

**Aktualizacja Prospektu Informacyjnego  
Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego  
z dnia 29 grudnia 2023 r.**

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje, że w dniu 29 grudnia 2023 r. nastąpiła publikacja zaktualizowanego Prospektu Informacyjnego Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

**Aktualizacja obejmuje następujące zmiany:**

**I. Na stronie tytułowej:**

1) ostatni wiersz otrzymuje brzmienie:

**„Data sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego: 29.12.2023 r.”**

**II. W Rozdziale drugim - Dane o Towarzystwie:**

1) pkt 2.7.3 otrzymuje brzmienie:

Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Konserwatywny Plus	Katarzyna Rokicka Krystian Jarmoła (do 31 grudnia 2023 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Obligacji Plus	Katarzyna Rokicka Krystian Jarmoła (do 31 grudnia 2023 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Małych Spółek	Jakub Ryba Jędrzej Łukomski
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Ochrony Wzrostu	Krystian Jarmoła (do 31 grudnia 2023 r.) Przemysław Michalak (od 1 stycznia 2024 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Nowa Europa	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Polskich	Jakub Ryba Jędrzej Łukomski (od 1 stycznia 2024 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Obligacji Światowych	Michał Tuczyński Tomasz Wilczęga (do 31 grudnia 2023 r.) Jędrzej Łukomski (od 1 stycznia 2024 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Amerykańskich	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Zrównoważony Azjatycki	Michał Tuczyński Tomasz Wilczęga (do 31 grudnia 2023 r.) Jędrzej Łukomski (od 1 stycznia 2024 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich	Michał Tuczyński Tomasz Wilczęga (do 31 grudnia 2023 r.) Jędrzej Łukomski (od 1 stycznia 2024 r.)
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Europejskich	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO SFIO Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej	Michał Tuczyński Tomasz Wilczęga (do 31 grudnia 2023 r.) Jędrzej Łukomski (od 1 stycznia 2024 r.)

2) w pkt 2.9:

- wyrazy „Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Long – Short” zastępuje się wyrazami „Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Alpha Hedge 2”,

- wyrazy „ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2” zastępuje się wyrazami „ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2”,

**III. W Podrozdziałach IIIa do IIIm (informacje dotyczące poszczególnych subfunduszy):**

1) pkt 3.17 lit b otrzymują brzmienie:

„Opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Od dochodów osób fizycznych uzyskanych z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa (jednostek uczestnictwa) w funduszach inwestycyjnych podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu (art. 30b ust. 1 pkt 5) z wyjątkiem (na zasadzie praw nabytych) dochodów wypłacanych podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r.

Dochodem, o którym mowa powyżej, jest 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 Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, osiągnięta w roku podatkowym.

Z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty środków z Pracowniczego Programu Emerytalnego dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika (art. 21 ust. 1 pkt 58). Z podatku dochodowego zwolnione są dochody z tytułu oszczędzania na IKE uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków gromadzonych przez oszczędzającego na IKE, wypłatą środków na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego na IKE, wypłatą transferową - z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy o IKE przewidują taką możliwość (art. 21 ust. 1). Od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a). Od dochodów z tytułu zwrotu lub częściowego zwrotu z IKE pobiera się (Fundusz pobiera jako płatnik) zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu (art. 30a ust. 1 pkt 10). Dochodem w przypadku zwrotu z IKE jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE, a w przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o kwotę stanowiącą iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na IKE do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

Wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE:

- 1) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi IKZE,
- 2) na IKZE osoby uprawnionej po śmierci Oszczędzającego,
- 3) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE Oszczędzającego,

są, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, wolne od podatku dochodowego.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, podstawę obliczenia podatku dochodowego stanowi dochód ustalony po odliczeniu kwot wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym do wysokości określonej w przepisach o IKZE. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie. W art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych określono dodatkowe warunki, przy zachowaniu których wpłaty na IKZE podlegają odliczeniu od dochodu. Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych odliczenia wpłat na IKZE dokonuje się w zeznaniu podatkowym.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10% przychodu. Stosownie do art. 30 ust. 3 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w zdaniu poprzednim pobiera się bez

*pomniejszania przychodu o koszty uzyskania. Instytucja finansowa prowadząca IKZE zobowiązana jest, jako płatnik, do poboru podatku od dokonywanych wypłat z IKZE, bez względu na formę wypłaty (wypłata jednorazowa albo w ratach).*

*Od dnia 1 stycznia 2024 r. Fundusz, co do zasady, przestaje być płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu udziału w funduszach kapitałowych. W pewnym zakresie Fundusz będzie nadal pełnił funkcję płatnika podatku od dochodów (przychodów) uzyskanych z tytułów wskazanych w art. 30a ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych (w tym dochody z tytułu zwrotu z IKE, PPE). Dla dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2024 r. z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa (jednostek uczestnictwa) Fundusz będzie wystawić Uczestnikowi informację podatkową dotyczącą uzyskanych w danym roku podatkowym dochodów (przychodów). Uczestnik zobowiązany będzie samodzielnie rozliczyć zobowiązanie podatkowe, przy czym będzie mógł uwzględnić stratę z inwestycji w fundusze kapitałowe przy rozliczaniu dochodów z działalności inwestycyjnej. Dla 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 stawki wynikającej z tych umów albo niepobranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu Funduszowi przez podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania za granicą do celów podatkowych (certyfikat rezydencji). Aby certyfikat rezydencji podatkowej został uznany za ważny przez płatnika podatku, powinien co najmniej zostać:*

- przedłożony jako oryginał lub uwierzytelniony notarialnie odpis, wyciąg lub kopia;*
- przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, chyba że pracownik instytucji przyjmującej certyfikat rezydencji podatkowej uzna, iż został on sporządzony w języku przyjętym w sferze międzynarodowych finansów;*
- zaktualizowany raz w roku.*

*Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w przypadku Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.*

*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 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity: Dz. U. z 2004 r., Nr 142, poz. 1514 z późn. zm.);*

2) pkt 3.17 lit d otrzymują brzmienie:

*„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.*

*Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz stosuje metodę FIFO, która oznacza, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi Subfunduszu po najwyższej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.”.*

W pozostałym zakresie Prospekt Informacyjny nie uległ zmianie.