

## WYKAZ ZMIAN w Prospekcie Allianz Duo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego wprowadzonych aktualizacją z dnia 31 maja 2024 roku

1. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie funduszy inwestycyjnych” zaktualizowano dane finansowe Towarzystwa.

2. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” pkt 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 może być pomniejszony o straty z inwestycji w inne instrumenty finansowe (np. akcje, obligacje, certyfikaty inwestycyjne). Fundusz zobowiązany jest przekazać Uczestnikom informację PIT-8C do 31 stycznia roku następującego po roku kalendarzowym, za który wystawiana jest informacja.

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.

Fundusz przekazuje informację PIT-8C na w ramach świadczonej przez Towarzystwo usługi, polegającej na przekazywaniu Uczestnikom Funduszu informacji w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku informacji. Szczegółowe warunki korzystania z usługi określa „Regulamin korzystania z dokumentów przechowywanych w postaci elektronicznej na Trwałym nośniku” dostępny na stronie internetowej Towarzystwa..

Dochody uzyskane z tytułu inwestowania w Programach Emerytalnych podlegają opodatkowaniu w formie ryczałtu w wysokości 19% wypłacanej kwoty dochodu i nie są uwzględniane w informacji PIT-8C, o której mowa powyżej. 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 kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach 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.”

**3. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.2.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Ponad 50% aktywów Subfunduszu na koniec 2023 roku było zainwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania zarządzanych przez podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa. Poniżej maksymalne poziomy wynagrodzenia za zarządzanie obowiązujący w tych funduszach.

<b>TYTUŁY UCZESTNICTWA EMITOWANE PRZEZ INSTYTUCJE WSPÓLNEGO INWESTOWANIA MAJĄCE SIEDZIBĘ ZA GRANICĄ</b>	<b>Maksymalny wynagrodzenia</b>	<b>poziom</b>
Allianz Global Investors - Allianz Emerging Markets Sovereign Bond; ISIN: LU1958620285		0,79%
Allianz Global Investors - Allianz Global High Yield; ISIN: LU1480272183		0,76%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Diversified Income Fund Inst Acc EUR (Hdg); ISIN: IE00B1JCOH05		0,69%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Global Bond ESG Fund Inst Acc EUR (Hdg); ISIN: IE00BYXVX196		0,52%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Capital Securities Fund Institutional EUR Hedged Acc; ISIN: IE00B6VHBN16		0,79%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Emerging Local Bond Fund Institutional Acc USD; ISIN: IE00B29KOP99		0,89%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Emerging Markets Bond Fund Inst Acc EUR (Hdg); ISIN: IE0032568770		0,79%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032875985		0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global High Yield Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE00B2R34Y72		0,55%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032876397		0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc- Income Fund EUR; ISIN: IE00B80G9288		0,55%

**4. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.4.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50%

Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:  
Nie dotyczy.”

**5. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.5.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:  
Nie dotyczy.”

**6. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.6.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:  
Nie dotyczy.”

**7. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.7.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:  
Nie dotyczy.”

**8. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.8.5 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:  
Nie dotyczy.”

**9. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.9.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Nie dotyczy.”

**10. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.11.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Ponad 50% aktywów Subfunduszu na koniec 2023 roku było zainwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania zarządzanych przez podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa. Poniżej maksymalne poziomy wynagrodzenia za zarządzanie obowiązujący w tych funduszach.

TYTUŁY UCZESTNICTWA EMITOWANE PRZEZ INSTYTUCJE WSPÓLNEGO INWESTOWANIA MAJĄCE SIEDZIBĘ ZA GRANICĄ	Maksymalny poziom wynagrodzenia
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles Global Equity; ISIN: LU1093406939	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles US Equity; ISIN: LU0988857909	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Equity Growth Select; ISIN: LU0920783023	0,65%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Small Cap Equity; ISIN: LU0293315965	1,08%
Allianz Global Investors - Allianz Global Artificial Intelligence; ISIN: LU1548499802	0,73%
Allianz Global Investors - Allianz Global Equity Growth; ISIN: LU1633808032	0,95%
Allianz Global Investors - Allianz Income and Growth IT; ISIN: LU0685229519	0,84%
Allianz Global Investors - Allianz Thematica; ISIN: LU2009012076	1,08%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Diversified Income Fund Inst Acc EUR (Hdg); ISIN: IE00B1JCOH05	0,69%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Capital Securities Fund Institutional EUR Hedged Acc; ISIN: IE00B6VHBN16	0,79%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Emerging Local Bond Fund Institutional Acc USD; ISIN: IE00B29KOP99	0,89%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032875985	0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global High Yield Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE00B2R34Y72	0,55%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032876397	0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc- Income Fund EUR; ISIN: IE00B80G9288	0,55%
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles Global Equity; ISIN: LU1093406939	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles US Equity; ISIN: LU0988857909	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Equity Growth Select; ISIN: LU0920783023	0,65%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Small Cap Equity; ISIN: LU0293315965	1,08%
Allianz Global Investors - Allianz Global Artificial Intelligence; ISIN: LU1548499802	0,73%
Allianz Global Investors - Allianz Global Equity Growth; ISIN: LU1633808032	0,95%
Allianz Global Investors - Allianz Income and Growth IT; ISIN: LU0685229519	0,84%
Allianz Global Investors - Allianz Thematica; ISIN: LU2009012076	1,08%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Diversified Income Fund Inst Acc EUR (Hdg); ISIN: IE00B1JCOH05	0,69%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Capital Securities Fund Institutional EUR Hedged Acc; ISIN: IE00B6VHBN16	0,79%

PIMCO Funds: Global Investors Series plc Emerging Local Bond Fund Institutional Acc USD; ISIN: IE00B29K0P99	0,89%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032875985	0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global High Yield Bond Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE00B2R34Y72	0,55%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR; ISIN: IE0032876397	0,49%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc- Income Fund EUR; ISIN: IE00B80G9288	0,55%

**11. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.12.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Ponad 50% aktywów Subfunduszu na koniec 2023 roku było zainwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania zarządzanych przez podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa. Poniżej maksymalne poziomy wynagrodzenia za zarządzanie obowiązujący w tych funduszach.

TYTUŁY UCZESTNICTWA EMITOWANE PRZEZ INSTYTUCJE WSPÓLNEGO INWESTOWANIA MAJĄCE SIEDZIBĘ ZA GRANICĄ	Maksymalny poziom wynagrodzenia
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles Global Equity; ISIN: LU1093406939	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Best Styles US Equity; ISIN: LU0988857909	0,70%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Equity Growth Select; ISIN: LU0920783023	0,65%
Allianz Global Investors - Allianz Europe Small Cap Equity; ISIN: LU0293315965	1,08%
Allianz Global Investors - Allianz Global Artificial Intelligence; ISIN: LU1548499802	0,73%
Allianz Global Investors - Allianz Global Equity Growth; ISIN: LU1633808032	0,95%
Allianz Global Investors - Allianz Global Equity Unconstrained - IT - USD; ISIN: LU1377962367	1,08%
Allianz Global Investors - Allianz Thematica; ISIN: LU2009012076	1,08%

**12. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.13.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Nie dotyczy.”

**13. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.14.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez

Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:

Nie dotyczy.”

**14. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt 2.16.4 punkt oznaczony lit. f) zostaje oznaczony lit. g) a lit. f) otrzymuje następujące brzmienie:**

„f) wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli Fundusz lokuje powyżej 50% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytułu uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania:”

**15. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt. 2.14. ppkt 2.14.3 punkt otrzymuje następujące brzmienie:**

„2.14.3. Określenie profilu inwestora Subfunduszu.

Subfundusz przeznaczony jest dla osób poszukujących wyższych stóp zwrotu od możliwych do uzyskania na rynku pieniężnym oraz na rynku dłużnych papierów skarbowych. Uczestnicy powinni akceptować podwyższone ryzyko inwestycyjne wynikające z wysokiego udziału nieskarbowych papierów dłużnych, których emitentem są podmioty o zróżnicowanej wiarygodności kredytowej. Celem Subfunduszu jest stabilny wzrost wartości inwestycji w średnim i długim terminie. Zalecany okres inwestowania w Subfundusz wynosi minimum 2 lata.”

**16. W Rozdziale III „Dane o Funduszu” w pkt. 2.15. ppkt 2.15.3 punkt otrzymuje następujące brzmienie:**

„2.15.3. Określenie profilu inwestora Subfunduszu.

Subfundusz przeznaczony jest dla podmiotów ceniących bezpieczeństwo i stabilny wzrost wartości oszczędności, przy jednoczesnym zapewnieniu dużej płynności środków z krótkim minimalnym okresem inwestowania, minimum 1 rok.”

**17. Zaktualizowano informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszach, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusze.**

**18. Zaktualizowano wskaźnik Współczynnik Kosztów Całkowitych dla wszystkich Subfunduszy.**

**19. Zaktualizowano podstawowe dane finansowe wszystkich Subfunduszy.**



20. W Rozdziale V „Dane o podmiotach obsługujących Fundusz” w ust. 2 zaktualizowano listę danych o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
  
21. W Prospekcie wprowadzone zostały zmiany o charakterze porządkowym i redakcyjnym.