

W załączeniu przekazujemy Prospekt Informacyjny Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz następujące informacje:

I. Zmiany dokonane w Prospekcie Informacyjnym Investor Parasol Funduszu Inwestycyjnym Otwartym:

1. W pkt III. 9. „**Zwięźle informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacje, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się obowiązek zapłaty podatku dochodowego, oraz zastrzeżenie, że 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**”, ppkt III.9.2.1. „**Osoby prawne**” akapit pierwszy otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Zgodnie z treścią art. 7 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych osoby prawne zobowiązane są do zapłacenia podatku dochodowego, od dochodu uzyskanego z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym. Zgodnie z treścią art. 16 ust. 1 pkt 8 tej ustawy przy ustalaniu dochodu ze zbycia Jednostek Uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub przy ich umorzeniu (w przypadku likwidacji funduszu) wydatki poniesione na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa stanowią koszt uzyskania przychodów. Powyższe oznaczają, że Uczestnicy Funduszu będący osobami prawnymi uzyskują dochód do opodatkowania, jeśli kwota uzyskana przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przewyższa kwotę wydatkowaną na nabycie tych Jednostek. Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą dokonania przez Uczestnika Funduszu zbycia Jednostek Uczestnictwa na rzecz Funduszu lub ich umorzenia w przypadku likwidacji Funduszu. Wzrost wartości Jednostek Uczestnictwa po nabyciu, a przed ich odkupieniem lub umorzeniem nie powoduje powstania obowiązku podatkowego.”

2. W pkt III. 9. „**Zwięźle informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacje, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się obowiązek zapłaty podatku dochodowego, oraz zastrzeżenie, że 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**”, ppkt III.9.2.2. „**Osoby fizyczne**” otrzymuje nowe następujące brzmienie:

Na podstawie art. 3 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy). Za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uważa się osobę fizyczną, która:

- a) posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych),
- b) przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Na podstawie art. 30b. ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych przez osoby fizyczne z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych (do tychże funduszy zalicza się Fundusz) podatek dochodowy, na dzień sporządzenia Prospektu, wynosi 19%.

Dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, jako podlegające opodatkowaniu na zasadach wskazanych w art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych są zaliczane do podstawy obliczenia daniny solidarnościowej, o której mowa w art. 30h tejże ustawy.

W trakcie roku podatkowego osoby fizyczne uzyskujące dochód z tytułu z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, nie są obowiązane do uiszczania zaliczek na podatek dochodowy. Podatek (ani zaliczka) z opisanego powyżej tytułu nie jest także pobierany przez Fundusz. Natomiast po zakończeniu finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji), z odpłatnego zbycia udziałów w spółdzielni, z tytułu objęcia udziałów (akcji) albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny, z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych) w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość obniżenia dochodu w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty, albo

Roczne zeznanie podatkowe podatnik powinien złożyć do właściwego urzędu skarbowego w terminie do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym, w którym podatnik dokonał odpłatnego zbycia Jednostek Uczestnictwa, na podstawie przekazanej przez Fundusz do końca lutego roku następującego po roku podatkowym imiennej informacji o wysokości osiągniętego dochodu (PIT-8C).

W przypadku poniesienia w roku podatkowym straty z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, o wysokość poniesionej straty Uczestnik może:

- a) obniżyć dochód uzyskany z tego źródła (tj. z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji), z odpłatnego zbycia udziałów w spółdzielni, z tytułu objęcia udziałów (akcji) albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny, z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych) w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość obniżenia dochodu w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty, albo
- b) obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, zgodnie z zasadami szczegółowymi wskazanymi w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Powyższych przepisów nie stosuje się, jeżeli uzyskanie dochodu z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczwienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej, gdyż w takim

przypadku uzyskane przychody z ww. tytułu powinny być kwalifikowane jako pochodzące z wykonywania takiej działalności i rozliczone na zasadach właściwych dla dochodu z tego źródła.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 i 11 zryczałtowany podatek dochodowy jest pobierany od:

- a) dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie,
- b) dochodu Uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych.

Powyższe przepisy dotyczą osób oszczędzających na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez Fundusz oraz osób, którzy gromadzą środki w ramach pracowniczego programu emerytalnego prowadzonego w formie umowy z Funduszem.

Podatek pobierany jest z uwzględnieniem postanowień umów w sprawie zapobieżenia stosowania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, przy czym zastosowanie tychże postanowień jest możliwe po przedstawieniu przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania lub siedzibie za granicą do celów podatkowych (certyfikat rezydencji). Certyfikat rezydencji powinien zostać przedstawiony przez Uczestnika Funduszu raz na 12 (dwanaście) miesięcy, przed lub jednocześnie ze złożeniem zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa (przy czym przyjmuje się, iż termin 12 miesięcy liczony jest od daty wydania certyfikatu rezydencji), z zastrzeżeniem przypadków, gdy w certyfikacie wprost wskazana została data jego ważności. W takim przypadku Uczestnik Funduszu zobowiązany jest przedstawić nowy certyfikat rezydencji przy pierwszym zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa składanym po dniu ustania ważności poprzedniego certyfikatu. Uczestnik Funduszu ma obowiązek poinformować Fundusz o każdej zmianie danych stwierdzonych certyfikatem rezydencji. Niezależnie od powyższego, przy składaniu zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa w okresie ważności certyfikatu wraz ze zleceniem Uczestnik Funduszu składa pisemne oświadczenie, czy dane widniejące na certyfikacie rezydencji uległy zmianie.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 ustawy przytoczonej na wstępie, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- a) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych,
- b) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci Uczestnika,
- c) środków zgromadzonych w grupowej formie ubezpieczenia na życie związanej z funduszem inwestycyjnym lub w innej formie grupowego gromadzenia środków na cele emerytalne dla pracowników - do pracowniczego programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy przytoczonej na wstępie, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- c) wypłatą transferową,

- z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość. Jedną z możliwości jest oszczędzanie na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, jeżeli wszystkie konta są prowadzone przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b ustawy przytoczonej na wstępie wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty transferowe zgromadzonych przez oszczędzającego na IKZE:

- a) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- b) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- c) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego;

Fundusz odkupuje kolejno Jednostki Uczestnictwa poczynawszy od nabytych najwcześniej (FIFO).

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. Data i miejsce udostępnienia Uczestnikom Prospektu Informacyjnego

1. Prospekt Informacyjny został opublikowany na stronie www.investors.pl w dniu 1 stycznia 2024 roku.