

**Informacja
o zmianach danych objętych prospektem informacyjnym
dokonanych w dniu 1 stycznia 2024 r.**

Działając na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje o dokonaniu w dniu 1 stycznia 2024 roku następujących zmian w treści prospektu informacyjnego **Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Funduszu Inwestycyjnego Otwartego** („Fundusz”):

1) **Na stronie tytułowej prospektu informacyjnego Funduszu** w informacji o dacie sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu datę: „29 grudnia 2023 r.” zastępuje się datą: „1 stycznia 2024 r.”

2) **W Rozdziale II pkt 7.3.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„7.3. Osoby fizyczne odpowiedzialne w Towarzystwie za zarządzanie Funduszem

Jacek Babiński: odpowiedzialny za Pion Zarządzania Aktywami

Dariusz Kędziora:
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Łukasz Tokarski:
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Tomasz Pawluć:
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Jarosław Karpiński:
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Fundusz Inwestycyjny Otwarty”

3) **W Rozdziale III pkt 4.17.4.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„4.17.4. Do otwarcia KM wystarczające jest uzyskanie podpisu tylko jednego ze współmałżonków jeżeli otwarcie konta następuje w drodze reinwestycji po odkupieniu całego salda konta, konwersji, zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami lub wpłaty na kolejne Konto Małżonków.

Zgoda lub odwołanie zgody na przekazywanie korespondencji, w tym potwierdzeń zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz informacji podatkowych, za pomocą poczty elektronicznej wymaga podpisu przynajmniej jednego współmałżonka.

Korespondencja, w tym potwierdzenia i informacje podatkowe, będą wysyłane:

- 1) na jeden wspólny adres korespondencyjny współmałżonków – w przypadku korespondencji pisemnej;
- 2) na adres e-mail jednego lub obydwu współmałżonków – w przypadku korespondencji wysyłanej za pomocą poczty elektronicznej, z zastrzeżeniem pkt 6.4.”

4) **W Rozdziale III pkt 4.18.12.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„4.18.12. Zgoda lub odwołanie zgody na przekazywanie korespondencji, w tym potwierdzeń zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa i informacji podatkowych, za pomocą poczty elektronicznej wymaga podpisu przynajmniej jednego współwłaściciela, z zastrzeżeniem treści pkt. 4.18.8.

Korespondencja, w tym potwierdzenia i informacje podatkowe, będą wysyłane:

- 1) na jeden wspólny adres korespondencyjny współwłaścicieli – w przypadku korespondencji pisemnej;
- 2) na adres e-mail jednego lub obydwu współwłaścicieli – w przypadku korespondencji wysyłanej za pomocą poczty elektronicznej, z zastrzeżeniem pkt 6.4.”

5) **W Rozdziale III pkt 6.4.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„6.4. Zasady przekazywania potwierdzeń zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszu, w tym informacji podatkowych oraz wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych, za pomocą poczty elektronicznej:

- a) Korespondencja, w tym potwierdzenia zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz informacja podatkowa, jest wysyłana pocztą elektroniczną na wniosek Uczestnika/ Przedstawiciela ustawowego/ Reprezentanta firmy, na wskazany przez niego adres poczty elektronicznej (e-mail) w formie plików PDF (ang. *portable document format*) z wykorzystaniem sieci Internet.
- b) Uczestnik/ Przedstawiciel ustawowy/ Reprezentant firmy może wskazać maksymalnie jeden adres e-mail. Adres e-mail ma zastosowanie do wszystkich kont Uczestnika, bez względu na formę własności tych kont (konta indywidualne, Konta Małżonków i Konta Wspólne). Adres e-mail może być w każdej chwili zmieniony, przy czym do wysyłki korespondencji wykorzystywany jest adres e-mail podany jako ostatni.
- c) Oświadczenie w zakresie formy wysyłki korespondencji obejmuje wszystkie konta Uczestnika, w tym konta o różnych formach własności (konta indywidualne, Konta Małżonków i Konta Wspólne), otwarte w dniu złożenia oświadczenia wraz ze wskazaniem adresu e-mail, jak i konta Uczestnika otwarte w terminie późniejszym. Oświadczenie obowiązuje do odwołania lub zmiany.
- d) Uczestnik/ Przedstawiciel ustawowy/ Reprezentant firmy, wybierając elektroniczną formę wysyłki korespondencji, przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że Fundusz nie będzie sporządzał i wysyłał potwierdzeń zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w formie pisemnej.
- e) W przypadku Kont Wspólnych i Kont Małżonków oświadczenie w zakresie formy wysyłki korespondencji może złożyć jeden Uczestnik, z zastrzeżeniem treści pkt 4.18.8. Każdy Uczestnik, niezależnie od formy własności kont Uczestnika (konta indywidualne, Konta Małżonków lub Konta Wspólne) indywidualnie wskazuje swój adres e-mail do wysyłki korespondencji.”

6) **W Rozdziale III pkt 21.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„21. **Informacja o obowiązkach podatkowych Funduszu**

Zgodnie z treścią art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U. z 2022, poz. 2587 z późn. zm.) Fundusz jest zwolniony od podatku dochodowego od osób prawnych. Przepisy podatkowe zagraniczne oraz wybrane inne przepisy podatkowe mogą spowodować, że aktywa lub przychody Funduszu będą obciążane podatkiem.

W związku z obowiązującymi od 1 stycznia 2024 r. przepisami Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz.U. z 2022 poz. 2647 z późn. zm.) [„Ustawa pdof”], z wyjątkiem szczególnych przypadków opisanych w niniejszym Prospekcie, Fundusz nie będzie zobowiązany do poboru podatku dochodowego z wypłat do Uczestników.”

7) **W Rozdziale III pkt 22.1.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„22.1. **Opodatkowanie osób fizycznych**

Zgodnie z art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz.U. z 2022, poz. 2647 z późn. zm.) [„Ustawa pdof”] od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Zgodnie z art. 17 ust. 1c Ustawy pdof, nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku dokonywania zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach tego samego funduszu inwestycyjnego dokonanej na podstawie Ustawy (zamiana jednostek uczestnictwa).

Przychód po stronie Uczestnika generuje natomiast konwersja jednostek uczestnictwa dokonana pomiędzy różnymi funduszami lub subfunduszami wydzielonymi w ramach różnych funduszy inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 30b ust. 2 pkt 7 Ustawy pdof, dochód z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa stanowi różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawy pdof. Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawy pdof, nie uważa się za koszty uzyskania przychodu wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a także z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Zasady, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie stosuje się przy zamianie jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami dokonanej na podstawie Ustawy.

Fundusz dokonując odkupienia jednostek uczestnictwa stosuje zasadę, iż w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte przez podatnika według najwyższej ceny nabycia (metoda **HIFO**).

Fundusz nie pobiera podatku od środków postawionych do dyspozycji Uczestnika. Uczestnik jest zobowiązany do dokonania samodzielnego rozliczenia podatkowego otrzymanych środków, w terminie do końca kwietnia następującego po roku, w którym środki zostały postawione mu do dyspozycji (art. 45 ust. 1 Ustawy pđof).

Dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, jako podlegające opodatkowaniu na zasadach wskazanych w art. 30b Ustawy pđof są zaliczane do podstawy obliczenia daniny solidarnościowej, o której mowa w art. 30h tejże ustawy.

Na podstawie art. 39 ust. 3 w zw. z art. 42g ust. 1 pkt 2 Ustawy pđof, Fundusz w terminie do końca lutego roku następującego po roku, w którym pozostawił Uczestnikowi do dyspozycji środki w związku z odkupieniem/konwersją jednostek uczestnictwa, przekazuje Uczestnikowi informację PIT-8C. W informacji PIT-8C wskazane zostaną przychody i koszty związane z odkupieniami lub konwersjami zrealizowanymi w trakcie roku. Fundusz nie będzie wystawiał informacji PIT-8C na rzecz Uczestników nabywających jednostki uczestnictwa w ramach prowadzonej działalności gospodarczej w zakresie obrotu papierami wartościowymi (zarówno osobom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą, jak i wspólnikom spółek cywilnych). Fundusz nie będzie również wystawiał informacji PIT-8C na rzecz uczestników będących spółkami jawnym i spółkami partnerskimi.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a Ustawy pđof dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym [„IKE”], w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. 2022 poz. 1792 z późn. zm) [„Ustawa IKE/IKZE”], uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego, wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego oraz wypłatą transferową są wolne od podatku dochodowego, z zastrzeżeniem, że zwolnienie to nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 Ustawy pđof od dochodu Oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu lub częściowego zwrotu w rozumieniu Ustawy IKE/IKZE, środków zgromadzonych na IKE pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 19% dochodu.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 Ustawy pđof wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego [„IKZE”] w rozumieniu przepisów Ustawy IKE/IKZE, dokonane przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego podlegają odliczeniu od dochodu stanowiącego podstawę obliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE podatnik gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE (art. 4 ust. 2 Ustawy IKE/IKZE). Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b Ustawy pđof odliczenia wpłat na IKZE podatnik dokonuje w zeznaniu podatkowym.

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 Ustawy pđof, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika oszczędzającego na IKZE, uznaje się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 Ustawy pđof.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 od kwoty wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy IKE/IKZE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10% przychodu. Zryczałtowany podatek, o którym mowa powyżej Fundusz pobiera bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania przychodu. Zryczałtowany podatek dochodowy jest pobierany i rozliczany przez płatnika, czyli Fundusz jako podmiot dokonujący wypłaty na rzecz podatnika.

W przypadku dokonywanego zwrotu Fundusz ma obowiązek w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym przekazać podatnikowi i urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika, a w przypadku podatnika, nie mającego w Polsce miejsca zamieszkania, urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych - imienne informacje sporządzone według ustalonego wzoru. Wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi IKZE, na IKZE osoby uprawnionej po śmierci Uczestnika oraz w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE Uczestnika, są, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b Ustawy pđof, wolne od podatku dochodowego.

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 (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1774 ze zm.) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Środki wypłacane z IKZE, nabyte na skutek dziedziczenia podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym na zasadach ogólnych.

W celu określenia obowiązków podatkowych w odniesieniu do osób fizycznych, które nie mają miejsca zamieszkania lub czasowego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, niezbędne jest uwzględnienie - oprócz przepisów prawa polskiego - charakteru ustroju podatkowego krajów zamieszkania tych osób oraz treści umów międzynarodowych w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób. Jednakże zastosowanie postanowień tych umów jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu

zamieszkania lub siedzibie za granicą do celów podatkowych wydanego przez właściwą zagraniczną administrację podatkową (certyfikat rezydencji).”

- 8) **W Rozdziale III w pkt 27.3.** dotychczasowe wyrażenie „**Benchmark obowiązujący w Funduszu od 1 stycznia 2019 r.**” zastępuje się wyrażeniem „**Benchmark obowiązujący w Funduszu od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2023 r.**”, a następnie dodaje się nad tym wyrażeniem informację w brzmieniu:

„**Benchmark obowiązujący w Funduszu od 1 stycznia 2024 r.:**

75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% (Polonia + 35 pkt baz.)

gdzie:

ICE BofAML All Maturity Polish Government Index – główny indeks, który odwzorowuje stopy zwrotu w polskich złotych dla obligacji skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa. (Bloomberg: [GJPL Index]);

POLONIA - stawka referencyjna wyznaczana przez NBP jako średnia (ważona wolumenem poszczególnych transakcji) oprocentowania niezabezpieczonych depozytów międzybankowych zawartych na termin O/N (overnight) w danym dniu roboczym do godz. 16:30. (Bloomberg: [PZCFPLNI Index]);

Wskaźnik referencyjny „ICE BofAML All Maturity Polish Government Index” jest opracowywany przez administratora "ICE Data Indices LLC", który uzyskał zezwolenie brytyjskiego FCA (Financial Conduct Authority) jako administrator wskaźników referencyjnych mający siedzibę w państwie trzecim (spoza UE, uprzednio wpisany do rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych, o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 [„Rozporządzenie BMR”]). Zgodnie z art. 49 Rozporządzenia BMR 14 lipca 2023 r. Komisja Europejska przyjęła akt delegowany przedłużający okres przejściowy na stosowanie wskaźników referencyjnych administratorów mających siedzibę w państwie trzecim (spoza UE) do 31 grudnia 2025 r.

Stawka referencyjna POLONIA jest regularnie wyznaczana przez Narodowy Bank Polski („NBP”), który jest bankiem centralnym Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z art. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, na zasadach określonych w „Regulaminie Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA”. W związku z powyższym stawka referencyjna POLONIA spełnia wymogi dla wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

Źródło: Intercontinental Exchange („ICE”), wykorzystane za zgodą. ICE zezwała na wykorzystanie indeksów ICE i związanych z nimi danych "w stanie w jakim są", nie udziela jakichkolwiek gwarancji w odniesieniu do tych danych, nie gwarantuje odpowiedniości, jakości, dokładności, aktualności, i/lub kompletności indeksów ICE lub wszelkich zawartych, związanych lub uzyskanych z nich danych, nie ponosi odpowiedzialności w związku z użytkowaniem wyżej wymienionych danych oraz nie sponsoruje, nie popiera ani nie rekomenduje Pekao TFI S.A., w tym żadnych jego produktów lub usług.”

- 9) **W Rozdziale IV pkt 1.** dotyczący podmiotu: **Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**1. Firma, siedziba i adres Depozytariusza wraz z numerami telekomunikacyjnymi**

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

Bank używa skrótu firmy: Bank Pekao S.A., KRS: 0000014843

adres: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa

telefon:(+48) 22 656 00 00, faks: (+48) 22 656 00 04

internet:www.pekao.com.pl

e-mail:info@pekao.com.pl

Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej, Departament Instytucji Finansowych i Powiernictwa, Biuro Sektora Funduszy:

tel.: (+48) 22 524 58 66, fax: (+48) 22 534 63 29, e-mail: sekDIFiP@pekao.com.pl

adres: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa”

- 10) **W Rozdziale V pkt 2.1.1.** dotyczący podmiotu: **Bank Pekao S.A. – Biuro Maklerskie Pekao** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**2.1.1.** ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa

Infolinia: (+48) 22 591 22 00 (wg taryfy operatora),

www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie”

- 11) **W Rozdziale V pkt 2.3.1.** dotyczący podmiotu: **Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**2.3.1.** ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa

telefon: (+48) 22 656 00 00, faks: (+48) 22 656 00 04.”

12) W Rozdziale VI punkty 1.1.1.1. – 1.1.1.3. otrzymują nowe następujące brzmienie:

- „1.1.1.1. zlecenia mogą być składane za pośrednictwem wybranych jednostek organizacyjnych Prowadzącego Dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy Banku Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa z wykorzystaniem telefonu lub faksu. Powyższe środki porozumiewania się na odległość udostępniane są przez wybranego przez Uczestnika operatora środków porozumiewania się na odległość (koszt wykorzystania danego środka określa operator);
- 1.1.1.2. zlecenia mogą być składane za pośrednictwem Centrum Bankowości Elektronicznej – jednostki organizacyjnej Prowadzącego Dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy Banku Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa z wykorzystaniem telefonu i Internetu. Powyższe środki porozumiewania się na odległość udostępniane są przez wybranego przez Uczestnika operatora środków porozumiewania się na odległość (koszt wykorzystania danego środka określa operator);
- 1.1.1.3. zlecenia mogą być składane za pośrednictwem Banku Pekao S.A. – Biura Maklerskiego Pekao, z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa z wykorzystaniem telefonu. Powyższy środek porozumiewania się na odległość udostępniany jest przez wybranego przez Uczestnika operatora środków porozumiewania się na odległość (koszt wykorzystania danego środka określa operator);”

Warszawa, 1 stycznia 2024 r.