



BROSZURA INFORMACYJNA

Szczegółowe informacje dotyczące usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

ING Usługi Finansowe Spółka Akcyjna

z siedzibą w Warszawie, ul. Ludna 2, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000027325, NIP 526-24-59-239, kapitał zakładowy: 1 900 000,00 zł, kapitał wpłacony: 1 900 000,00 zł

Podmiot prowadzący działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa następujących funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S. A. z siedzibą w Warszawie, Plac Trzech Krzyży 10/14:

1. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji,
2. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Zrównoważony,
3. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu,
4. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Obligacji,
5. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Chiny i Indie USD,
6. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rosja EUR,
7. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Gotówkowy,
8. ING Fundusz Inwestycyjny Otwarty Średnich i Małych Spółek,
9. ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Osoba zainteresowana nabywaniem jednostek uczestnictwa wyżej wymienionych funduszy inwestycyjnych ING („Fundusze”) za pośrednictwem ING Usługi Finansowe S..A („ING UF”) może:

- skontaktować się z najbliższą placówką ING UF,
- spotkać się z obsługującym ją Przedstawicielem Ubezpieczeniowo-Finansowym ING UF („Przedstawiciel”) – w przypadku, gdy osoba ta posiada inne produkty finansowe podmiotów z Grupy ING.

Zlecenia związane z uczestnictwem w Funduszach przekazywane są przez Klienta do ING UF osobiście, za pośrednictwem Przedstawiciela.

Uczestnik Funduszu posiadający otwarty Rejestr nabywa jednostki uczestnictwa poprzez dokonanie wpłat środków pieniężnych na rachunek Funduszu bez konieczności składania zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa. W takim wypadku dokonana wpłata jest równoznaczna ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa.

Uczestnik Funduszu, który otworzył Rejestr za pośrednictwem Przedstawiciela może składać zlecenia bezpośrednio do Agenta Transferowego Funduszy za pośrednictwem telefonu lub Internetu. W tym celu konieczne jest zawarcie przez Klienta odpowiednio: umowy dodatkowej o składanie zleceń telefonicznych przez serwis Telefundusze ING lub umowy dodatkowej o składanie zleceń internetowych przez serwis e-fund.

W przypadku wątpliwości dotyczących nabywania i zbywania jednostek uczestnictwa Funduszy lub zasad świadczenia usługi pośrednictwa w tym zakresie przez ING UF, Klient może kierować swoje pytania do Przedstawiciela za pośrednictwem, którego podpisał umowę otwarcia Rejestru lub skontaktować się z najbliższą placówką ING UF

Informujemy, że ING UF posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A wydane przez Komisję



Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) – decyzja z dnia 29 listopada 2000 r., nr decyzji: DFN1-4034-133/00-2798

Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa przez ING UF

1. ING UF świadczy usługę pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy ING wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, za pośrednictwem osób fizycznych, które zawarły z ING UF umowę o współpracy, nie będących pracownikami ING UF - Przedstawicieli Ubezpieczeniowo – Finansowych.
2. Przedstawiciel nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa, nie otrzymuje i nie przekazuje wypłat z tytułu ich odkupienia.
3. Przedstawiciel nie może być pełnomocnikiem Klienta w zakresie nabywania i zbywania jednostek uczestnictwa Funduszy.
4. ING UF obsługuje wszystkich uczestników Funduszy bez względu na to czy są nimi uczestnicy, których rejestry prowadzone przez Agenta Transferowego Funduszy zostały otwarte na podstawie umów zawartych za pośrednictwem ING UF czy też za pośrednictwem któregośkolwiek innego podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy.
5. Zlecenia związane z uczestnictwem w Funduszu są przyjmowane przez ING UF na papierowych formularzach wypełnianych i podpisywanych przez Klienta, bądź przy pomocy systemu elektronicznego (ten sposób nie dotyczy zleceń związanych z Indywidualnym Kontem Emerytalnym) i wówczas Klient podpisuje wydruk z systemu.
6. Przedstawiciel przyjmujący zlecenie od Klienta nie udziela mu informacji o stanie Rejestru.

Podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania skarg klientów

Uczestnik Funduszu oraz osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej zainteresowana nabyciem jednostek uczestnictwa lub która za pośrednictwem ING UF przekazała zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu może wnieść skargę na działalność ING UF w związku ze świadczoną usługą pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy. Skargi powinny być wnoszone w formie pisemnej i kierowane do Dyrektora Departamentu Obsługi Klientów na adres:

**ING Usługi Finansowe S.A.
ul. Ludna 2
00-406 Warszawa**

Skargi są rozpatrywane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia ich doręczenia do siedziby ING UF pod wskazany wyżej adres. W terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim ING UF udziela Klientowi na piśmie odpowiedzi na skargę. Jeżeli skarga dotyczy błędu popełnionego przez Agenta Transferowego lub ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ING UF przesyła skargę odpowiednio do Agenta Transferowego lub ING Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S. A. w terminie dwóch dni od dnia jej otrzymania i równocześnie informuje Klienta na piśmie, że skarga została przesłana do innego podmiotu w celu jej rozpatrzenia.

Zasady zarządzania konfliktami interesów

Jako podmiot prowadzący działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, ING UF stosuje rozwiązania organizacyjne i proceduralne, mające na celu skuteczne zapobieganie powstawaniu sytuacji konfliktów interesów oraz zarządzanie nimi w przypadku ich wystąpienia.

Konflikt interesów

Konfliktem interesów są okoliczności, mogące doprowadzić do sprzeczności między interesem ING UF lub osoby powiązanej z ING UF (Przedstawicielem, pracownikiem, członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej ING UF), i obowiązkiem działania przez ING UF lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem jak najlepiej pojętego interesu Klienta ING UF, jak również znane ING UF okoliczności, mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami kilku Klientów ING UF.

Sposoby zarządzania konfliktem interesów

1. W sytuacji, gdy Przedstawiciel zidentyfikuje potencjalny konflikt interesów swoich i Klienta, powinien powstrzymać się od działania na rzecz tego Klienta, chyba że nie jest to bezwzględnie konieczne do ochrony jego interesów, bądź Klient wyraził zgodę na działanie tego Przedstawiciela. Zgoda Klienta powinna zostać udzielona w formie pisemnej i zawierać opis sytuacji konfliktowej, na którą klient się godzi.
2. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów, jeżeli istniejące w strukturze organizacyjnej ING UF mechanizmy nie mogą zapewnić skutecznej ochrony interesów Klienta, Klient zostanie poinformowany na piśmie o istniejącym konflikcie interesów, w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji, co do złożenia zlecenia ING UF.

Na prośbę Klienta, zostaną mu przedstawione szczegółowe uregulowania dotyczące zasad postępowania ING UF w przypadku powstania konfliktu interesów (Zasady zarządzania konfliktem interesów).

Koszty i opłaty

ING Parasol FIO

Opłata dystrybucyjna

Opłata dystrybucyjna pobierana jest od każdorazowej wpłaty do Subfunduszu. Wysokość pobieranej opłaty dystrybucyjnej zależy od rodzaju subfunduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach i subfunduszach w ramach danego Numeru Uczestnika i przedstawiona jest w Tabeli Opłat. Przy pobieraniu opłaty dystrybucyjnej stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę opłaty dystrybucyjnej, uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach jednego Numeru Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą.

W przypadku konwersji – jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszu źródłowym i nabycia ich w subfunduszu docelowym – opłata dystrybucyjna jest pomniejszana o wysokość opłaty pobranej wcześniej w funduszu źródłowym.

W przypadku zamiany – jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa, w ramach ING Parasol SFIO, subfunduszu źródłowego i nabycia ich w subfunduszu docelowym – opłata dystrybucyjna jest pomniejszana o wysokość opłaty pobranej wcześniej w subfunduszu źródłowym.

Opłata za konwersję/Opłata za zamianę

Opłata za konwersję/zamianę nie jest pobierana.



Uwaga! W przypadku zlecenia konwersji/zamiany pobierana jest opłata dystrybucyjna zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji

Wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji jest pobierane od aktywów funduszy, a nie od wpłaty Klienta. Od aktywów każdego z subfunduszy ING TFI pobiera wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji. Informacje o kosztach obciążających fundusz, w tym maksymalnych stawkach wynagrodzenia z tytułu zarządzania i administracji, zawarte są w Prospektach Informacyjnych i Skrótach Prospektów Informacyjnych.

Tabela opłat dla ING Parasol FIO:

Kwota (PLN)		Opłata dystrybucyjna											
od	do	ING Subfundusz Gotówkowy Plus	ING Subfundusz Obligacji Plus	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu Plus	ING Subfundusz Zrównoważony Plus	ING Subfundusz Mieszany Ochrony Kapitału 90	ING Subfundusz Akcji Plus	ING Subfundusz Selektywny Plus	ING Subfundusz Europejski Średnich i Małych Spółek Plus	ING Subfundusz Europejski Budownictwa i Nieruchomości Plus	ING Subfundusz Europejski Finansowego Plus	ING Subfundusz Europejski Defensywnych Plus	ING Subfundusz Europejski Sektorów Wzrostowych Plus
0,00	2 999,99	0,00%	2,00%	4,00%	4,50%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
3 000,00	9 999,99	0,00%	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
10 000,00	24 999,99	0,00%	1,25%	2,00%	2,50%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
25 000,00	49 999,99	0,00%	1,25%	1,50%	2,00%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
50 000,00	99 999,99	0,00%	1,00%	1,25%	1,75%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
100 000,00	249 999,99	0,00%	0,75%	1,00%	1,50%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
250 000,00	499 999,99	0,00%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
500 000,00	999 999,99	0,00%	0,50%	0,50%	0,50%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
1 000 000,00	powyżej	0,00%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
Opłata za zarządzanie i administrację w skali roku		0,80%	1,50%	2,50%	4,00%	2,0%	4,00%	4,00%	4,00%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%

Pozostałe Fundusze Inwestycyjne Otwarte ING

Opłata dystrybucyjna

Opłata dystrybucyjna pobierana jest od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobieranej opłaty dystrybucyjnej zależy od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach i subfunduszach w ramach danego Numeru Uczestnika i przedstawiona jest w Tabeli Opłat. Przy pobieraniu opłaty dystrybucyjnej stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę opłaty dystrybucyjnej, uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach jednego Numeru Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą.

W przypadku konwersji – jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszu źródłowym i nabycia ich w funduszu docelowym – opłata dystrybucyjna jest pomniejszana o wysokość opłaty pobranej wcześniej w funduszu źródłowym.

Opłata za konwersję

Opłata za konwersję nie jest pobierana. Uwaga! W przypadku zlecenia konwersji pobierana jest opłata dystrybucyjna – zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji

Wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji jest pobierane od aktywów funduszy, a nie od wpłaty Klienta. Od aktywów każdego z funduszy ING TFI pobiera wynagrodzenie z tytułu zarządzania i administracji. Informacje o kosztach obciążających fundusz, w tym o maksymalnych stawkach wynagrodzenia z tytułu zarządzania i administracji, zawarte są w Prospekcie Informacyjnym i Skrócie Prospektu Informacyjnego.

Tabela opłat dla ING TFI

Kwota (PLN)		Opłata dystrybucyjna						Kwota (USD/EUR)		Opłata	
od	do	ING FIO Gotówkowy	ING FIO Obligacji	ING FIO Stabilnego Wzrostu	ING FIO Zrównoważony	ING FIO Akcji	ING FIO Średnich i Małych Spółek	od	do	ING FIO Chiny i Indie USD	ING FIO Rosja EUR
0,00	2 999,99	0,00%	2,00%	4,00%	4,50%	5,00%	5,00%	0,00	999,99	5,00%	5,00%
3 000,00	9 999,99	0,00%	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	4,00%	1 000,00	2 999,99	4,00%	4,00%
10 000,00	24 999,99	0,00%	1,25%	2,00%	2,50%	3,00%	3,00%	3 000,00	9 999,99	3,00%	3,00%
25 000,00	49 999,99	0,00%	1,25%	1,50%	2,00%	2,50%	2,50%	10 000,00	24 999,99	2,00%	2,00%
50 000,00	99 999,99	0,00%	1,00%	1,25%	1,75%	2,00%	2,00%	25 000,00	49 999,99	1,50%	1,50%
100 000,00	249 999,99	0,00%	0,75%	1,00%	1,50%	1,75%	1,75%	50 000,00	99 999,99	1,25%	1,25%
250 000,00	499 999,99	0,00%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,25%	100 000,00	249 999,99	0,75%	0,75%
500 000,00	999 999,99	0,00%	0,50%	0,50%	0,50%	0,75%	0,75%	250 000,00	powyżej	0,30%	0,30%
1 000 000,00	powyżej	0,00%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%				
Opłata za zarządzanie i administrację w skali roku		0,80%	1,50%	2,50%	4,00%	4,00%	4,00%	Opłata za zarządzanie i administrację w skali roku		3,00%	3,00%

Jednostki Uczestnictwa typu I (zbywane w ramach „IKE Inwestycje z Lwem”)

Opłata Dystrybucyjna – dla Jednostek Uczestnictwa typu I zbywanych w ramach „IKE Inwestycje z Lwem” (stawki obowiązujące od dnia 1 maja 2009 r.)

Wszystkie fundusze inwestycyjne oferowane w ramach „IKE Inwestycje z Lwem”

Skumulowane Saldo Wpłat w zł		Opłata dystrybucyjna	
Od	Do	Pierwszy rok IKE	Kolejne lata
0,00 zł	2 999,99 zł	10%	5%
3 000,00 zł	5 999,99 zł	8%	4%
6 000,00 zł	8 999,99 zł	6%	3%
9 000,00 zł	11 999,99 zł	4%	2%
12 000,00 zł	14 999,99 zł	2%	1%
15 000,00 zł	powyżej	0%	0%

Dodatkowe informacje:

1. Opłata dystrybucyjna jest pobierana od każdej Wpłaty Oszczędzającego.
2. Opłata dystrybucyjna nie jest pobierana od przyjętej Wyплаты Transferowej.
3. Przez pierwszy rok IKE rozumie się okres dwunastu miesięcy od rozliczenia pierwszej Wpłaty lub przyjęcia Wyплаты Transferowej Oszczędzającego.
4. Przez Skumulowane saldo Wpłat rozumie się sumę wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE, łącznie we wszystkich funduszach, powiększoną o aktualną Wpłatę.

Opłata za Konwersję

Konwersja w ramach IKE jest bezpłatna.

Opłata za dokonanie Zwrotu lub Wyплаты Transferowej w pierwszym roku trwania Umowy o prowadzenie IKE

Opłata za dokonanie Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w pierwszym roku trwania Umowy o prowadzenie IKE wynosi 10% wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE, jednak nie mniej niż 100 zł.

W przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE jest mniejsza niż 100 zł, opłata jest równa wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE.

Minimalne wpłaty na IKE

Minimalna jednorazowa wpłata na rachunek przeznaczony do obsługi IKE (rachunek przejściowy) wynosi 100 zł.

Minimalna roczna kwota Wpłat na rachunek przeznaczony do obsługi IKE (rachunek przejściowy) wynosi 1200 zł.

Minimalna roczna kwota Wpłat nie jest wymagana po dokonaniu Wpłat w wysokości nie niższej niż 5000 zł (do kwoty tej wlicza się Wpłaty i Przyjęte Wyплаты Transferowe).

W przypadku dokonania Częściowego Zwrotu z IKE ING, w wyniku którego różnica między sumą dokonanych Wpłat i Przyjętych Wypłat Transferowych a kwotą wypłaconą Oszczędzającemu z tytułu Częściowego Zwrotu spadnie poniżej 5000 zł, Oszczędzający jest obowiązany dokonywać minimalnych rocznych Wpłat w wysokości 1200 zł do momentu, w którym różnica ta będzie nie niższa niż 5000.

Informacja dodatkowa

ING UF nie pobiera od Klientów wynagrodzenia ani żadnych opłat z tytułu świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

Z tytułu świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, ING UF otrzymuje wynagrodzenie od ING Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. stanowiące określony procent kwoty opłaty dystrybucyjnej należnej ING Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych S.A. od wpłat dokonanych za pośrednictwem ING UF oraz kwoty opłaty za administrację i zarządzanie od wartości jednostek uczestnictwa Funduszy będących na rejestrach uczestników pozyskanych przez ING UF

Informacje na temat obowiązków podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacja, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczenia podatku dochodowego

Poniżej zamieszczono jedynie ogólne informacje dotyczące obowiązków podatkowych Uczestników Funduszu. 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. Szczególne zasady opodatkowania osób fizycznych niemających miejsca zamieszkania lub pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także osób prawnych niemających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu przewidują stosowne umowy międzynarodowe.

Obowiązki podatkowe osób fizycznych – Uczestników Funduszu – związane z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa

Opodatkowanie podatkiem dochodowym dochodów osób fizycznych z posiadania jednostek uczestnictwa reguluje ustawa¹ dalej „UPDOF”.

Koszty uzyskania przychodów

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 38 UPDOF nie uważa się za koszty uzyskania przychodów m.in. wydatków na nabycie tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odkupienia tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych, albo umorzenia jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w funduszach kapitałowych.

Przychody i koszty w walutach obcych

Zgodnie z art. 11 ust. 3 UPDOF przychody w walutach obcych, przelicza się na złote według kursów z dnia otrzymania lub postawienia do dyspozycji podatnika, ogłaszanych przez bank, z którego usług korzystał podatnik, i mających zastosowanie przy kupnie walut. Jeżeli podatnik nie korzysta z usług banku, przychody przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

¹ Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r., (Dz.U.00.14.176.j.t.)

Zgodnie z art. 22 ust. 1 UPDOF koszty poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu.

Stawka podatku

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 UPDOF 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-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 UPDOF zryczałtowany 19-procentowy podatek dochodowy pobiera się od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu środków zgromadzonych na tym koncie.

Obowiązki płatnika

Zgodnie z art. 41 ust. 4 UPDOF fundusz jest zobowiązany pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułu dochodów z udziału w funduszach inwestycyjnych.

Zwolnienia z opodatkowania

Zgodnie z art. 52a ust. 1 pkt 3 UPDOF zwolnione od podatku dochodowego są dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1.12.2001 r., z tym, że zwolnienie to nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem inwestycyjnym, bez względu na formę tego programu, w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu począwszy od 1.12.2001 r.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a UPDOF wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- c) wypłatą transferową

– z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

W przypadku ING Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, który jest funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami, dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem nie wiąże się z obowiązkiem uiszczenia podatku.

Konwersja pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi Otwartymi ING nie jest zamianą jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu, i w związku z tym nie podlega zwolnieniu z podatku dochodowego przewidzianemu dla takiej zamiany.



Obowiązki podatkowe osób prawnych – Uczestników Funduszu – związane z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa

Obowiązki podatkowe w zakresie opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych reguluje ustawa 2 dalej „UPDOP”.

W przypadku osiągnięcia dochodów z tytułu posiadania Jednostek Uczestnictwa przez osoby prawne istnieje obowiązek uiszczania podatku dochodowego od osób prawnych przez te osoby prawne bez pośrednictwa płatnika.

Dochód

Zgodnie z art. 7 ust. 1 UPDOP przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych jest dochód, bez względu na rodzaj źródeł przychodów, z jakich dochód został osiągnięty.

Zgodnie z art. 7 ust. 2 UPDOP dochodem podlegającym opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych jest nadwyżka sumy przychodów nad kosztami ich uzyskania, osiągnięta w roku podatkowym.

Koszty uzyskania przychodów

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 8 UPDOP nie uważa się za koszty uzyskania przychodów wydatków na nabycie tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odpłatnego odkupienia tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych albo umorzenia jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w funduszach kapitałowych.

ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty

W przypadku ING Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, który jest funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami, dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem nie wiąże się z obowiązkiem uiszczenia podatku.

Konwersja pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi Otwartymi ING nie jest zamianą jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu, i w związku z tym nie podlega zwolnieniu z podatku dochodowego przewidzianemu dla takiej zamiany.

² Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r., (Dz.U.00.54.654 j.t.)