

Poznań, dnia 29 grudnia 2023 roku

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000001132, posiadające NIP 778-13-14-701, o kapitale zakładowym 13.500.000,00 zł, w całości opłaconym, niniejszym informuje, iż z dniem 29 grudnia 2023 roku aktualizacji podlega Prospekt Informacyjny funduszu Credit Agricole Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „Fundusz”) oraz podaje do publicznej wiadomości treść istotnych zmian w Prospekcie Informacyjnym Funduszu:

1. w Rozdziale III w punkcie 9 (przepisy podatkowe) skreśla się treść pierwszego akapitu i zastępuje ją treścią w brzmieniu:
“Uczestnicy zobowiązani są do przedstawienia Funduszowi na żądanie Dystrybutora lub Towarzystwa niezbędnych informacji i dokumentów umożliwiających Funduszowi wykonanie ciężących na nim obowiązków podatkowych, w tym związanych z określeniem i dostarczaniem informacji o przychodach i kosztach uzyskania przychodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych. Uczestnicy zobowiązani są do niezwłocznego przekazania Dystrybutorowi informacji o zmianie powyższych danych.”
2. w Rozdziale III w punkcie 9.2 (opodatkowanie osób fizycznych) skreśla się treść pierwszych dwóch akapitów oraz dodaje się nowe akapity tak, iż otrzymują one brzmienie o treści:
“Zgodnie z art. 30b ust. 1 pkt 5 Ustawy PIT dochody osób fizycznych otrzymane z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych z tytułu odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz oraz z tytułu umorzenia (w ramach likwidacji funduszu) Jednostek Uczestnictwa, są przychodami z funduszy kapitałowych i podlegają samodzielnemu rozliczaniu przez Uczestnika według stawki 19%.
Dochody osób fizycznych otrzymane z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych, których wypłata następuje bez umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób Jednostek Uczestnictwa podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 30a ust. 1 pkt 5 Ustawy PIT i podlega zryczałtowanemu opodatkowaniu podatkiem dochodowym w wysokości 19% dochodu. W tym przypadku obowiązek poboru podatku ciąży na płatniku czyli Funduszu, który przekazuje podatek na rachunek właściwego urzędu skarbowego.
Dochód ustala się zgodnie z dyspozycją zawartą w art. 9 Ustawy PIT, tj. jako nadwyżkę sumy przychodów z danego źródła (wartość zbywanych Jednostek Uczestnictwa) nad kosztami ich uzyskania. Przy czym, zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawy PIT kosztem uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia Jednostek Uczestnictwa na rzecz Funduszu będą wydatki poniesione na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa, z tym że Fundusz w pierwszej kolejności odkupuje Jednostki Uczestnictwa nabyte najwcześniej (FIFO).
Dochody z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych łączy się z dochodami, wymienionymi w art. 9 ust 6 Ustawy PIT. Dochody, o których mowa powyżej, pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz o inne straty z kapitałów pieniężnych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Zgodnie z art. 9 ust. 3 Ustawy PIT o wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, podatnik może:
1) obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo
2) obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.
Wypłacone podatnikowi po 31 grudnia 2023 r. dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed 1 grudnia 2001 r. zarówno określone w art. 30a ust. 1 pkt 5 Ustawy PIT, jak i określone w art. 30b ust. 1 pkt 5 Ustawy PIT, nadal na zasadzie praw nabytych będą podlegały zwolnieniu.”
3. w Rozdziale III w punkcie 11 (metody i zasady wyceny) skreśla się dotychczasowe kryteria wymienione w podpunkcie 4.5.2 i zastępuje się je treścią w brzmieniu:
“a) średnia arytmetyczna z najlepszych ofert kupna i sprzedaży na zamknięcie z BGN;
b) kurs rozliczeniowy dla kontraktów futures;
c) średnia arytmetyczna z najlepszych ofert kupna i sprzedaży na zamknięcie z Rynku głównego podanych o godzinie 23:00 w Dniu Wyceny i obowiązujących na ten dzień o ile najlepsza oferta sprzedaży nie różni się od najlepszej oferty kupna o więcej niż 4% w przypadku instrumentów udziałowych, zaś 2 punkty procentowe w przypadku instrumentów dłużnych;
d) w przypadku skarbowych papierów wartościowych denominowanych w złotych – kurs fixingowy z godziny 9:30;
e) kurs wyznaczony zgodnie z zasadami przewidzianymi w pkt 4.5 z innego Rynku aktywnego dla udziałowych papierów zagranicznych;
f) kurs zamknięcia dla tytułów uczestnictwa, o ile podlegał aktualizacji pomimo braku zawarcia transakcji;
g) kurs przyjęty w poprzednim Dniu Wyceny.”

4. w Rozdziale III w punkcie 11 (metody i zasady wyceny) skreśla się dotychczasową treść podpunktu 6.1 i zastępuje się ją treścią w brzmieniu:
"Papiery wartościowe nabyte przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu wycenia się, począwszy od dnia ujęcia w księgach za pomocą modelu wyceny, a w przypadku transakcji o terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni, licząc od dnia zawarcia transakcji, metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości składnika aktywów."
5. aktualizacji podlega również Statut Funduszu – w zakresie, o jakim mowa w ogłoszeniu o zmianie Statutu Funduszu z dnia 28 września 2023 roku.

Tekst jednolity Prospektu Informacyjnego Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie www.credit-agricole.pl.