



## ZMIANY PROSPEKTU INFORMACYJNEGO BNPP FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO

WPROWADZONE AKTUALIZACJĄ ROCZNĄ Z DNIA 30 LIPCA 2020 R.

BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), informuje o dokonaniu w dniu **30 lipca 2020** roku aktualizacji rocznej Prospektu Informacyjnego Funduszu

### WYKAZ ZMIAN:

#### 1) W ROZDZIALE II „DANE O TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH”:

- a) w punkcie 4 zaktualizowano wysokość kapitału własnego Towarzystwa podając dane na dzień 31.12.2019 r.
- b) w punkcie 5 usunięto informacje o podwyższeniu kapitału w dniu – 15.04.2019 r.
- c) w punkcie 7.2 zaktualizowano listę członków Rady Nadzorczej poprzez usunięcie Pani Giorgia D’Anna i dodanie Pani Anne-Claire Urcun.
- d) w punkcie 8.2 zaktualizowana informacje o funkcjach pełnionych przez członków Rady Nadzorczej.
- e) w punkcie 9 podano aktualną listę funduszy zarządzanych przez Towarzystwo – poprzez aktualizację zarówno listy jaki nazw funduszy.
- f) w punkcie 10 w pierwszym akapicie zwrot „specjalista ds. Zarządzania Ryzykiem” zastąpiono zwrotem „Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykiem” a po słowach **Radca Prawny** dodano: "kierujący Zespołem Prawnym”.

#### 2) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU”:

##### a. w punkcie 6.1.

##### - na początku dodano następującą treść:

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, przy czym Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupowanie Jednostek Uczestnictwa w sytuacjach określonych w Prospekcie i Statucie.

Umowa o prowadzenie Programu Inwestycyjnego, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE a także umowy o prowadzenia programów emerytalnych mogą określać szczególne warunki zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w tym zawierać dodatkowe uprawnienia lub obowiązki Funduszu i Uczestnika.

##### - dodano podpunkt 5) w brzmieniu:

Przy składaniu zleceń Fundusz może żądać przedstawienia informacji i oświadczeń pozwalających na wykonanie obowiązków wynikających z:

- a) Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. z dnia 15 maja 2020 r. (Dz.U. z 2020 r. poz. 971 z ewentualnymi późniejszymi zmianami)) – są to oświadczenia o beneficjentach rzeczywistych dla dokonywanych inwestycji oraz oświadczenia w zakresie zajmowania eksponowanych stanowisk politycznych przy czym zawarcie transakcji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne jest uzależnione od wyrażenia zgody na taką transakcję przez wyższą kadrę kierowniczą Towarzystwa na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych;
- b) Ustawy z dnia 9 października 2015 o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA -tj. z dnia 20 grudnia 2019 r. (Dz.U. z 2020 r. poz. 166 z ewentualnymi późniejszymi zmianami (dalej: „ustawa FATCA”) – jest to oświadczenie o statusie FATCA oraz podanie numeru identyfikacji podatkowej w USA (jeżeli składający zlecenie posiada taki numer);



- c) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami - Dz.U. z 2020 r. poz. 343 z ewentualnymi późniejszymi zmianami (dalej: „ustawa CRS”) – jest to oświadczenie w zakresie ustalenia czy rezydencja podatkowa osoby składającej zlecenie znajduje się w Polsce czy w innym kraju Unii Europejskiej oraz podanie numeru identyfikacji podatkowej nadanym.
- d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – są to oświadczenia dotyczące danych osobowych.

Realizację każdego zlecenia Jednostek Uczestnictwa Fundusz może uzależnić od przedstawienia, w sposób wskazany przez Fundusz, dodatkowych informacji, które są wymagane wyżej wymienionymi przepisami prawa. Fundusz może wstrzymać realizację zlecenia Jednostek Uczestnictwa do czasu uzupełnienia brakujących informacji, a w przypadku, w którym ich nie otrzyma, może odrzucić zlecenie Jednostek Uczestnictwa.

**b. w punkcie 6.2 doprecyzowano zapisy w podtytułach**

**„Cena po której przydzielane są jednostki uczestnictwa i liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa”**  
**„Cena i liczba odkupionych jednostek uczestnictwa”**

**c. w punkcie 6.5 w siódmym akapicie dodano zdanie:**

Zlecenie będzie realizowane najwcześniej po cenie z następnego Dnia Wyceny i najpóźniej po cenie z siódmego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia zlecenia Dystrybutorowi.

**d. Punkt 11 otrzymał nowe brzmienie:**

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

**11.1. Obowiązki podatkowe Funduszu**

Ponieważ Fundusz jest funduszem inwestycyjnym działającym na podstawie przepisów Ustawy, jest on zwolniony od podatku dochodowego od osób prawnych. Podstawa prawna – art. 6 ust. 1 pkt 10 Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. z dnia 4 kwietnia 2019 r. - Dz.U. z 2019 r. poz. 865 z ewentualnymi późniejszymi zmianami),

**11.2.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych**

Opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. z dnia 5 lipca 2019 r. - Dz.U. z 2019 r. poz. 1387 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami) - dalej **ustawa o podatku od osób fizycznych**. Od dochodów osób fizycznych z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych pobierany jest zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% wypłaconej kwoty dochodu (art. 30a ust. 1 pkt 5)

Z podatku dochodowego zwolnione są:

- a) wypłaty środków z Pracowniczego Programu Emerytalnego (**PPE**) dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika (art. 21 ust. 1 pkt 58).
- b) wypłaty środków zgromadzonych w grupowej formie ubezpieczenia na życie związanej z funduszem inwestycyjnym lub w innej formie grupowego gromadzenia środków na cele emerytalne dla pracowników - do pracowniczego programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o pracowniczych programach emerytalnych (z zastrzeżeniem wyjątków opisanych w art 33).
- c) dochody z tytułu oszczędzania **na IKE** uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE, wypłatą środków na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci Oszczędzającego na IKE, wypłatą transferową - z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy o IKE przewidują taką możliwość (art. 21 ust. 1). Od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a). Od dochodów z tytułu zwrotu lub częściowego zwrotu z IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Dochodem w przypadku



zwrotu z IKE jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE, a w przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o kwotę stanowiącą iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na IKE do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Nabycie, w drodze spadku, środków zgromadzonych na IKE zgodnie z Ustawą z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz. U. z 2009 roku Nr 93, poz. 768 ze zm.) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

d) Wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego na **IKZE** (art. 21 ust. 1 pkt 58b):

- pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi IKZE,
- na IKZE osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE oszczędzającego,

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b) oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i na zasadach określonych w tej ustawie, Uczestnik ma możliwość odliczenia wpłat na IKZE dokonanych przez niego w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, od podstawy opodatkowania. Odliczenia można dokonać w zeznaniu podatkowym 9art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b), o ile nie zostały spełnione przesłanki, wykluczające możliwość dokonania takiego odliczenia, określone w art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 ustawy o podatku dochodowym. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie (art. 30c ust. 2).

Wypłata z IKZE dokonana na warunkach określonych w przepisach o indywidualnych kontach podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Rozliczenia uzyskanej wypłaty w zeznaniu rocznym dokonuje samodzielnie podatnik.

W przypadku wypłaty w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE, zgodnie z art. 34a ust. 3 Ustawy o IKE i IKZE, Fundusz prowadzący IKZE zobowiązana jest do poboru zaliczek miesięcznych jako płatnik od środków wypłacanych (art. 35 ust. 1 pkt 9). W przypadku wypłaty w ratach, o której mowa powyżej, Fundusz ma obowiązek w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym przekazać podatnikowi i urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik właściwy ze względu na miejsce zamieszkania podatnika, imienne informacje sporządzone według ustalonego wzoru (art. 39 ust. 1). W przypadku jednorazowej wypłaty środków zgromadzonych na IKZE, dokonanej na wniosek oszczędzającego, Fundusz dokonujący wypłaty nie pobiera zaliczki na podatek dochodowy, lecz jest obowiązana, w terminie do końca lutego, po upływie roku podatkowego, sporządzić i przekazać podatnikowi oraz naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika, a w przypadku podatnika niemającego miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu w sprawach opodatkowania osób zagranicznych imienne informacje sporządzone według ustalonego wzoru (art. 35 ust. 11).

Kwoty uzyskane z tytułu zwrotu oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (art. 20 ust. 1).

Nabycie, w drodze spadku, środków zgromadzonych na IKZE zgodnie z Ustawą z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz. U. z 2009 roku Nr 93, poz. 768 ze zm.) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Płatnikiem podatku jest Fundusz. Dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do osób fizycznych, które nie mają miejsca zamieszkania lub czasowego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezbędne jest uwzględnienie oprócz przepisów prawa polskiego charakteru ustroju podatkowego krajów zamieszkania tych osób oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych (certyfikat rezydencji). Aby certyfikat rezydencji podatkowej został uznany za ważny przez płatnika podatku, powinien co najmniej zostać:

- przedłożony jako oryginał lub uwierzytelniony notarialnie odpis, wyciąg lub kopia;
- przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, chyba że pracownik instytucji przyjmującej certyfikat rezydencji podatkowej uzna, iż został on sporządzony w języku przyjętym w sferze międzynarodowych finansów, zaktualizowany raz w roku.

O ile co innego nie wynika z treści certyfikatu rezydencji podatkowej oraz z informacji przekazanych przez Uczestnika, Fundusz przyjmuje, że certyfikat rezydencji jest aktualny. Uczestnik jest obowiązany do poinformowania Funduszu o zmianach w zakresie aktualności złożonego certyfikatu rezydencji. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za niedopełnienie przez Uczestnika tego obowiązku.



Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w przypadku Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.

#### **11.2.2. Podatek dochodowy od osób prawnych**

Zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. z dnia 4 kwietnia 2019 r. - Dz.U. z 2019 r. poz. 865 z ewentualnymi późniejszymi zmianami), Uczestnicy Funduszu zobowiązani są do zapłacenia podatku dochodowego na zasadach ogólnych w przypadku uzyskania dochodu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w wysokości 19% podstawy opodatkowania.

Zgodnie z treścią art. 3 ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych podatnicy, którzy nie mają siedziby lub zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Jednakże dla określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do tych osób prawnych niezbędne jest uwzględnienie treści odpowiednich umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu. Zastosowanie zmniejszonej stawki podatku wynikającej z w/w umów albo niepobranie podatku jest uwarunkowane przedstawieniem certyfikatu rezydencji wydanego przez właściwy organ zagranicznej administracji podatkowej.”

- e. **w punkcie 13** zamieszczono aktualne oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

#### **3) W ROZDZIALE IV „INFORMACJE O SUBFUNDUSZACH”:**

- a) w stosunku do wszystkich Subfunduszy zaktualizowano informacje o wysokości wskaźnika WKC, o wartości aktywów na koniec poprzedniego roku oraz informacje o średniej stopie z inwestycji za ubiegłe lata.
- b) w stosunku do wszystkich Subfunduszy zaktualizowano informacje o administratorach wskaźników referencyjnych.

#### **4) W ROZDZIALE V „DANE O DEPOZYTARIUSZU” – zaktualizowano punkty 5,6 i 7 zgodnie z oświadczeniem Depozytariusza na dzień 20.07.2020 r.**

#### **5) W ROZDZIALE VI „DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZY”**

- a) **wykreślono punkt 2.1.** i zmieniono numerację w pozostałych punktach
- b) **w dotychczasowym punkcie 2.2.** który po zmianach opisanych w literze a) został oznaczony jako 2.1. dodano informacje o nowym kanale elektronicznym oferowanym przez Bank – „GOonline”.
- c) **w punkcie 7.** wskazano zaktualizowaną informację o podmiocie uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.
- d) **w punkcie 9. „Dane o podmiotach innych niż Towarzystwo którym powierzono czynności wyceny aktywów funduszu – zaktualizowano informację o osobach.**

#### **6) W ROZDZIALE VIII „ZAŁĄCZNIKI”:**

- zaktualizowano odwołania do przepisów prawa
- dodano tekst jednolity statutu aktualny na dzień 29.06.2020 r.

#### **POZOSTAŁE POSTANOWIENIA PROSPEKTU INFORMACYJNEGO POZOSTAJĄ BEZ ZMIAN.**

Tekst jednolity Prospektu Informacyjnego Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl).