

**WYKAZ ZMIAN**  
**w Prospekcie Allianz**  
**Funduszu Inwestycyjnego Otwartego**  
**wprowadzonych aktualizacją z dnia 30 maja 2025 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” w ust. 6 pkt 1) lit b) akapit trzeci otrzymuje brzmienie:**

„Okres od złożenia przez przyszłego Uczestnika Funduszu pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa do dokonania pierwszej wpłaty nie może być dłuższy niż:

- 30 dni, jeżeli na zleceniu podana została kwota wpłaty,
- 90 dni, jeżeli na zleceniu nie została podana kwota wpłaty.”

**3. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 9 otrzymuje brzmienie:**

„Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych Allianz FIO jako fundusz inwestycyjny otwarty, utworzony na podstawie przepisów Ustawy jest zwolniony z podatku dochodowego od osób prawnych.

**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 zbycia. Przychód podatkowy powstaje z chwilą wypłaty środków pieniężnych przez Fundusz.

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 28 lutego roku następującego po roku kalendarzowym, za który wystawiana jest informacja.

Uczestnik powinien rozliczyć i odprowadzić podatek samodzielnie. 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. Dostęp do Trwałego Nośnika możliwy jest również za pośrednictwem serwisu STI Allianz na stronie internetowej <https://sti.allianz.pl>.

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.

#### **zasady opodatkowania Uczestników będących osobami prawnymi**

Dochody osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, uzyskane w związku z uczestnictwem w funduszach kapitałowych, podlegają obowiązkowi podatkowemu i są opodatkowane na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. z 2019 r. poz. 865).

Przedmiotem opodatkowania jest uzyskany dochód, a więc przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania. Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie uważa się za koszt uzyskania przychodów wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych oraz certyfikatów inwestycyjnych lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wydatki te są kosztem uzyskania przychodu dopiero przy ustalaniu dochodu z odpłatnego zbycia certyfikatów inwestycyjnych lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych albo odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, a także z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego.

Należy podkreślić, iż zgodnie z art. 12 ust. 4 pkt 20) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych do przychodów nie zalicza się przychodów uzyskanych z tytułu zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.

Dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych opodatkowane są od dnia 1 stycznia 2004 roku według stawki 19%. Osoby prawne uzyskujące przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych zobowiązane są do wykazywania uzyskanego w efekcie tych transakcji przychodu i kosztu jego uzyskania, w składanych deklaracjach podatkowych informujących o wysokości dochodu (lub straty) osiągniętego od początku roku podatkowego i wpłacania zaliczek na podatek dochodowy.

Jeżeli uczestnik funduszu kapitałowego jest osobą zagraniczną, zasady jego opodatkowania mogą być inne, w przypadku zawarcia przez Rzeczpospolitą Polską z państwem osoby zagranicznej umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu.

#### **Zastrzeżenie:**

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.”

- 4. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 12 zostaje skreślony a dotychczasowe ust. 13 - 16 zostają oznaczony jako ust. 12 – 15.**
- 5. W Rozdziale XVII „Dane o subfunduszu Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych” ust. 5 pkt 3) otrzymuje brzmienie:**

„Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest indeks: stawka WIBOR 3M (kod WIBR3M index) powiększona o 50 punktów bazowych w skali roku (przeliczone na skalę dzienną).”

**6. W Rozdziale XVIII „Dane o subfunduszu Allianz Zrównoważony” ust. 5 pkt 3) otrzymuje brzmienie:**

„Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycyjnej w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest indeks złożony z: 50% stopa zwrotu indeksu WIG (kod ISIN PL9999999995) + 50% stopa zwrotu indeksu ICE BofA Poland Government Index (GOPL index).”

**7. W Rozdziale XX „Dane o subfunduszu Allianz Turbo Akcji” ust. 5 pkt 3) otrzymuje brzmienie:**

„Od dnia 17 marca 2025 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest 100% stopa zwrotu indeksu WIG (kod ISIN PL9999999995).

Do dnia 16 marca 2025 r. wzorcem służącym do oceny efektywności w Jednostki Uczestnictwa Funduszu był modelowy portfel inwestycyjny, który składał się w 30 proc. z części, której wartość zmieniała się zgodnie ze stopą zwrotu z indeksu WIG, w 60 proc. z części, której wartość zmieniała się zgodnie ze stopą zwrotu z indeksu WIGtechTR oraz w 10 proc. z części, której wartość zmieniała się zgodnie ze stopą zwrotu ze stawki WIBOR 3M (kod WIBR3M index).”

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

**9. Zaktualizowano Współczynnik Kosztów Całkowitych wszystkich Subfunduszy.**

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

**11. W Rozdziale XXI „Dane o Depozytariuszu” ust. 4 otrzymuje brzmienie:**

„Pomiędzy Depozytariuszem a Funduszem mogą powstać konflikty interesów wynikające z faktu, iż Depozytariusz lub podmioty zależne mogą świadczyć inne usługi lub oferować inne produkty funduszowi, Towarzystwu lub uczestnikowi funduszu, jednakże w powyższych sytuacjach Depozytariusz minimalizuje ryzyko powstawania takich konfliktów interesów oraz zarządza nimi poprzez:

1. oddzielenie pod względem organizacyjnym i technicznym sprawowania funkcji Depozytariusza funduszu od wykonywania innych czynności, których wykonywanie może powodować powstanie konfliktu interesów

2. zapewnienie właściwej identyfikacji, monitorowania oraz zarządzania konfliktami interesów, a także informowanie uczestników funduszu o stwierdzonych przypadkach wystąpienia takiego konfliktu.”

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