

Niniejszym, Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ogłasza o następujących zmianach w Prospekcie informacyjnym Amundi Stars Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Prospekt”):

**Wykaz zmian do prospektu informacyjnego Amundi Stars Specjalistycznego
Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
z dnia 1 stycznia 2024 r.**

1. Strona tytułowa Prospektu Funduszu

Na stronie tytułowej Prospektu wskazano aktualną datę sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu informacyjnego:

Jest:

„Data sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu: 1 stycznia 2024 r.”

2. Rozdział 3, pkt 6, ppkt 6.2. Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r. zaktualizowano ostatnie zdanie w drugim akapicie, doprecyzowując następujące postanowienie.

Jest:

„Kwota ta, w przypadku Jednostek Uczestnictwa wszystkich kategorii może zostać pomniejszona o opłatę manipulacyjną z tytułu odkupienia, o ile jest ona pobierana, oraz w przypadku wszystkich kategorii Jednostek o kwotę naliczonego i pobranego podatku dochodowego, o ile przepisy prawa obligują Fundusz do pobrania takiego podatku.”

3. Rozdział 3, pkt 9, ppkt 9.1. Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano postanowienia dotyczące opodatkowania Funduszu.

Jest:

„9.1. Opodatkowanie Funduszu

Fundusz posiada osobowość prawną i podlega przepisom UPDOP. Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 10 UPDOP, fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, utworzone na podstawie Ustawy, z wyłączeniem specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych, są zwolnione z podatku dochodowego.

W związku z możliwością lokowania Aktywów Funduszu za granicą, dochody z inwestycji zagranicznych mogą być opodatkowane na zasadach określonych w przepisach prawnych kraju, w którym dokonywana jest inwestycja, chyba że umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania podpisana z tym krajem stanowi inaczej.”

4. Rozdział 3, pkt 9, ppkt 9.2.1. Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano postanowienia dotyczące opodatkowania Uczestników – osób fizycznych.

Jest:

„9.2.1. osoby fizyczne

Obowiązujące do końca roku 2023 zasady opodatkowania dochodu z funduszy inwestycyjnych skutkowały tym, że to fundusz inwestycyjny jako płatnik podatku dochodowego obliczał, pobierał oraz odprowadzał należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, tym samym na osobie fizycznej będącej Uczestnikiem Funduszu, która z tytułu inwestycji osiągnęła dochód (zysk), nie ciążyły żadne obowiązki względem organów podatkowych.

Ponadto, obowiązujące do końca roku 2023 zasady opodatkowania nie pozwalały na rozliczenie straty z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa.

Powyższa sytuacja uległa zmianie od 1 stycznia 2024 r., kiedy to weszły w życie przepisy ustawy zmieniającej, tj. Ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 26 maja 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1059), która wprowadziła zmiany do Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Na skutek zmiany przepisów, fundusz inwestycyjny nie będzie już występował w roli płatnika i pobierał zryczałtowanego podatku dochodowego od dochodów osiągniętych przez osoby fizyczne z umorzenia/odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku umorzenia/odkupienia Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik będący osobą fizyczną, jeśli osiągnie zysk (dochód), otrzyma całą, niepominiowaną o podatek kwotę (podatek nie będzie potrącany). Zasada ta będzie miała także zastosowanie do konwersji Jednostek Uczestnictwa (o ile ma zastosowanie do Funduszu). Uczestnik będzie więc zobowiązany do samodzielnego obliczenia, wykazania i zapłaty podatku dochodowego dokonując rozliczenia rocznego.

W związku z powyższym, wskutek zmiany zasad opodatkowania, o których mowa powyżej obowiązujących od 1 stycznia 2024 r. Fundusz będzie wystawiał dla Uczestników Funduszu, w terminie do końca lutego następującego po roku uzyskania przychodów z Funduszu deklarację PIT-8C, w której w ujęciu zbiorczym uwzględnione zostaną wszystkie odkupienia/umorzenia oraz konwersje dokonane przez Uczestnika w danym roku podatkowym (w deklaracji

ujęte będą przychody i koszty uzyskania przychodu związane z odkupieniem/umorzeniem/konwersją Jednostek Uczestnictwa).

Na podstawie deklaracji PIT-8C Uczestnik Funduszu samodzielnie obliczy oraz odprowadzi należny podatek. Uczestnik zobowiązany będzie do złożenia zeznania podatkowego, w którym wykaże przychody i koszty uzyskania przychodu dotyczące umorzenia/odkupienia/konwersji Jednostek Uczestnictwa (wykazane w otrzymanej od Funduszu deklaracji PIT-8C).

Deklaracja PIT 8C zostanie sporządzona po raz pierwszy za rok 2024 r. oraz dostarczona Uczestnikom do końca lutego 2025 r.

Jednakże, jeżeli w roku 2024, Uczestnik nie wykona żadnej transakcji stanowiącej zdarzenie podatkowe (odkupienie, konwersja), PIT 8C nie będzie wystawiany.

Odkupienie/umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu wskutek zlecenia złożonego przez spadkobiercę zmarłego Uczestnika Funduszu jest traktowane jako zdarzenie podatkowe, w związku z czym spadkobiercy będą otrzymywać deklarację PIT 8C.

Co istotne, w przeciwieństwie do dotychczas obowiązujących zasad, od roku 2024, jeśli Uczestnik osiągnie stratę w ramach swoich inwestycji, będzie mógł ją rozliczyć z innymi dochodami z inwestycji kapitałowych. Jest to możliwe, ponieważ do Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzono możliwość kompensowania zysków i strat z tytułu umarzenia/odkupienia/konwersji tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z dochodami i stratami z innych inwestycji kapitałowych:

- 1) z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży;
- 2) z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych;
- 3) z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych;
- 4) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny.

W konsekwencji dochód z Funduszu będzie mógł zostać pomniejszony o stratę z innych inwestycji kapitałowych lub stratę z inwestycji w inne fundusze inwestycyjne, a strata z funduszu inwestycyjnego będzie mogła pomniejszyć dochód z innych inwestycji kapitałowych. Strata będzie mogła być rozliczana w okresie 5 (słownie: pięciu) kolejnych lat następujących po roku jej poniesienia.

Zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami, Uczestnik Funduszu będzie zobowiązany w terminie do 30 kwietnia roku następnego złożyć zeznanie roczne (formularz PIT-38) przygotowane samodzielnie, na podstawie otrzymanej od

Funduszu deklaracji PIT-8C oraz w tym samym terminie zapłacić należny podatek.

W przypadku Wspólnych Rejestrów Małżeńskich każdy z małżonków będzie otrzymywał odrębną deklarację PIT 8C, przy uwzględnieniu podziału 50/50.

Zmianą dotyczącą funduszy inwestycyjnych, o której mowa powyżej i która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. nie będą objęte:

- transakcje w produktach regulowanych ustawą PPE, IKE, IKZE – podatki nadal naliczane będą na zasadach obowiązujących dotychczas;
- świadczenia dodatkowe – podatki naliczane będą na zasadach obowiązujących dotychczas.

Z podatku dochodowego zwolnione są Wypłaty z PPE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika (art. 21 ust. 1 pkt 58 UPDOF).

Wolne od podatku są dochody z tytułu oszczędzania na IKE uzyskane w związku z Wypłatą na rzecz Oszczędzającego lub osób uprawnionych po śmierci Oszczędzającego, a także Wypłatą Transferową (art. 21 ust. 1 pkt 58a UPDOF). Zwolnienie to nie ma zastosowania, jeżeli Oszczędzający gromadził środki na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy Ustawy o IKE przewidują taką możliwość.

Od dochodu Oszczędzającego na IKE z tytułu Zwrotu lub Częściowego Zwrotu pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 19% dochodu ustalonego zgodnie z UPDOF (art. 30a ust. 1 pkt 10 UPDOF). Dochodu nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 UPDOF, kwoty uzyskane z tytułu Zwrotu z IKZE oraz Wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego, uważa się za przychody z innych źródeł w rozumieniu UPDOF. Podstawę obliczenia podatku dochodowego stanowi dochód ustalony po odliczeniu kwot wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym do wysokości określonej w przepisach o IKZE (art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 UPDOF). Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie. W art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 UPDOF określono dodatkowe warunki, przy zachowaniu których wpłaty na IKZE podlegają odliczeniu od dochodu. Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b UPDOF odliczenia wpłat na IKZE dokonuje się w zeznaniu podatkowym.

Wypłaty Transferowe z IKZE są wolne od podatku dochodowego (art. 21 ust. 1 pkt 58b UPDOF).

Fundusz jako płatnik zobowiązany jest do obliczenia, pobrania i odprowadzenia podatku zryczałtowanego w wysokości 10% od kwoty Wypłat z IKZE, w tym

Wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE.

Nabycie, w drodze spadku, środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE zgodnie z ustawą z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Przychody z funduszy inwestycyjnych uzyskiwane przez nierezydentów będących osobami fizycznymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co do zasady, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 30a ust. 1 UPDOF.

Jeżeli beneficjentem przychodów jest rezydent kraju, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania, istnieje możliwość niepobrania podatku lub też pobrania go w innej wysokości, niż określona w art. 30a UPDOF, o ile dana umowa będzie tak stanowić oraz beneficjent przychodów przedstawi certyfikat rezydencji podatkowej wydany przez właściwe organy podatkowe.

Certyfikat rezydencji powinien być okazany w oryginale lub odpisie poświadczonym notarialnie. Certyfikat rezydencji powinien być przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, chyba że Fundusz wyrazi zgodę na przyjęcie certyfikatu sporządzonego w języku obcym.

O ile co innego nie wynika z treści certyfikatu rezydencji podatkowej oraz z informacji przekazanych przez Uczestnika, Fundusz będzie przyjmował, że certyfikat rezydencji jest aktualny przez okres 12 miesięcy od daty jego wydania. Uczestnik jest obowiązany do poinformowania Funduszu o zmianach w zakresie aktualności złożonego certyfikatu rezydencji. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za niedopełnienie przez Uczestnika tego obowiązku.

Mając na uwadze różne zapisy umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, kwestia warunków opodatkowania przychodów wypłacanych Uczestnikowi będącemu nierezydentem wymaga szczegółowej analizy po stronie Uczestnika.”

5. Rozdział 3b, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w pkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

6. Rozdział 3c, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

7. Rozdział 3d, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

8. Rozdział 3e, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

9. Rozdział 3f, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości

pobranym przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

10. Rozdział 3h, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

11. Rozdział 3i, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

12. Spis treści Prospektu Funduszu

Zaktualizowano numerację stron w spisie treści.