

WYKAZ ZMIAN w Prospekcie Allianz DUO Funduszu Inwestycyjnego Otwartego wprowadzonych aktualizacją z dnia 19 stycznia 2024 roku

1. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie funduszy inwestycyjnych” ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Firma i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa, ze wskazaniem cech tej dominacji a także, firma i siedziba akcjonariusza Towarzystwa, posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu wraz z podaniem posiadanej przez nich liczby głosów.

Podmiotem pośrednio dominującym wobec Towarzystwa jest Allianz SE z siedzibą w Monachium.

Akcjonariuszami Towarzystwa są:

Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska SA z siedzibą w Warszawie, posiadająca 76,39% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy,

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska SA z siedzibą w Warszawie, posiadająca 23,61% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.”

2. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie funduszy inwestycyjnych” ust. 7 pkt lit. b otrzymuje brzmienie:

„b. członków Rady Nadzorczej Towarzystwa ze wskazaniem przewodniczącego:

Marcin Kulawik	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Jakub Marek Karnowski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Jacek Lisowski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Vojtech Pivny	–	Członek Rady Nadzorczej.”

3. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 1.9. lit. b. otrzymuje brzmienie:

„b. Obowiązki podatkowe Uczestników, będących osobami fizycznymi.

Zgodnie z treścią art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. 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 powyższej 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. Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty środków pieniężnych przez Fundusz.

Od dnia 1 stycznia 2024 r., dochód z tytułu uczestnictwa w Funduszu będzie mógł być pomniejszony o straty z inwestycji w inne instrumenty finansowe (np. akcje, obligacje, certyfikaty inwestycyjne).

Fundusz nie będzie potrącał zryczałtowanego podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie środków z tytułu odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, a Uczestnik powinien rozliczyć i odprowadzić podatek samodzielnie. Powyższe zasady znajdują zastosowanie po raz pierwszy w 2025 r., podczas rozliczania podatków od dochodów osiągniętych w 2024 r.. Uczestnik dokonuje rozliczenia podatku od zysków kapitałowych na podstawie wystawionej przez Fundusz informacji PIT-8C.

Dla celów obliczenia należnego podatku dochodowego przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są jednostki uczestnictwa nabyte przez Uczestnika najwcześniej (metoda FIFO).

Dochody uzyskane z tytułu oszczędzania na IKE lub IKZE zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dalej „Ustawa o IKE oraz IKZE”, są wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych, jeżeli na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE, Oszczędzający gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE lub IKZE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE i IKZE.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 10 Ustawy PDOP od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu Zwrotu lub Częściowego Zwrotu środków zgromadzonych na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 19% wypłacanej kwoty dochodu.

Na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2b) oraz art. 30c ust. 2 Ustawy PDOP Oszczędzający ma możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania wpłat na IKZE dokonanych w roku podatkowym, do wysokości określonej w Ustawie o IKE oraz IKZE. Natomiast Wypłata z IKZE dokonana na warunkach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE stanowi przychód z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 Ustawy PDOP i podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem w wysokości 10% przychodu. Natomiast przychód z tytułu Zwrotu z IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, a obowiązek rozliczenia tego podatku spoczywa na Oszczędzającym.

Jeżeli Uczestnik jest osobą zagraniczną, zasady opodatkowania dochodów z tytułu udziału w Funduszu mogą różnić się od tych opisanych powyżej, jeżeli Rzeczpospolita Polska zawarła z państwem miejsca zamieszkania lub pobytu Uczestnika umowę w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu.”

4. W Rozdziale XVII w ust. 2 zaktualizowana została lista podmiotów, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

5. W Rozdziale XXVII „Załączniki” w ust. 1:

1) informacja zamieszczona pod Tabelą Opłat za Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach produktu podstawowego oraz Indywidualnego Konta Emerytalnego Allianz Prestige (degresywna) otrzymuje brzmienie:

„Do naliczania Opłaty za Nabycie sumuje się wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich subrejestrach Uczestnika w Allianz FIO i w innych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo oraz dokonywanej wpłaty, z wyłączeniem wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na subrejestrach Uczestnika w Allianz Duo FIO oraz Allianz SFIO Stabilnego Dochodu .

Nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu w ramach zamiany lub konwersji podlega Opłacie za Nabycie. Opłata za Nabycie w ramach zamiany lub konwersji pobierana jest, jeżeli Klasa Subfunduszu docelowego jest wyższa niż Klasa Subfunduszu źródłowego. Opłata za nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu docelowego jest pomniejszana o wysokość opłaty za Nabycie wcześniej uiszczonej przy nabyciu jednostek uczestnictwa podlegających zamianie lub konwersji przy uwzględnieniu zniżek i promocji.

Do naliczania Opłaty za Nabycie w produkcie podstawowym sumuje się wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich subrejestrach Uczestnika w Allianz FIO i w innych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez

Towarzystwo, w tym otwartych dla IKE Allianz Prestige, oraz dokonywanej wpłaty, z wyłączeniem wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na subrejestrach Uczestnika w Allianz Duo FIO oraz Allianz SFIO Stabilnego Dochodu. Do naliczania Opłaty za Nabycie w IKE Allianz Prestige nie sumuje się wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na subrejestrach Uczestnika, innych niż prowadzone dla IKE Allianz Prestige.”

2) informacja zamieszczona pod Tabelą Opłat za Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach produktu podstawowego dla Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:

„Do naliczania Opłaty za Nabycie sumuje się wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich subrejestrach Uczestnika w Allianz FIO i w innych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo oraz dokonywanej wpłaty, z wyłączeniem wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na subrejestrach Uczestnika w Allianz Duo FIO oraz Allianz SFIO Stabilnego Dochodu .

Nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu w ramach zamiany lub konwersji podlega Opłacie za Nabycie. Opłata za Nabycie w ramach zamiany lub konwersji pobierana jest, jeżeli Klasa Subfunduszu docelowego jest wyższa niż Klasa Subfunduszu źródłowego. Opłata za nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu docelowego jest pomniejszana o wysokość opłaty za Nabycie wcześniej uiszczonej przy nabyciu jednostek uczestnictwa podlegających zamianie lub konwersji przy uwzględnieniu zniżek i promocji.”