

Informacja o zmianach w treści prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. dokonanych w dniu 4 grudnia 2023 r.

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

1. na stronie tytułowej w pkt 5. datę „25 listopada 2023 r.” zastępuje się datą „4 grudnia 2023 r.”,
2. w rozdziale III pkt 9 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 pismem interpretację Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, którą 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 tak

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, mają 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).

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.

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 przekać 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 Rzeczpospolita Polska.

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.”.

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

1. na dole strony tytułowej datę sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego prospektu „23 listopada 2023 r.” zastępuje się datą „4 grudnia 2023 r.”,
2. w rozdziale III pkt 11 ppkt 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, zająd 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).

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) 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.

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.”.

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

1. na stronie tytułowej datę „23 listopada 2023 r.” zastępuje się datą „4 grudnia 2023 r.”,
2. w rozdziale III pkt 9 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 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) uszczerpek 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, zająd 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).

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.

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.

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."

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

1. na stronie tytułowej datę „23 listopada 2023 r.” zastępuje się datą „4 grudnia 2023 r.”,
2. w rozdziale III pkt 10 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 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.

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, zająd 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).

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.

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.

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.”.

V. FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SPECJALISTYCZNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. na stronie tytułowej datę „25 października 2023 r.” zastępuje się datą „4 grudnia 2023 r.”
2. w rozdziale III pkt 12 ppkt 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, zajdą 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 unicestwienia 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.

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 unieczestwienia 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.

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.”

3. w rozdziale 6 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Informacje wynikające z art. 29 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie BMR”)

W odniesieniu do indeksów, które są Wskaźnikami Referencyjnymi w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie BMR”) Fundusz informuje, że spółka GPW Benchmark SA

uzyskała zezwolenie właściwych organów jako administrator dla wytwarzanych przez siebie indeksów i znajduje się w rejestrze administratorów i wskaźników referencyjnych, o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia BMR.

Więcej informacji na stronie

https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_bench_entities

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Zarządzające Funduszami PKO
ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa
t: 22 358 56 00
e-mail: poczta@pkotfi.pl
www.pkotfi.pl



Spółka ICE Benchmark Administration Limited uzyskała zezwolenie właściwych organów jako administrator dla wytwarzanych przez siebie indeksów i - do czasu wygaśnięcia okresu przejściowego będącego konsekwencją wystąpienia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej - znajdowała się w rejestrze administratorów i wskaźników referencyjnych wskazanych na stronie zacytowanej powyżej. Aktualnie ICE Benchmark Administration Limited jest traktowane jako administrator z „państw trzecich” a wytwarzane przezeń indeksy mogą być wykorzystywane jako Wskaźniki Referencyjne w rozumieniu Rozporządzenia BMR do końca okresu przejściowego, który kończy się 31 grudnia 2025.”.