zryczałtowanym podatku od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne). Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 2 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne odliczenia wpłat na IKZE dokonuje podatnik w zeznaniu podatkowym.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odliczenie wpłat na IKZE dokonane w zeznaniu rocznym przez podatnika. Obowiązek zweryfikowania czy odliczenie nie przekracza wysokości określonej w przepisach o IKZE spoczywa na podatniku. W szczególności podatnik sam ustala czy przysługuje mu prawo do odliczenia w wysokości przewidzianej dla wpłat na IKZE dokonywanych przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 lit. b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z PPE dokonywane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Dochody uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zaszyły istotne zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych. Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu 19% stawką podatku. Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych Jednostek Uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Zgodnie z Interpretacją ogólną Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 2023 r. (Dziennik Urzędowy Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2023 r., poz. 110) 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 z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 tej ustawy, nadal podlegają zwolnieniu w zakresie, w jakim do 31 grudnia 2023 r. dochody określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych korzystały ze zwolnienia od podatku dochodowego na podstawie art. 52a ust. 1 pkt 3 tej ustawy.

UWAGA: W przypadku zgłoszenia przez Uczestnika żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz, Fundusz w pierwszej kolejności odkupi Jednostki Uczestnictwa nabyte po najwyższej cenie (metoda FIFO).

Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pismną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawnionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty środków pieniężnych przez Fundusz. Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym (od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika).

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przesłać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym składa informację urzędowi skarbowemu, natomiast do podatnika informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za dochody (przychody) osiągane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników, o których mowa w ust. 2a, uważa się w szczególności dochody (przychody) z umorzenia, odkupienia, wykupienia i unicestwienia i inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych utworzonych na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz odpłatnego zbycia tytułów uczestnictwa.

Przepis art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. Zastosowanie zasad opodatkowania wynikających z tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej).

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z IKE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy o indywidualnych kontach emerytalnych przewidują taką możliwość. Dochody Uczestnika z tytułu zwrotu z IKE albo zwrotu częściowego z IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE/IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 10% przychodu. Zryczałtowany podatek, o którym mowa powyżej, Fundusz pobiera bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania. Przychód uzyskany z tytułu zwrotu z IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej. Obowiązek rozliczenia tego podatku spoczywa na Uczestniku. Podatek jest rozliczany przez Uczestnika w rocznym zeznaniu podatkowym. Podatnik jest uprawniony do odliczenia od podstawy opodatkowania kwot wpłat na IKZE dokonanych w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o IKZE (zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 1 ustawy o zryczałtowanym podatku od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne). Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 2 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne odliczenia wpłat na IKZE dokonuje podatnik w zeznaniu podatkowym.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odliczenie wpłat na IKZE dokonane w zeznaniu rocznym przez podatnika. Obowiązek zweryfikowania czy odliczenie nie przekracza wysokości określonej w przepisach o IKZE spoczywa na podatniku. W szczególności podatnik sam ustala czy przysługuje mu prawo do odliczenia w wysokości przewidzianej dla wpłat na IKZE dokonywanych przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 lit. b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z PPE dokonywane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Dochody uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych

w ramach programu podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Ze względu na fakt, iż 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.”,

14. w rozdziale III ust. 11. pkt. 11.3. ppkt 11.3.2. otrzymuje brzmienie:

„11.3.2.2. w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny.”,

15. w rozdziale III podrozdziale IIIa ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

- a) Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 66 ust. 4 Statutu).”,

16. w rozdziale III podrozdziale IIIe ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 107 ust. 4 Statutu).”,

17. w rozdziale III podrozdziale IIIf ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 119 ust. 4 Statutu).”,

18. w rozdziale III podrozdziale IIIg ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 131 ust. 4 Statutu).”,

19. w rozdziale III podrozdziale IIIh ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 143 ust. 4 Statutu).”,

20. w rozdziale III podrozdziale IIIp ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 1,7%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,2%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 0,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 0,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,05%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,15% (zgodnie z art. 231 ust. 4 Statutu).”,

21. w rozdziale III podrozdziale IIIr ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 242 ust. 4 Statutu).”,

22. w rozdziale III podrozdziale IIIu ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 0,8%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 0,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 0,8%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 0,85%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 0,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 0,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 0,75%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 0,55% (zgodnie z art. 273 ust. 4 Statutu).”,

23. w rozdziale III podrozdziale IIIv ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,2%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,2%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,25%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,3%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,35%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,15% (zgodnie z art. 284 ust. 4 Statutu).”,

24. w rozdziale III podrozdziale IIIw ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,55% (zgodnie z art. 295 ust. 4 Statutu).”,

25. w rozdziale III podrozdziale IIIac ust. 5. pkt. 5.5. otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,3%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 0,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 0,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,05%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,25% (zgodnie z art. 361 ust. 4 Statutu).”,

26. w rozdziale III podrozdziale IIIad ust. 5. pkt. 5.5. ppkt otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 372 ust. 4 Statutu).”,

27. w rozdziale III podrozdziale IIIae ust. 5. pkt. 5.5. ppkt otrzymuje brzmienie:

„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Subfunduszu w skali roku za zarządzanie Subfunduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B i C – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1,

B1, C1 – 1,9%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,4%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,45%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I – 0,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A3 – 1,85% (zgodnie z art. 383 ust. 4 Statutu).”,

28. w rozdziale VI ust. 1. pkt. 1.11. ppkt 1.11.5. otrzymuje brzmienie:

„1.11.5. *cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:*

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. Cena, po której są zbywane i odkupywane Jednostki Uczestnictwa, nie uwzględnienia pobieranych opłat manipulacyjnych za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych zawiera Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.

Ponadto Statut Funduszu wskazuje maksymalne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz inne koszty ponoszone przez Fundusz. Obowiązki podatkowe Uczestnika zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu.”,

29. w rozdziale VI ust. 1. pkt. 1.11. ppkt 1.11.11. otrzymuje brzmienie:

„1.11.11. *terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:*

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane w dniu, w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny. Fundusz dokonuje wyceny Jednostek Uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona dla danego Dnia Wyceny.”,

30. w rozdziale VI ust. 7. akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Mając na uwadze fakt, iż Fundusz może dokonywać lokat w papiery wartościowe, o których mowa w zdaniu poprzednim od dnia 12 kwietnia 2022 r. jednostki uczestnictwa Funduszu nie będą zbywane w/w wskazanym osobom i podmiotom (powyższe dotyczy także nabyć w ramach zlecenia Konwersji/Przeniesienia jednostek uczestnictwa).”.

VI. PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,
2. w rozdziale II ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.4. otrzymuje brzmienie: „Grzegorz Chłopek - Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.2. otrzymuje brzmienie:
„7.1.2. *Z zastrzeżeniem pkt 7.1.17., minimalna Wpłata do każdego z Subfunduszy wynosi 100 (sto) złotych. Fundusz może ustalić inną wysokość wpłacanej do Funduszu kwoty w ramach oferowanych przez Fundusz: Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, Planów Systematycznego Oszczędzania.”,*
4. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.3. otrzymuje brzmienie:
„7.1.3. *Uczestnicy Funduszu nabywają Jednostki Uczestnictwa nie wcześniej niż wraz z otwarciem Subrejestru w Subfunduszu. Subrejestr może zostać otwarty poprzez złożenie za pośrednictwem Dystrybutora prawidłowo wypełnionego Zlecenia otwarcia Subrejestru.”,*
5. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.7. otrzymuje brzmienie:
„7.1.7. *Prawidłowo wypełniony dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, powinien zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Uczestnika i Subrejestru, w tym w szczególności w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną posiadającego otwarty Subrejestr: nazwę Funduszu, nazwę Subfunduszu, numer rachunku bankowego Subfunduszu, imię i nazwisko Uczestnika oraz numer Subrejestru Uczestnika.”,*
6. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.8. otrzymuje brzmienie:
„7.1.8. *Wpływ środków pieniężnych na przeznaczony do tego celu rachunek Funduszu prowadzony przez Depozytariusza uznaje się za dokonanie przez Uczestnika wpłaty bezpośredniej skutkującej nabyciem Jednostek Uczestnictwa. Przez dzień dokonania wpłaty środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek*

Uczestnictwa rozumie się dzień, w którym środki pieniężne zostały zaksięgowane na przeznaczonym do tego celu rachunku Subfunduszu prowadzony przez Depozytariusza.",

7. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.10. otrzymuje brzmienie:
„7.1.10. Inwestorzy i Uczestnicy nabywają Jednostki Uczestnictwa danej kategorii po cenie równej WANJU Subfunduszu przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż 5 (pięć) dni roboczych liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”,
8. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. ppkt 7.1.16. otrzymuje brzmienie:
„7.1.16. W przypadku, gdy dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, zawiera braki w zakresie informacji, o których mowa w pkt 7.1.7., lub pojawiają się wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, Fundusz może odrzucić zlecenie i zwrócić otrzymane środki pieniężne, o ile nie jest w stanie w inny sposób ustalić zamiaru Uczestnika. W przypadku gdy z dokumentu przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, wynika rozbieżność pomiędzy numerem rachunku bankowego, wskazaną nazwą Funduszu/Subfunduszu, numerem Subrejestru lub innymi danymi, podanym w opisie dokumentu przelewu, przy realizacji takiego zlecenia decydujące znaczenie będzie miał numer Subrejestru Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.
9. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.1. dodaje się ppkt 7.1.17., który otrzymuje brzmienie:
„7.1.17. Otwierając Subrejestr Uczestnik może nabyć na ten Subrejestr Jednostki Uczestnictwa kategorii A1, C1 lub C3 tylko wówczas, jeżeli wysokość pierwszej wpłaty na ten Subrejestr wyniesie co najmniej 100.000 (sto tysięcy) złotych. Minimalna wysokość kolejnych wpłat na tak otwarty Subrejestr wynosi 100 (sto) złotych.”,
10. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.6. ppkt 7.6.1. otrzymuje brzmienie:
„7.6.1. Uczestnik może zażądać zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A, C lub C2 na kategorię, odpowiednio, A1, C1 lub C3 tylko wówczas, gdy Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa, odpowiednio, kategorii A1, C1 lub C3. Zlecenie zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A, C lub C2 na kategorię, odpowiednio, A1, C1 lub C3 może zostać złożone w każdym czasie i zostanie zrealizowane, jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A, C lub C2, zarejestrowanych na danym Rejestrze w dniu realizacji tego Zlecenia, wynosi co najmniej 100.000 (sto tysięcy) złotych. Żądanie zmiany kategorii jest traktowane jak każde inne Zlecenie i dokonywane zgodnie z zasadami opisanymi w Prospekcie. Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych za zmianę kategorii.”,
11. w rozdziale III ust. 7. pkt 7.6. ppkt 7.6.2. otrzymuje brzmienie:
„7.6.2. Fundusz dokonuje automatycznej zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa z kategorii A1, C1 lub C3 na kategorię, odpowiednio, A, C lub C2, jeżeli:
7.6.2.1. wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, C1 lub C3 zarejestrowanych na danym Rejestrze spadnie poniżej 100.000 (sto tysięcy) złotych, w wyniku realizacji Zlecenia pomniejszającego liczbę Jednostek Uczestnictwa na danym Rejestrze. Automatyczna zmiana kategorii dokonywana jest w tym samym Dniu Wyceny i przy użyciu ceny z tego samego Dnia Wyceny, w którym następuje realizacja Zlecenia powodującego automatyczną zmianę kategorii.
7.6.2.2. Uczestnik otworzył Subrejestr, prowadzony dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, C1 lub C3, jednak rzeczywista wysokość pierwszej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na tym Subrejestrze, o której mowa w pkt 7.1.17., wyniosła mniej niż 100.000 (sto tysięcy) złotych. Automatyczna zmiana kategorii dokonywana jest w tym samym Dniu Wyceny i przy użyciu ceny z tego samego Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa na Subrejestrze.”,
12. w rozdziale III ust. 10. pkt 10.2. ppkt 10.2.1. otrzymuje brzmienie:
„10.2.1. Opodatkowanie osób fizycznych.
Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodu z tytułu udziału w Funduszu pobiera się zryczałtowany 19% podatek dochodowy. Wyjątek od tej zasady wprowadza art. 52a ust. 1 pkt 3 wskazanej ustawy, na mocy którego zwolnione z podatku są dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r., jeżeli jednostki uczestnictwa otrzymane zostały na podstawie wpłat (wkładów) do Funduszu dokonanych przed tą datą.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów. W przypadku gdy jednostki uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych jednostek uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą realizacji przez Fundusz Zlecenia odkupienia/Konwersji Jednostek Uczestnictwa. Płatnikiem tego podatku jest Fundusz, który obliczy, pobierze i wpłaci podatek dochodowy do urzędu skarbowego. Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

UWAGA: Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa danej kategorii podlegające odkupieniu w taki sposób, że w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte najwcześniej.

Dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do przychodów z tytułu udziałów w Funduszu osób fizycznych, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, konieczne jest uwzględnienie charakteru ustroju podatkowego obowiązującego w kraju ich zamieszkania oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczypospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobieranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej). Ponadto, na żądanie Fundusz podatnik jest zobowiązany złożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem (beneficial owner) dochodów z tytułu udziału w Funduszu, jak również inne oświadczenia lub dokumenty niezbędne dla dochowania przez Fundusz należytej staranności w weryfikacji statusu Uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawnionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zaszyły istotne zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych. Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu 19% stawką podatku.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych Jednostek Uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Zgodnie z Interpretacją ogólną Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 2023 r. (Dziennik Urzędowy Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2023 r., poz. 110) 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 z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób

fizycznych, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 tej ustawy, nadal podlegają zwolnieniu w zakresie, w jakim do 31 grudnia 2023 r. dochody określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych korzystały ze zwolnienia od podatku dochodowego na podstawie art. 52a ust. 1 pkt 3 tej ustawy.

UWAGA: Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa danej kategorii podlegające odkupieniu w taki sposób, że w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte najwcześniej.

Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty przez Fundusz środków pieniężnych. Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym (od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika).

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przelać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym składa informację urzędowi skarbowemu, natomiast do podatnika informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za dochody (przychody) osiągane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników, o których mowa w ust. 2a, uważa się w szczególności dochody (przychody) z umorzenia, odkupienia, wykupienia i unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych utworzonych na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz odpłatnego zbycia tych tytułów uczestnictwa.

Przepis art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. Zastosowanie zasad opodatkowania wynikających z tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej).

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Ze względu na fakt, iż 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.”,

13. w rozdziale III ust. 11. pkt 11.3. otrzymuje brzmienie:
„11.3. Informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w ujęciu historycznym Fundusz udostępnia w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl lub infolinii.”,
14. w rozdziale III ust. 12. pkt 12.2. ppkt 12.2.5. otrzymuje brzmienie:
„12.2.5.3. dane wejściowe do modelu inne niż ceny, o których mowa w pkt 12.2.5.1 i 12.2.5.2, które są obserwowalne w odniesieniu do danego składnika aktywów lub zobowiązania w szczególności: stopy procentowe i krzywe

dochodowości obserwowalne we wspólnie notowanych przedziałach, zakładaną zmienność, spread kredytowy,”

15. w rozdziale III ust. 12. pkt 12.3. ppkt 12.3.2. otrzymuje brzmienie:
„12.3.2. Dłużne papiery wartościowe, w tym listy zastawne, notowane na aktywnym rynku, wycenia się odpowiednio według zasad opisanych w pkt 12.3.1, z zastrzeżeniem, że:”,
16. w rozdziale III ust. 12. pkt 12.3. ppkt 12.3.2. ppkt 12.3.2.2. otrzymuje brzmienie:
„12.3.2.2. w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny.”,
17. w rozdziale III ust. 12. pkt 12.3. ppkt 12.3.4. ppkt 12.3.4.4. otrzymuje brzmienie:
„12.3.4.4. rynkiem głównym dla danego dłużnego papieru wartościowego, dla którego system informacyjny Bloomberg publikuje ceny „Bloomberg Generic Price”, innego niż określony w pkt 12.3.4.3. może być rynek dealerski (transakcji bezpośrednich).”,
18. w rozdziale III ust. 12. pkt 12.4. ppkt 12.4.6. otrzymuje brzmienie:
„12.4.6. Niewystandaryzowane instrumenty pochodne, inne niż wymienione w pkt 12.4.5 wycenia się według wartości godziwej wyznaczonej na podstawie pkt 12.2.7.2 lub 12.2.7.3, z uwzględnieniem specyfiki danego instrumentu.”,
19. w rozdziale VII ust. 1. lit. d. pkt v. otrzymuje brzmienie:
„v. cenę lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającą konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. Cena, po której są zbywane i odkupywane Jednostki Uczestnictwa, nie uwzględnienia pobieranych opłat manipulacyjnych za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych zawiera Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.

Ponadto Statut Funduszu wskazuje maksymalne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz inne koszty ponoszone przez Fundusz. Obowiązki podatkowe Uczestnika zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu.”,

20. w rozdziale VII ust. 1. lit. d. pkt xi. otrzymuje brzmienie:
„xi. terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:
Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny. Fundusz dokonuje wyceny Jednostek Uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona dla danego Dnia Wyceny.”,
21. w rozdziale VII ust. 1. lit. f. pkt ii. lit. a) otrzymuje brzmienie:
„a) odmową realizacji Zlecenia nabycia, zamiany, Konwersji lub odkupienia przez Fundusz lub”,
22. w rozdziale VII ust. 1. lit. f. pkt v. otrzymuje brzmienie:
„v. Towarzystwo i Fundusz stosują procedury związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oparte na analizie ryzyka. W przypadku uznania, że ryzyko związane z Inwestorem lub Uczestnikiem jest nieakceptowalne, Fundusz może odmówić realizacji Zlecenia nabycia, zamiany, Konwersji lub odkupienia.”,
23. w rozdziale VII ust. 1. lit. s. akapit drugi otrzymuje brzmienie:
„Mając na uwadze fakt, iż Fundusz może dokonywać lokat w papiery wartościowe, o których mowa w zdaniu poprzednim od dnia 12 kwietnia 2022 r. jednostki uczestnictwa Funduszu nie będą zbywane w/w wskazanym osobom i podmiotom (powyższe dotyczy także nabyć w ramach zlecenia Konwersji/Przeniesienia jednostek uczestnictwa).”.

VII. PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „10 maja 2024 r.” zastępuje się datą „28 maja 2024 r.”,

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449.

2. w rozdziale II ust. 7. pkt 1. ppkt 7.1.4. otrzymuje brzmienie:
„7.1.4. Grzegorz Chłopek - Wiceprezes Zarządu (do 31 maja 2024 r.)”,
3. w rozdziale III ust. 4. pkt 4.2. otrzymuje brzmienie:
„4.2. Z zastrzeżeniem zdania drugiego, Uczestnikami Funduszu mogą być osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, na których rzecz w Rejestrze Uczestników zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części. Uczestnikami Funduszu nie mogą być fundusze inwestycyjne otwarte, fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, jeżeli te fundusze lub instytucje są zarządzane przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa.”,
4. w rozdziale III ust. 4. pkt 4.4. ppkt 4.4.12. otrzymuje brzmienie:
„4.4.12. dokonywania, z uwzględnieniem szczegółowych zasad określonych w Prospekcie:
 - zamiany (Konwersji) Jednostek Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J dowolnego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa odpowiednio kategorii E, F, G, H lub J innego Funduszu PKO lub jednostek uczestnictwa kategorii E, F, G, H lub J Funduszu PKO na Jednostki Uczestnictwa odpowiednio kategorii E, F, G, H lub J wskazanego Subfunduszu,
 - Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa dowolnego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.”,
5. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.3. otrzymuje brzmienie:
„6.1.3. Uczestnicy Funduszu nabywają Jednostki Uczestnictwa nie wcześniej niż wraz z otwarciem Subrejestr w Subfunduszu. Subrejestr może zostać otwarty poprzez złożenie za pośrednictwem Dystrybutora prawidłowo wypełnionego Zlecenia otwarcia Subrejestr.”,
6. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.7. otrzymuje brzmienie:
„6.1.7. Prawidłowo wypełniony dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, powinien zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Uczestnika i Subrejestr, w tym w szczególności w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną posiadającego otwarty Subrejestr: nazwę Funduszu, nazwę Subfunduszu, numer rachunku bankowego Subfunduszu, imię i nazwisko Uczestnika oraz numer Subrejestr Uczestnika.”,
7. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.8. otrzymuje brzmienie:
„6.1.8. Wpływ środków pieniężnych na przeznaczony do tego celu rachunek Funduszu prowadzony przez Depozytariusza uznaje się za dokonanie przez Uczestnika wpłaty bezpośredniej skutkującej nabyciem Jednostek Uczestnictwa. Przez dzień dokonania wpłaty środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa rozumie się dzień, w którym środki pieniężne zostały zaksięgowane na przeznaczonym do tego celu rachunku Subfunduszu prowadzony przez Depozytariusza.”,
8. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.10. otrzymuje brzmienie:
„6.1.10. Inwestorzy i Uczestnicy nabywają Jednostki Uczestnictwa danej kategorii po cenie równej WANJU Subfunduszu przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż 5 (pięć) dni roboczych liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.”,
9. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.1. ppkt 6.1.16. otrzymuje brzmienie:
„6.1.16. W przypadku, gdy dokument przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, zawiera braki w zakresie informacji, o których mowa w pkt 6.1.7., lub pojawiają się wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, Fundusz może odrzucić zlecenie i zwrócić otrzymane środki pieniężne, o ile nie jest w stanie w inny sposób ustalić zamiaru Uczestnika. W przypadku gdy z dokumentu przelewu, za pośrednictwem którego dokonywana jest wpłata bezpośrednia, wynika rozbieżność pomiędzy numerem rachunku bankowego, wskazaną nazwą Funduszu/Subfunduszu, numerem Subrejestr lub innymi danymi, podanym w opisie dokumentu przelewu, przy realizacji takiego zlecenia decydujące znaczenie będzie miał numer Subrejestr Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.”,
10. w rozdziale III ust. 6. pkt 6.2. ppkt 6.2.7. otrzymuje brzmienie:
„6.2.7. W przypadku Uczestników, których Zlecenia dotarły do Agenta Obsługującego w danym Dniu Wyceny po godzinie 14:59:59 Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU obowiązującej w następnym Dniu Wyceny.”,
11. w rozdziale III ust. 9. pkt 9.2. ppkt 9.2.1. otrzymuje brzmienie:
„9.2.1. Opodatkowanie osób fizycznych.

Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodu z tytułu udziału w Funduszu pobiera się zryczałtowany 19% podatek dochodowy. Wyjątek od tej zasady wprowadza art. 52a ust. 1 pkt 3 wskazanej ustawy, na mocy którego zwolnione z podatku są dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r., jeżeli jednostki uczestnictwa otrzymane zostały na podstawie wpłat (wkładów) do Funduszu dokonanych przed tą datą.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy jednostki uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych jednostek uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą realizacji przez Fundusz Zlecenia odkupienia/Konwersji Jednostek Uczestnictwa. Płatnikiem tego podatku jest Fundusz, który obliczy, pobierze i wpłaci podatek dochodowy do urzędu skarbowego. Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

UWAGA: Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa danej kategorii podlegające odkupieniu w taki sposób, że w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte po najwyższej cenie.

Dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do przychodów z tytułu udziałów w Funduszu osób fizycznych, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, konieczne jest uwzględnienie charakteru ustroju podatkowego obowiązującego w kraju ich zamieszkania oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczypospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobieranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej). Ponadto, na żądanie Funduszu podatnik jest zobowiązany złożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem (beneficial owner) dochodów z tytułu udziału w Funduszu, jak również inne oświadczenia lub dokumenty niezbędne dla dochowania przez Fundusz należytej staranności w weryfikacji statusu Uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczerpkowanie majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z IKE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy o indywidualnych kontach emerytalnych przewidują taką możliwość. Dochody Uczestnika z tytułu zwrotu z IKE albo zwrotu częściowego z IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE/IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 10% przychodu. Zryczałtowany podatek, o którym mowa powyżej, Fundusz pobiera bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania. Przychód uzyskany z tytułu zwrotu z IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej. Obowiązek rozliczenia tego podatku spoczywa na Uczestniku. Podatek jest rozliczany przez Uczestnika w rocznym zeznaniu podatkowym. Podatnik jest uprawniony do odliczenia od podstawy opodatkowania kwot wpłat na IKZE dokonanych w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o IKZE (zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 1 ustawy o zryczałtowanym podatku od niektórych przychodów

osiąganych przez osoby fizyczne). Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 2 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, odliczenia wpłat na IKZE dokonuje podatnik w zeznaniu podatkowym.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odliczenie wpłat na IKZE dokonane w zeznaniu rocznym przez podatnika. Obowiązek zweryfikowania czy odliczenie nie przekracza wysokości określonej w przepisach o IKZE spoczywa na podatniku. W szczególności podatnik sam ustala czy przysługuje mu prawo do odliczenia w wysokości przewidzianej dla wpłat na IKZE dokonywanych przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 lit. b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z PPE dokonywane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Dochody uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zaszyły istotne zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych. Poniżej znajdują się szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu, obowiązujących od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychody z tytułu udziału w Funduszu stanowią przychody z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie zgodnie z przepisem art. 17 ust. 1c wskazanej ustawy, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy.

Zgodnie z treścią art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu 19% stawką podatku.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 wskazanej ustawy, przy ustalaniu dochodu ze zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub ich umorzenia wydatki poniesione na nabycie tych jednostek uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów z odpłatnego ich zbycia. W przypadku gdy Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika Funduszu w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych Jednostek Uczestnictwa (art. 22 ust. 1m wskazanej ustawy).

Zgodnie z Interpretacją ogólną Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 2023 r. (Dziennik Urzędowy Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2023 r., poz. 110) 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 z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 tej ustawy, nadal podlegają zwolnieniu w zakresie, w jakim do 31 grudnia 2023 r. dochody określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych korzystały ze zwolnienia od podatku dochodowego na podstawie art. 52a ust. 1 pkt 3 tej ustawy.

UWAGA: Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa danej kategorii podlegające odkupieniu w taki sposób, że w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte po najwyższej cenie.

Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem przez Fundusz nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co do zasady, wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów. Towarzystwo posiada pisemną interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, która potwierdza, iż odszkodowania wypłacone Uczestnikom w związku z zawinionym działaniem Towarzystwa w procesie realizacji Zleceń są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Aby odszkodowanie wypłacone Uczestnikowi było wolne od w/w podatku, muszą być spełnione łącznie poniższe warunki: 1) powstanie winy po stronie Towarzystwa oraz 2) uszczuplenie w majątku osoby fizycznej w związku z tą winą Towarzystwa.

Ww. interpretacja może ulec zmianie lub uchyleniu.

Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty przez Fundusz środków pieniężnych. Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym (od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika).

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przesłać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym składa informację urzędowi skarbowemu, natomiast do podatnika informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za dochody (przychody) osiągane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników, o których mowa w ust. 2a, uważa się w szczególności dochody (przychody) z umorzenia, odkupienia, wykupienia i unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych utworzonych na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz odpłatnego zbycia tych tytułów uczestnictwa.

Przepis art. 3 ust. 2b pkt 5a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. Zastosowanie zasad opodatkowania wynikających z tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych, wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji podatkowej).

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z IKE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy o indywidualnych kontach emerytalnych przewidują taką możliwość. Dochody Uczestnika z tytułu zwrotu z IKE albo zwrotu częściowego z IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE/IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 10% przychodu. Zryczałtowany podatek, o którym mowa powyżej, Fundusz pobiera bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania. Przychód uzyskany z tytułu zwrotu z IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej. Obowiązek rozliczenia tego podatku spoczywa na Uczestniku. Podatek jest rozliczany przez Uczestnika w rocznym zeznaniu podatkowym. Podatnik jest uprawniony do odliczenia od podstawy opodatkowania kwot wpłat na IKZE dokonanych w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o IKZE (zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 1 ustawy o zryczałtowanym podatku od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne). Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a także art. 11 ust. 2 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, odliczenia wpłat na IKZE dokonuje podatnik w zeznaniu podatkowym.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odliczenie wpłat na IKZE dokonane w zeznaniu rocznym przez podatnika. Obowiązek zweryfikowania czy odliczenie nie przekracza wysokości określonej w przepisach o IKZE spoczywa na podatniku. W szczególności podatnik sam ustala czy przysługuje mu prawo do odliczenia w wysokości przewidzianej dla wpłat na IKZE dokonywanych przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 lit. b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty z PPE dokonywane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika. Dochody uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym, na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu i z tego tytułu mogą być objęte przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

Wskazane powyżej zasady opodatkowania przychodu z tytułu udziału w Funduszu mogą kształtować się odmiennie, jeżeli posiadanie Jednostek Uczestnictwa związane jest z wykonywaniem działalności gospodarczej przez osobę fizyczną (w tym w formie spółki niebędącej osobą prawną).

Ze względu na fakt, iż 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.”,

12. w rozdziale III ust. 10. pkt 10.3. otrzymuje brzmienie:
„10.3. Informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w ujęciu historycznym Fundusz udostępnia w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pkotfi.pl lub infolinii.”,
13. w rozdziale III ust. 11. pkt 11.3. ppkt 11.3.2. ppkt 11.3.2.2. otrzymuje brzmienie:
„11.3.2.2. w przypadku rynku dealerskiego (transakcji bezpośrednich), gdy nie ma stałej możliwości pozyskiwania kursu zamknięcia lub innej ustalonej przez rynek wartości stanowiącej odpowiednik kursu zamknięcia, a jest możliwość skorzystania z ceny „Bloomberg Generic Price” publikowanej przez system informacyjny Bloomberg uznany za wyspecjalizowany niezależny podmiot zajmujący się dostarczaniem wycen papierów wartościowych, do wyceny przyjmuje się tak pozyskane ceny,”,
14. w rozdziale III podrozdziale III A ust. 5. pkt 5. otrzymuje brzmienie:
„5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 64 ust. 4 Statutu).”,
15. w rozdziale III podrozdziale III B ust. 5. pkt 5. otrzymuje brzmienie:
„5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 75 ust. 4 Statutu).”,
16. w rozdziale III podrozdziale III C ust. 5. pkt 5. otrzymuje brzmienie:
„5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość stałego wynagrodzenia pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 86 ust. 4 Statutu).”,
17. w rozdziale III podrozdziale III D ust. 5. pkt 5. otrzymuje brzmienie:
„5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 97 ust. 4 Statutu).”,
18. w rozdziale III podrozdziale III E ust. 5. pkt 5. otrzymuje brzmienie:
„5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 108 ust. 4 Statutu).”,
19. w rozdziale III podrozdziale III F ust. 5. pkt 5.5. otrzymuje brzmienie:
„5.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego pobierana z aktywów Funduszu w skali roku za zarządzanie Funduszem wynosi dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 2,0%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E i F – 1,5%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii G – 1,55%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii H – 1,6%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii J – 1,65%, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A2 – 1,95% (zgodnie z art. 119 ust. 4 Statutu).”,
20. w rozdziale VI ust. 1. pkt 1.3. ppkt 1.3.5. otrzymuje brzmienie:
„1.3.5. cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiające konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. Cena, po której

są zbywane i odkupywane Jednostki Uczestnictwa, nie uwzględnienia pobieranych opłat manipulacyjnych za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych zawiera Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny.

Ponadto Statut Funduszu wskazuje maksymalne wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz inne koszty ponoszone przez Fundusz. Obowiązki podatkowe Uczestnika zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu.",

21. w rozdziale VI ust. 1. pkt 1.3. ppkt 1.3.11. otrzymuje brzmienie:

„1.3.11. terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Subrejestr Uczestnika Funduszu został otwarty. W przypadku, gdy środki zostaną zaksięgowane, w dniu w którym nie jest ustalana WANJU dla danego dnia, nabycie Jednostki Uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie równej WANJU Subfunduszu, przypadającej na tę kategorię Jednostek Uczestnictwa, obowiązującej dla najbliższego Dnia Wyceny. Fundusz dokonuje wyceny Jednostek Uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona dla danego Dnia Wyceny.”,

22. w rozdziale VI ust. 1 pkt 1.5. ppkt 1.5.2. ppkt 1) otrzymuje brzmienie:

„1) odmową realizacji Zlecenia nabycia, zamiany, Konwersji lub odkupienia przez Fundusz lub”,

23. w rozdziale VI ust. 1 pkt 1.5. ppkt 1.5.5. otrzymuje brzmienie:

„1.5.5. Towarzystwo i Fundusz stosują procedury związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oparte na analizie ryzyka. W przypadku uznania, że ryzyko związane z Inwestorem lub Uczestnikiem jest nieakceptowalne, Fundusz może odmówić realizacji Zlecenia nabycia, zamiany, Konwersji lub odkupienia.”,

24. w rozdziale VI ust. 1 pkt 1.9. akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Mając na uwadze fakt, iż Fundusz może dokonywać lokat w papiery wartościowe, o których mowa w zdaniu poprzednim od dnia 12 kwietnia 2022 r. jednostki uczestnictwa Funduszu nie będą zbywane w/w wskazanym osobom i podmiotom (powyższe dotyczy także nabyć w ramach zlecenia Konwersji/Przeniesienia jednostek uczestnictwa).”.