

**OGŁOSZENIE O ZMIANIE PROSPEKTU INFORMACYJNEGO
UNIFUNDUSZE FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO
Z DNIA 1 STYCZNIA 2014 R.**

Niniejszym, Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ogłasza o zmianach w Prospekcie informacyjnym funduszu UniFundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Zmiany są następujące:

1) Na stronie tytułowej Prospektu, zdanie dotyczące aktualizacji tekstu jednolitego Prospektu, otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Niniejszy prospekt informacyjny sporządzony został w Warszawie w dniu 22 stycznia 2007 r. i zaktualizowany: 11 czerwca 2007 r., 3 października 2007 r., 6 grudnia 2007 r., 13 grudnia 2007 r., 19 grudnia 2007 r., 23 lipca 2008 r., 2 września 2008 r., 04 września 2008 r., 2 grudnia 2008 r., 2 stycznia 2009 r., 15 maja 2009 r., 28 maja 2009 r., 23 czerwca 2009 r., 17 sierpnia 2009 r., 19 listopada 2009 r., 8 grudnia 2009 r., 1 lutego 2010 r., 11 lutego 2010 r., 12 lutego 2010 r., 3 marca 2010 r., 12 maja 2010 r., 14 maja 2010 r., 31 maja 2010 r., 15 czerwca 2010 r., 1 lipca 2010 r., 15 sierpnia 2010 r., 1 października 2010 r., 22 października 2010 r., 18 listopada 2010 r., 30 listopada 2010 r., 31 grudnia 2010 r., w dniu 12 stycznia 2011 r., w dniu 18 lutego 2011 r., w dniu 9 marca 2011 r., w dniu 4 kwietnia 2011 r., w dniu 16 maja 2011 r., w dniu 31 maja 2011 r., w dniu 16 sierpnia 2011 r., w dniu 1 września 2011 r., w dniu 18 października 2011 r., w dniu 28 listopada 2011 r., w dniu 29 grudnia 2011 r., w dniu 12 stycznia 2012 r., w dniu 29 marca 2012 r., w dniu 1 maja 2012 r., w dniu 31 maja 2012 r., w dniu 21 sierpnia 2012 r., w dniu 25 września 2012 r., w dniu 03 grudnia 2012 r., w dniu 29 stycznia 2013 r., w dniu 14 lutego 2013 r., w dniu 20 lutego 2013 r., w dniu 8 marca 2013 r., w dniu 4 kwietnia 2013 r., w dniu 29 kwietnia 2013 r., w dniu 6 maja 2013 r., w dniu 17 maja 2013 r., w dniu 31 maja 2013 r., w dniu 8 czerwca 2013 r. w dniu 4 lipca 2013 r., w dniu 31 lipca 2013 r., w dniu 8 sierpnia 2013 r., w dniu 22 sierpnia 2013 r., w dniu 2 września 2013 r., w dniu 8 września 2013 r., w dniu 1 października 2013 r., w dniu 13 listopada 2013 r., w dniu 1 grudnia 2013 r. oraz w dniu 1 stycznia 2014 r.

Tekst jednolity został sporządzony w Warszawie w dniu 1 stycznia 2014 r.”;

2) W Rozdziale III (Dane Funduszu) pkt 9.2. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W przypadku gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne, spółki kapitałowe w organizacji, spółki komandytowo akcyjne będące podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nieposiadających osobowości prawnej innych niż spółka komandytowo-akcyjna, dochody tych podmiotów z tytułu udziału w Funduszu podlegają obowiązkowi podatkowemu i będą opodatkowane na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Powyższe zasady należy stosować do spółek komandytowo-akcyjnych z uwzględnieniem art. 4 ustawy z dnia 27 listopada 2013 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku tonażowym (Dz. U. z 2013 roku poz. 1387). Dochody osób prawnych, spółek kapitałowych w organizacji, spółek komandytowo-akcyjnych będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek niemających osobowości prawnej innych niż spółka komandytowo-akcyjna, podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych na zasadach ogólnych, a podatek ten od dnia 1 stycznia 2005 r. wynosi 19% podstawy opodatkowania. Przychód uzyskany z tytułu udziału w Funduszu łączy się w takiej sytuacji z przychodami takiego podatnika podlegającymi opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Uczestnik ma prawo do uznania za koszt uzyskania przychodu wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa w momencie umorzenia jednostek uczestnictwa na podstawie art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Powyższe zasady opodatkowania Uczestników Funduszu odnoszą się również do opodatkowania Uczestników Funduszu będących podmiotami/osobami nie mającymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca siedziby(inwestorów zagranicznych), z zastrzeżeniem że mogą nie mieć zastosowania, jeżeli Uczestnikami Funduszu są osoby/podmioty, których dotyczą postanowienia umów w sprawie zapobiegania (unikania) podwójnemu opodatkowaniu zawarte przez Rzeczpospolitą Polską. Metoda opodatkowania oraz stawka podatku wynikająca z zawartych przez Rzeczpospolitą Polskę umów międzynarodowych może być różna od wynikającej z polskich przepisów podatkowych. W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym.

W przypadku osób fizycznych, dochody z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym opodatkowane są zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawki w wysokości 19%.

Podstawa prawna – art. 30a ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochód obliczany jest jako różnica pomiędzy uzyskanym przychodem a kosztami uzyskania przychodu w wysokości wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa (art. 23 ust. 1 pkt 38 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych).

W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi obliczenia, poboru i zapłaty podatku dokonuje płatnik, tj. podmiot wypłacający lub stawiający do dyspozycji środki pieniężne Uczestnikom z tytułu osiągania dochodów z udziału w Funduszu (art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych).

W przypadku Uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi nieposiadającymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania (inwestor zagraniczny) powyżej opisane zasady opodatkowania stosuje się z uwzględnieniem zapisów umów w sprawie zapobiegania (unikania) podwójnego opodatkowania zawartych przez Rzeczpospolitą Polską. Metoda opodatkowania oraz stawka podatku wynikająca z zawartych przez Rzeczpospolitą Polskę umów międzynarodowych może być różna od wynikającej z polskich przepisów podatkowych. W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym.

W sytuacji gdy Uczestnikami Funduszu są spółki nieposiadające osobowości prawnej, nie będące podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych, opodatkowanie z tytułu osiągania dochodów z udziału w Funduszu następuje u wspólnika według przepisów obowiązujących dla tego podmiotu lub osoby.

W sytuacji uzyskiwania dochodów z tytułu udziału w Funduszu przez podatników uprawnionych z papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w ustawie z dnia 26 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi podatek pobierany jest przez płatnika według stawki 19% od łącznej wartości dochodów przekazywanych przez płatnika na rzecz wszystkich podatników za pośrednictwem posiadacza rachunku zbiorczego (art.30a ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

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.

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:

- transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE,
- 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:

- gromadzeniem i wypłatą środków przez Uczestnika IKE,
- wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci Uczestnika IKE,
- 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:

- pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,

- 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.

Wyplata 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.”

3) W Rozdziale III (Dane Funduszu) pkt 11.2.1. ppkt 1 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„1. Aktywa Subfunduszy: UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniKorona Zrównoważony, UniKorona Akcje, UniAkcje: Nowa Europa, UniAkcje Wzrostu, UniObligacje: Nowa Europa, UniStabilny Wzrost, UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Dywidendowy, UniLokata oraz UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowyycenia się a zobowiązania ustala w złotych.”.

4) W Rozdziale III (Dane Funduszu) pkt 11.2.2. ppkt 2 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„2. Aktywa oraz zobowiązania Subfunduszy UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniKorona Zrównoważony, UniKorona Akcje, UniAkcje: Nowa Europa, UniAkcje Wzrostu, UniObligacje: Nowa Europa, UniStabilny Wzrost, UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Dywidendowy, UniLokata, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy, o których mowa w pkt 11.2.2. ppkt 1), wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.”.

5) W Rozdziale III (Dane Funduszu) tytuł pkt 11.3.14. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„11.3.14. UniAkcje Wzrostu (dawniej: UniAkcje: Sektory Wzrostu).”

6) W Rozdziale III (Dane Funduszu) pkt 61.3. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Dla Subfunduszu nie przyjęto wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa.”

7) W Rozdziale III (Dane Funduszu) pkt 61.4. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W Subfunduszu nie przyjęto wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, w związku z tym informacji nie publikuje się.”

8) W Rozdziale III (Dane Funduszu) wstęp przed pkt 77. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Dotyczy Subfunduszu UniAkcje Wzrostu

Do dnia 1 lipca 2010 r. Subfundusz działał pod nazwą UniAkcje Polska 2012, a następnie do dnia 31 grudnia 2013 r. Subfundusz działał pod nazwą UniAkcje: Sektory Wzrostu.”

9) W Rozdziale III (Dane Funduszu) po pkt 81a. zmienia się informację w ten sposób, że ona otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W związku z połączeniem Subfunduszu UniSektor Nieruchomości Nowa Europa z Subfunduszem UniAkcje Polska 2012 (obecnie UniAkcje Wzrostu) punkty od 82 do 86 zostały skreślone.”.

10) Zaktualizowano Statut Funduszu, będący załącznikiem do Prospektu, o zmiany, które zostały ogłoszone i weszły w życie z dniem 1 stycznia 2014 r.

Pozostałe postanowienia Prospektu informacyjnego UniFundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego pozostają bez zmian.

Zmiany wchodzi w życie w dniu ukazania się niniejszego ogłoszenia.