

WYKAZ ZMIAN w Prospekcie Allianz 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 – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 5 pkt 4) otrzymuje brzmienie:

„4) Miejsca i terminy przyjmowania zapisów.

Przyjmowanie zapisów na jednostki uczestnictwa rozpocznie się w dniu następnym po dniu poinformowania o rozpoczęciu przyjmowania zapisów i zakończy się po upływie siedmiu dni od dnia rozpoczęcia przyjmowania zapisów, lub w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym zostaną złożone prawidłowe zapisy na Jednostki Uczestnictwa o łącznej wartości nie niższej niż 100 000 (sto tysięcy) PLN.

O rozpoczęciu przyjmowania zapisów na jednostki uczestnictwa Subfunduszu oraz miejscach przyjmowania zapisów, Towarzystwo pisemnie powiadomi swojego akcjonariusza.”

3. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 6 pkt 1) lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) Potwierdzenia transakcji

Fundusz sporządza i niezwłocznie przekazuje Uczestnikowi potwierdzenie zbycia Jednostek Uczestnictwa w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku Informacji lub, na wniosek uczestnika, w postaci papierowej. Uczestnik może wyrazić zgodę na przekazywanie potwierdzeń w innych terminach.”

4. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 6 pkt 2) lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) Potwierdzenia transakcji

Fundusz sporządza i niezwłocznie przekazuje Uczestnikowi potwierdzenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku Informacji lub, na wniosek Uczestnika, w postaci papierowej. Uczestnik może wyrazić zgodę na przekazywanie potwierdzeń w innych terminach.

Ponadto w Funduszu możliwe jest zlecenie odkupienia i za otrzymane środki, powtórnego nabycia Jednostek Uczestnictwa bez wypłacania środków Uczestnikowi. Uczestnik może, o ile Towarzystwo wyrazi na to zgodę, na podstawie jednego zlecenia złożonego bezpośrednio w Towarzystwie, zażądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze w Subrejestrze i jednoczesnego nabycia Jednostek Uczestnictwa tego samego Subfunduszu za kwotę środków pieniężnych pochodzących z

tytułu tego odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa. Środki pieniężne, pochodzące z tytułu odkupienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie są wypłacane Uczestnikowi.

Odkupienie i nabycie tych Jednostek Uczestnictwa następuje w terminach wskazanych w pkt. a) powyżej, z zastrzeżeniem, że dla skutecznego nabycia Jednostek Uczestnictwa nie jest konieczne otrzymanie przez Towarzystwo informacji od Depozytariusza o otrzymaniu przez niego środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Uczestnik powinien poinformować Towarzystwo o zamiarze złożenia zlecenia, o którym mowa powyżej, najpóźniej na 7 (siedem) dni przed dniem złożenia zlecenia. W przypadku braku takiego powiadomienia Fundusz może odmówić realizacji tego zlecenia.”

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

„zasady opodatkowania Uczestników Allianz FIO 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 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.”

6. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 17 pkt 1. otrzymuje brzmienie:

„1. Towarzystwo uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wzrostu Wartości Aktywów Netto na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu („Wynagrodzenie Zmienne”), z wyjątkiem Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, A2, D, E i T.”

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

8. Zaktualizowano Współczynnik Kosztów Całkowitych we wszystkich Subfunduszach.

9. Zaktualizowano podstawowe dane finansowe wszystkich Subfunduszy.

10. W Rozdziale XVII „Dane o podmiotach obsługujących Fundusz” w ust. 2 zaktualizowano listę danych o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

11. W Rozdziale XIX „Załączniki” w Załączniku nr 1 w ust. 1 dodano definicję „Trwałego Nośnika Informacji” w następującym brzmieniu:

„Trwały Nośnik Informacji

Każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji, w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane”.

12. W Prospekcie wprowadzone zostały zmiany o charakterze porządkowym i redakcyjnym.