



OGŁOSZENIE

o zmianie prospektu funduszu inwestycyjnego pod nazwą AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dniem 1 stycznia 2024 r.

AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ogłasza o zmianie prospektu funduszu inwestycyjnego **AGIO Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”)**, poprzez:

**1) w części prospektu pt. „DANE O FUNDUSZU” pkt 9 otrzymuje nową, następującą treść:
„9. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa**

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.

Zawarte w niniejszym punkcie dane dotyczące obowiązków podatkowych mają charakter ogólny i zamieszczone zostały w celach informacyjnych.

9.1. Zasady opodatkowania Funduszu

Ponieważ Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym 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.

Powyższa zasada nie dotyczy Subfunduszu AGIO Kapitał wydzielonego w ramach AGIO SFIO, stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne przewidziane dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. W związku z wejściem w życie w dniu 1 stycznia 2017 roku ustawy z dnia 29 listopada 2016 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2016, poz. 1926), ww. Subfundusz z uwagi na stosowanie zasad i ograniczeń inwestycyjnych określonych dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych. Wspomniana ustawa z dnia 29 listopada 2016 roku zwalnia od podatku dochody (przychody) ww. Subfunduszu, z wyłączeniem:

a) dochodów (przychodów) z udziału w spółkach niemających osobowości prawnej lub jednostkach organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie, jeżeli zgodnie z przepisami ustawy lub prawa podatkowego państwa, w którym te spółki lub jednostki organizacyjne mają siedzibę lub zarząd,

podmioty te nie są traktowane jak osoby prawne i nie podlegają w tym państwie opodatkowaniu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia,

b) dochodów (przychodów) z odsetek od pożyczek udzielonych podmiotom, o których mowa w lit. a, oraz odsetek od innych zobowiązań tych podmiotów wobec funduszu,

c) dochodów (przychodów) z odsetek od udziału kapitałowego w podmiotach, o których mowa w lit. a,

d) darowizn bądź innych nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń dokonywanych przez podmioty, o których mowa w lit. a,

e) dochodów (przychodów) z tytułu odsetek (dyskonta) od papierów wartościowych emitowanych przez podmioty, o których mowa w lit. a,

f) dochodów (przychodów) z tytułu zbycia papierów wartościowych wyemitowanych przez podmioty, o których mowa w lit. a, lub udziałów w tych podmiotach.

Wprowadzona zmiana w zakresie rezygnacji z podmiotowego zwolnienia specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego od podatku dochodowego od osób prawnych, wymagać będzie bieżącej analizy składu portfela inwestycyjnego Subfunduszu oraz odprowadzenia podatku dochodowego od osób prawnych w przypadku spełnienia się przesłanek wskazanych powyżej w lit a) – f).

9.2. Zasady opodatkowania Uczestników Funduszu

9.2.1. Zasady opodatkowania Uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi, mającymi miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (tj. podlegającymi w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu)

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy). Za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uważa się osobę fizyczną, która:

a) posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych),

b) przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Powyższe zasady stosuje się z uwzględnieniem właściwych umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska (art. 4a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych).

9.2.1.1. Opodatkowanie dochodów z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, dochody osób fizycznych z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych (a więc również Funduszu) opodatkowane są podatkiem dochodowym w wysokości 19% uzyskanego dochodu.

Dochód ustalany jest jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odkupienia, umorzenia albo unieczestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa, a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Zgodnie z tym przepisem, wydatki na nabycie tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych stanowią koszt uzyskania przychodu z „umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unieczestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych”.

Wolne od podatku dochodowego są, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 5a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, kwoty zwracane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wygaśnięciem zezwolenia na utworzenie funduszu inwestycyjnego w wysokości wpłat wniesionych do funduszu.

Dochód z tytułu odkupienia, umorzenia albo unieczestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa rozlicza się z dochodami i stratami z innych inwestycji kapitałowych, w tym z funduszy inwestycyjnych, osiągniętych lub poniesionych w danym roku podatkowym oraz w kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.

W trakcie roku podatkowego osoby fizyczne uzyskujące dochód z tytułu odkupienia, umorzenia albo unieczestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa nie są obowiązane do uiszczania zaliczek na podatek dochodowy. Podatek (ani zaliczka) z opisanego powyżej tytułu nie jest także pobierany przez płatników. Podatnicy zobowiązani są do samodzielnego odprowadzenia podatku. Po zakończeniu danego roku podatkowego, który w przypadku osób fizycznych tożsamy jest z rokiem kalendarzowym, podatnicy osiągający dochody z tytułu odkupienia, umorzenia albo unieczestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa zobowiązani są wykazać je w rocznym zeznaniu podatkowym (wraz z innymi inwestycjami kapitałowymi zrealizowanymi w danym roku), obliczyć należny podatek dochodowy i odprowadzić go na rachunek właściwego organu podatkowego.

Powyższych przepisów nie stosuje się, jeżeli odkupienie, umorzenie albo unieczestwienie w inny sposób Jednostek Uczestnictwa następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej, gdyż w takim przypadku przychody z tego tytułu powinny być kwalifikowane, jako pochodzące z wykonywania takiej działalności i rozliczone na zasadach właściwych dla dochodu z tego źródła.

Powyższe przepisy nie dotyczą opodatkowania IKE, IKZE, PPE i PPK (produktów emerytalnych). Zmiana przepisów nie wpływa także na brak opodatkowania zamiany jednostek uczestnictwa dokonywanej w ramach funduszu parasolowego

9.2.1.2. Opodatkowanie dochodów z tytułu świadczeń otrzymanych z dochodów w Funduszu jeżeli Statut przewiduje wypłaty tych dochodów Uczestnikom bez odkupywania, umarzania albo unieczestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych dochody ze świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez odkupywania, umarzania albo unieczestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu opodatkowane są zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 19% uzyskanego dochodu.

Dochodów ze świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez umarzania, odkupywania, wykupywania albo

unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu, od których pobrany został podatek zryczałtowany, nie łączy się z dochodami z innych źródeł i nie ujawnia w rocznym zeznaniu podatkowym. Zgodnie z art. 41 ust. 4 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, podatek w zakresie dochodu ze świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli Statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego Uczestnikom bez odkupywania, umarzania albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu, pobiera, jako płatnik, podmiot wypłacający lub stawiający do dyspozycji środki pieniężne Uczestnikom z tytułu osiągnięcia dochodów z udziału w Funduszu. Roczne deklaracje dotyczące tego dochodu są przekazywane przez płatników do właściwego urzędu skarbowego.

Niemniej jednak, zgodnie z art. 45 ust. 3b Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, jeżeli podatek nie zostanie pobrany przez płatnika, osoba fizyczna jest zobowiązana do samodzielnego rozliczenia podatku w zeznaniu rocznym, składanym do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym.

9.2.2. Zasady opodatkowania Uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi, niemającymi miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (tj. podlegającymi w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu)

W myśl art. 3 ust. 2a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, osoby fizyczne, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy).

Zgodnie z art. 4a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych powyższy przepis stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska.

Osoby objęte ograniczonym obowiązkiem podatkowym uzyskujące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochody z tytułu:

- 1) odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych (w tym Funduszu),
- 2) świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu,

9.2.3. Zasady opodatkowania Uczestników Funduszu będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych, posiadającymi siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (tj. podlegających w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu) - opodatkowanie z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych podatnicy, którzy mają siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Ze względu na to, że Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych nie rozróżnia źródeł dochodu, dochody uzyskane przez osobę prawną z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (uzyskiwane z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa) podlegają łączeniu w jedną podstawę opodatkowania. Zgodnie z art. 7 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym jest dochód bez względu na rodzaj źródeł przychodów, z jakich dochód ten został osiągnięty.

Przychodami uczestnika funduszu inwestycyjnego są przychody z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa przez fundusz oraz przychody, a także, zgodnie z art. 12 ust. 1 pkt 4a Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, otrzymane dochody funduszu, w przypadku gdy statut przewiduje wypłacanie tych dochodów bez odkupywania jednostek uczestnictwa albo wykupywania certyfikatów inwestycyjnych.

Dochód związany z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa łączy się u podatnika w podstawę opodatkowania wraz z dochodami z innych źródeł. Zgodnie z art. 19 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, podatek od dochodów wynosi 19% podstawy opodatkowania.

Podatnicy zobowiązani są do samodzielnego odprowadzenia podatku.

9.2.4. Zasady opodatkowania Uczestników Funduszu będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych, nieposiadającymi siedziby lub zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (tj. podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu) - opodatkowanie z tytułu odkupienia, umorzenia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa

Zgodnie z art. 3 ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych podatnicy, którzy nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych objęci ograniczonym obowiązkiem podatkowym, uzyskujący na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochody związane z uczestnictwem w funduszu kapitałowym, podlegają analogicznym, jak opisane wyżej, zasadom dotyczącym opodatkowania dochodów, o ile umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, nie stanowią inaczej. Podatnik taki może zostać zobowiązany do przedstawienia certyfikatu rezydencji podatkowej w celu udokumentowania zasadności zastosowania stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo braku podatku zgodnie z taką umową.

9.2.5. Opodatkowanie z tytułu dochodów oszczędnościowych w zakresie IKE, IKZE

Zryczałtowany podatek dochodowy jest pobierany także od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE/IKZE, środków zgromadzonych na tym koncie oraz od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych. Oznacza to, że podatek dochodowy z powyższego tytułu pobierany jest przez Fundusz jako płatnika.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- 1) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE,
- 2) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, uzyskane w związku z:

- 1) gromadzeniem i wypłatą środków przez Uczestnika IKE,
- 2) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci Uczestnika IKE,
- 3) wypłatą transferową,

z tym że zwolnienie nie ma zastosowania, w przypadku, gdy Uczestnik IKE gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE. Dochodem tym jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58 b) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty transferowe środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE:

- 1) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- 2) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- 3) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego 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, istnieje możliwość odliczenia wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, od podstawy opodatkowania. Odliczenia można dokonać w zeznaniu podatkowym. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.

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, a w sytuacji wypłat ratalnych płatnik jest zobowiązany dokonać poboru zaliczki na podatek od dokonywanej wypłaty.

9.2.6. Zasady opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn

Uczestnicy Funduszu będący spadkobiercami uiszczają podatek zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.

9.2.7. Zasady odpowiedzialności w zakresie podatku pobieranego u źródła

Zgodnie z art. 30 § 1 i § 3 Ordynacji Podatkowej płatnicy, którzy nie wykonali obowiązku obliczenia, pobrania od podatnika podatku i wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu, odpowiadają całym swoim majątkiem za podatek, który nie został pobrany lub za kwotę podatku pobranego, lecz niewpłaconego. Powyższy przepis nie ma zastosowania w przypadku, gdy odrębne przepisy prawa stanowią inaczej albo jeżeli podatek nie został pobrany z winy podatnika; w tych przypadkach organ podatkowy wydaje decyzję o odpowiedzialności podatnika (art. 30 § 5 Ordynacji Podatkowej).

9.2.8. Przywołane akty prawne

- Ordynacja Podatkowa - Ordynacja Podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 137, poz. 926 z późn. zm.);
- Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych - Ustawa o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (Dz.U. Nr 86, poz. 959 z późn. zm.);
- Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych - Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz.U. Nr 80, poz. 350 z późn. zm.);
- Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych – Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. Nr 21, poz. 86 z późn. zm.);
- Ustawa o Podatku od Spadków i Darowizn - Ustawa o Podatku od Spadków i Darowizn z dnia 28 lipca 1983 r. (Dz.U. Nr 45, poz. 207 z późn. zm.).”.

Pozostałe postanowienia prospektu Funduszu nie ulegają zmianie.