

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

1. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” w ust. 6 w pkt 1), 2), 4) i 5) część „kolejność realizacji zleceń” otrzymuje brzmienie:

„Zlecenia złożone w stosunku do tego samego Rejestru Uczestnika Funduszu na dany Dzień Wyceny, realizowane są w następującej kolejności: blokada Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze i odwołanie pełnomocnictwa jest wykonywane w pierwszej kolejności, a następnie: nabycie, Transfer, transfer spadkowy, Zamiana, Konwersja i odkupienie Jednostek Uczestnictwa.”

2. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 9 część „zasady opodatkowania Uczestników będących osobami fizycznymi” otrzymuje brzmienie:

„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., z wyjątkiem sytuacji wskazanych poniżej, 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 znajdą 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.

Należy podkreślić, iż zgodnie z art. 17 ust. 1c. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie ustala się przychodu z tytułu zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.

Zasady opodatkowania dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych uzyskiwane przez osoby fizyczne, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, mogą być modyfikowane postanowieniami umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o

unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem uzyskania od podatnika certyfikatu rezydencji.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, uzyskane w związku z:

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

są wolne od podatku dochodowego, z tym, że zwolnienie to nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.”

3. W Rozdziale XXVII „Załączniki”:

1) informacja zamieszczona pod Tabelą opłat za nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach produktu podstawowego dla wybranych dystrybutorów (degresywna) otrzymuje brzmienie:

„Do naliczania Opłaty za Nabycie sumuje się wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich subrejestrach Uczestnika w Allianz SFIO 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 wcześniejszych zniżek i promocji.”

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 SFIO 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 wcześniejszych zniżek i promocji.”

3) informacja zamieszczona pod Tabelą Opłat za Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach produktu podstawowego dla wybranych dystrybutorów (płaska) otrzymuje brzmienie:

„Do naliczania Opłaty za Nabycie sumuje się wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich subrejestrach Uczestnika w Allianz SFIO 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 wcześniejszych zniżek i promocji.”