

**OGŁOSZENIE O ZMIANIE PROSPEKTU INFORMACYJNEGO  
UNIFUNDUSZE  
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO  
Z DNIA 31 MAJA 2013 R.**

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

**1) Na stronie tytułowej Prospektu zmieniono zdanie dotyczące aktualizacji tekstu jednolitego Prospektu, nadając mu następujące nowe 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. oraz w dniu 31 maja 2013 r.

Tekst jednolity został sporządzony w Warszawie w dniu 31 maja 2013 r.”.

**2) W Rozdziale I Prospektu zmieniono pkt 1 nadając mu następujące brzmienie:**

„1. Imiona i nazwiska osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie

Małgorzata Góra- Dubiela- Prezes Zarządu, Union Investment TFI S.A.

Zbigniew Jakubowski – Wiceprezes Zarządu, Union Investment TFI S.A.

3) **W Rozdziale I Prospektu zaktualizowano podpisy osób, o których mowa w pkt 1. Rozdziału I Prospektu;**

4) **W Rozdziale II Prospektu zmieniono pkt 4 nadając mu następujące brzmienie:**

„Na dzień 31 grudnia 2012 r. wysokość i składniki kapitału własnego Towarzystwa były następujące:

Kapitał własny	85 075 802,29 zł
Kapitał podstawowy	21 687 900,00 zł
Kapitał zapasowy	43 719 236,64 zł”.

5) **W Rozdziale II Prospektu zmieniono pkt 7.2. nadając mu następujące brzmienie:**

„Alexander Schindler – Przewodniczący Rady Nadzorczej,  
Nikolaus Sillem – Członek Rady Nadzorczej,  
Björn Jesch – Członek Rady Nadzorczej,  
Gunter Haueisen – Członek Rady Nadzorczej.”.

6) **W Rozdziale II Prospektu zmieniono pkt 8.2. nadając mu następujące brzmienie:**

**„Nikolaus Sillem – Członek Rady Nadzorczej**

Nikolaus Sillem jest zatrudniony w Union Investment Institutional GmbH na stanowisku Dyrektora Zarządzającego i jest odpowiedzialny za klientów instytucjonalnych. Dodatkowo jest odpowiedzialny za działalność dla klientów instytucjonalnych w całej Union Investment Group.

**Björn Jesch – Członek Rady Nadzorczej**

Björn Jesch od 17 października 2012 roku jest członkiem Rady Nadzorczej Towarzystwa, ponadto pełni funkcję dyrektora zarządzającego w Union Investment Privatfonds GmbH.

**Gunter Haueisen – Członek Rady Nadzorczej**

Gunter Haueisen od 2002 r. pełni funkcję dyrektora grupy nadzorującej w Union Asset Management Holding AG. Od 2002 r. pełni funkcję dyrektora grupy nadzorującej, odpowiedzialnego m.in. za zarządzanie ryzykiem oraz kontroli strategicznej.

**Alexander Schindler – Przewodniczący Rady Nadzorczej**

Alexander Schindler od dnia 29 kwietnia 2010 r. jest członkiem Rady Nadzorczej Towarzystwa, ponadto jest członkiem zarządu Asset Management Holding AG we Frankfurcie nad Menem.”.

**7) W Rozdziale II Prospektu zmieniono pkt 9. nadając mu następujące brzmienie:**

„ENERGA Trading Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

UniSystem Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

UniObligacje Fundusz Inwestycyjny Zamknięty”

**8) W Rozdziale III Prospektu zmieniono pkt 4. nadając mu następujące brzmienie:**

„Uczestnik Funduszu ma prawo do:

- nabycia kolejnych Jednostek Uczestnictwa,
- żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
- żądania konwersji Jednostek Uczestnictwa na jednostki uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo oraz żądania zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem,
- otrzymania środków pieniężnych ze zbycia Aktywów Funduszu lub Aktywów Subfunduszu, odpowiednio w związku z likwidacją Funduszu lub Subfunduszu,
- rozporządzenia posiadanymi Jednostkami Uczestnictwa na wypadek śmierci,
- otrzymania potwierdzenia zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
- ustanowienia zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,
- dostępu przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa do Prospektu i Kluczowych informacji dla inwestorów oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu,
- dostępu do Prospektu i Kluczowych informacji dla inwestorów oraz półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu na stronie Towarzystwa w sieci Internet pod adresem [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl),
- żądania doręczenia Prospektu oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu.”

**9) W Rozdziale III Prospektu zmieniono pkt 9. nadając mu następujące brzmienie:**

**„9. Zwięzłe informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informację, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczania podatku dochodowego, oraz zastrzeżenie, że 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 prawnego**

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.

### **9.1. Opodatkowanie Funduszu**

Ponieważ Fundusz jest funduszem inwestycyjnym 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.

### **9.2. Opodatkowanie Uczestników Funduszu**

W przypadku gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne, spółki kapitałowe w organizacji oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nieposiadających osobowości prawnej, 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. Dochody osób prawnych, spółek kapitałowych w organizacji oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek niemających osobowości prawnej, 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 Polską 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 osiągnięcia 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 osiągnięcia 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

zgrupowanych 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.

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.”.

**10) W Rozdziale III Prospektu zmieniono pkt 10. nadając mu następujące brzmienie:**

„Wyceny Aktywów Subfunduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa, ustalenia ceny zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonuje się w Dniu Wyceny. Dniem Wyceny jest każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Informacje dotyczące ceny zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa oraz Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa niezwłocznie po ich ustaleniu udostępniane będą przez Fundusz na stronach Towarzystwa w sieci Internet na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl).

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ustalona w danym Dniu Wyceny jest publikowana najpóźniej w tym samym Dniu Wyceny, do godziny 23:59, z zastrzeżeniem że w przypadkach wystąpienia zdarzenia niezależnego od Towarzystwa i podmiotów, za których działania Towarzystwo ponosi odpowiedzialność, a wpływających na termin publikacji, publikacja Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa dokonywana jest niezwłocznie po ustaniu tego zdarzenia lub skutków tego zdarzenia.”.

**11) W Rozdziale III Prospektu zmieniono pkt 11.2.1. ppkt 1 nadając mu następujące brzmienie:**

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

**12) W Rozdziale III Prospektu zmieniono pkt 11.2.2. ppkt 2 nadając mu następujące brzmienie:**

„2. Aktywa oraz zobowiązania Subfunduszy UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniKorona Zrównoważony, UniKorona Akcje, UniAkcje: Nowa Europa, UniAkcje Sektory 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.”.

- 13) **W Prospekcie zaktualizowano w odniesieniu do każdego Subfunduszu punkt „Wskazanie wartości Współczynnika Kosztów Całkowitych (WKC) wraz z informacją, że odzwierciedla on udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu na rzecz Subfunduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za dany rok, a także wskazanie kategorii kosztów Subfunduszu niewłączonych do wskaźnika WKC, w tym opłat transakcyjnych” - za 2012 r.**
- 14) **W Prospekcie zaktualizowano w odniesieniu do każdego Subfunduszu punkt „Wartość Aktywów netto Subfunduszu na Dzień Wyceny” - według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.**
- 15) **W Prospekcie zaktualizowano w odniesieniu do odpowiednich Subfunduszy punkt: „Informacja o średnich stopach zwrotu z przyjętego przez Subfundusz wzorca” - według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.**
- 16) **W Rozdziale V Prospektu zaktualizowano pkt 2.1. „Firma (nazwa), siedziba, adres, numery telekomunikacyjne podmiotu oraz zakres świadczonych usług” według stanu na dzień sporządzenia aktualizacji prospektu.**
- 17) **Zaktualizowano Statut Funduszu, będący załącznikiem do Prospektu, o zmiany, które zostały ogłoszone i weszły w życie z dniem 31 maja 2013 r.**

**Zmiany wchodzi w życie w dniu ukazania się ogłoszenia.**