

# AKTUALIZACJA

z dnia 22 grudnia 2023 r.

## PROSPEKTU INFORMACYJNEGO

### QUERCUS INSTYTUCJONALNY SFIO

tekst jednolity z dnia 31 maja 2023 r.

**1. Na stronie tytułowej Prospektu Informacyjnego informacja dotycząca daty i miejsca sporządzenia Prospektu Informacyjnego oraz dat kolejnych jego aktualizacji otrzymuje brzmienie:**

Prospekt Informacyjny został sporządzony w Warszawie, dnia 29 kwietnia 2021 r. i zaktualizowany: w dniu 1 lipca 2021 r., w dniu 11 kwietnia 2022 r., w dniu 31 maja 2022 r. (tekst jednolity), w dniu 31 maja 2023 r. (tekst jednolity), w dniu 22 grudnia 2023 r.

Ostatni tekst jednolity Prospektu Informacyjnego został sporządzony w Warszawie, dnia 31 maja 2023 r. i zaktualizowany w dniu 22 grudnia 2023 r.

**2. W rozdziale III Prospektu Informacyjnego w punkcie 9. § 1 otrzymuje brzmienie:**

**§ 1 wprowadzenie do informacji na temat obowiązków podatkowych**

Poniżej zamieszczono jedynie ogólne informacje dotyczące obowiązków podatkowych Funduszu i jego Uczestników. Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej. Szczególne zasady opodatkowania osób fizycznych nie mających miejsca zamieszkania lub pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także osób prawnych nie mających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu przewidują stosowne umowy międzynarodowe.

Z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa z reguły wiąże się konieczność uiszczenia podatku dochodowego.

Z dniem 1 stycznia 2014 r. nastąpiła zmiana przepisów w zakresie obowiązków podatkowych spółek komandytowo-akcyjnych oraz zasad naliczania podatku w przypadku dziedziczenia jednostek uczestnictwa.

Z dniem 1 stycznia 2024 r. nastąpi istotna zmiana przepisów w zakresie zasad rozliczania podatku w przypadku osób fizycznych. Podatek nie będzie pobierany przez Fundusz a uczestnik będzie musiał samodzielnie rozliczyć zobowiązanie podatkowe.

**3. W rozdziale III Prospektu Informacyjnego w punkcie 9. § 3 otrzymuje brzmienie:**

**§ 3 szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych osób fizycznych – Uczestników Funduszu – związanych z posiadaniem jednostek uczestnictwa**

Opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób fizycznych reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Z dniem 1 stycznia 2024 r. nastąpi istotna zmiana przepisów w zakresie zasad rozliczania podatku.

Zgodnie z art. 9 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych są wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkami przewidzianymi w tej ustawie. Dochodem ze źródła przychodu jest nadwyżka sumy przychodów z tego źródła nad kosztami ich uzyskania osiągnięta w roku podatkowym.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 7 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, źródłami przychodów są m.in. kapitały pieniężne i prawa majątkowe.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się m.in. przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych. Zgodnie z art. 5a ust. 14 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych przez fundusze kapitałowe rozumie się m.in. fundusze inwestycyjne.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych nie uważa się za koszty uzyskania przychodów m.in. wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy kapitałowych, wydatki te są jednak kosztem uzyskania przychodu z umorzenia jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych.

Do 31.12.2023 r. obowiązują niżej opisane zasady naliczania i pobierania podatku przez Fundusz:

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 30a ust. 7 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych dochodów (przychodów) uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu udziału w funduszach kapitałowych nie łączy się z dochodami (przychodami) opodatkowanymi na zasadach ogólnych i pobiera się od tych dochodów 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Zgodnie z art. 30a ust. 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych dochodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa nie pomniejsza się o straty z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 41 ust. 4d Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych Fundusz jest zobowiązany pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułu dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych (Fundusz jest płatnikiem tego podatku).

Dodatkowo, szczególne zasady ustalania przychodu i kosztów uzyskania przychodu obowiązują w przypadku funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami.

Zgodnie z art. 17 ust. 1c Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 w związku z art. 23 ust. 3e Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, dokonanej na podstawie Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych.

Na podstawie wskazanych powyżej przepisów Fundusz nie ustala dochodu ani nie nalicza podatku w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa, ale musi ustalić dochód i naliczyć podatek w momencie realizacji odkupienia jednostek uczestnictwa. W przypadku, gdy odkupywane jednostki uczestnictwa zostały nabyte przez Uczestnika w ramach wcześniejszej zamiany jednostek uczestnictwa Fundusz musi ustalić jaki był koszt uzyskania przychodu poniesiony przez Uczestnika, przypadający na odkupywane jednostki uczestnictwa.

Dochód musi być ustalony w przypadku każdego odkupienia jednostek uczestnictwa, tak więc jeżeli Uczestnik wycofuje się z inwestycji w kilku etapach za każdym razem musi być ustalony przychód i ewentualny podatek od danej transakcji. W takim przypadku sumaryczny efekt ekonomiczny całości inwestycji (zysk lub strata dla Uczestnika) nie musi odpowiadać sumarycznemu zyskowi podatkowemu, gdyż strata podatkowa z jednej operacji odkupienia jednostek uczestnictwa nie pomniejsza zysku podatkowego z innej operacji odkupienia jednostek uczestnictwa.

Od 1.01.2024 r. obowiązują niżej opisane zmiany zasad rozliczania podatku:

Zgodnie z art. 30b ust. 1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa podlegają opodatkowaniu według stawki 19% uzyskanego dochodu.

Fundusz nie będzie płatnikiem tego podatku, a podatek będzie rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w rocznym zeznaniu podatkowym, począwszy od zeznania za rok 2024.

Zgodnie z art. 39 ust. 3 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych Fundusz będzie miał obowiązek przesłać podatnikowi oraz właściwemu urzędowi skarbowemu imienne informacje o wysokości dochodu, sporządzone według ustalonego wzoru.

Zasady obowiązujące w przypadku spadków:

Zgodnie z art. 22 ust. 1m Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych w przypadku umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych nabytych przez podatnika w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodu są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu nabycia tych tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu. W związku z tym może zaistnieć konieczność uiszczenia podatku od spadków i darowizn na zasadach uregulowanych w ustawie z dnia 28 lipca 1997 r. o podatku od spadków i darowizn.

#### **4. W Spisie Treści Prospektu Informacyjnego aktualizuje się odpowiednio numery stron.**