



ZMIANY PROSPEKTU INFORMACYJNEGO BNPP FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO

WPROWADZONE AKTUALIZACJĄ Z DNIA 2 STYCZNIA 2024 R.

BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), informuje o dokonaniu w dniu **2 stycznia 2024 roku** aktualizacji Prospektu Informacyjnego Funduszu.

WYKAZ ZMIAN

- 1) W całym prospekcie kategorię jednostek uczestnictwa oznaczonych literami „WM” zmieniono na oznaczone literą „B”.
- 2) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU” w pkt 3.1 w ostatnim akapicie skreśla się wyrazy: „lub WM (w zależności od Subfunduszu)”
- 3) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU” w pkt 6.3. akapit trzeci skreśla się wyrazy: „z zastrzeżeniem, iż wskazana w żądaniu kwota przed jej wypłatą zostanie pomniejszona o należny podatek dochodowy od osób fizycznych”
- 4) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU” w pkt 6.3. ostatni akapit skreśla się wyrazy: „Kwota środków pieniężnych jest wypłacana po pomniejszeniu o należny podatek, w przypadku, jeżeli Fundusz jest zobowiązany do jego pobrania.”
- 5) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU” w pkt 6.6. skreśla się akapit 2 w brzmieniu: „UWAGA! Od środków, które w wynik konwersji są umarzone z danego funduszu, fundusz ten obowiązany jest naliczyć odpowiedni podatek dochodowy. Dla celów obliczania podatku dochodowego, przychodem będą środki pieniężne wypłacone z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa, pomniejszone o koszty nabycia jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem, że w przypadku zmian przepisów prawa podatkowego, stosowane będą zmienione przepisy.”
- 6) W ROZDZIALE III „DANE O FUNDUSZU” w pkt 11 otrzymuje nowe następujące brzmienie: „

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. Dz.U. z 2022 r., poz. 2587 ze zm.).

11.2. Obowiązki podatkowe Uczestników Funduszu

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.

11.2.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2647 ze zm.) - dalej ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochody z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu na podstawie art. 30b ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, według stawki 19%. Zgodnie z art. 30b ust. 2 pkt 7 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, dochód z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa stanowi różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów



uczestnictwa w funduszach kapitałowych a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie uważa się za koszty uzyskania przychodu wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a także z tytułu umorzenia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Zasady, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie stosuje się przy w przypadku Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w Funduszu

Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w przypadku Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w Funduszu. Przychód po stronie Uczestnika generuje natomiast konwersja Jednostek Uczestnictwa dokonana pomiędzy różnymi funduszami.

Fundusz nie pobiera podatku od środków postawionych do dyspozycji Uczestnika. Uczestnik jest zobowiązany do dokonania samodzielnego rozliczenia podatkowego otrzymanych środków, w terminie do końca kwietnia roku następującego po roku, w którym środki zostały postawione mu do dyspozycji (art. 45 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Na podstawie art. 39 ust. 3 w zw. z art. 42g ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, Fundusz w terminie do końca lutego roku następującego po roku, w którym postawił Uczestnikowi do dyspozycji środki w związku z odkupieniem/konwersją jednostek uczestnictwa, przekaże Uczestnikowi informację PIT-8C. W informacji PIT-8C wskazane zostaną przychody i koszty związane z odkupieniami lub konwersjami, w przypadku których obowiązek podatkowy dla Uczestnika powstał w danym roku. Fundusz nie będzie wystawiał informacji PIT-8C na rzecz Uczestników nabywających jednostki uczestnictwa w ramach prowadzonej działalności gospodarczej w zakresie obrotu papierami wartościowymi (zarówno osobom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą, jak i wspólnikom spółek cywilnych).

Dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, jako podlegające opodatkowaniu na zasadach wskazanych w art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych są zaliczane do podstawy obliczenia daniny solidarnościowej, o której mowa w art. 30h ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wyjątkiem od powyższych zasad jest opodatkowanie środków wypłacanych przez Fundusz z tytułu premii inwestycyjnej, w przypadku których Fundusz jako płatnik pobiera zryczałtowany podatek w wysokości 19% dochodu.

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 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).
- 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 art. 21 ust. 33 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).
- 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 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym



IKE pobiera się ryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Od dochodów z tytułu zwrotu lub częściowego zwrotu z IKE pobiera się ryczałtowany 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 2023 roku, poz. 1774 ze zm.) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

d) Wyплаты transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKZE (art. 21 ust. 1 pkt 58b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych):

- 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 (art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b), o ile nie zostały spełnione przesłanki, wyłączające możliwość dokonania takiego odliczenia, określone w art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie (art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Wyплата 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 ustawy o podatku od osób fizycznych). 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 ustawy o podatku od osób fizycznych).

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 ustawy o podatku od osób fizycznych).

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. z dnia 30 sierpnia 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

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 państwa zamieszkania tych osób oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z państwami zamieszkania tych osób (państwo rezydencji podatkowej). W celu prawidłowej kwalifikacji podatkowej wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonywanych na rzecz Uczestnika niebędącego polskim rezydentem podatkowym, niezbędne jest



przedstawienie przez Uczestnika Funduszowi aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej Uczestnika. 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.

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, 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.”

7) Zamieszczono statut Funduszu aktualny na dzień 2 stycznia 2024 roku.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA PROSPEKTU INFORMACYJNEGO POZOSTAJĄ BEZ ZMIAN.

Tekst jednolity Prospektu Informacyjnego Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.