



# FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS



FRANKLIN TEMPLETON  
INVESTMENTS

# NOWOŚĆ: INFORMACJE PODATKOWE

Styczeń 2017 r.

- Informacje ogólne
- Najczęściej Zadawane Pytania
- Obliczenie wysokości zobowiązania podatkowego

- Franklin Templeton Investments (FTI) jako **pierwsza spółka** w Polsce wysłała informacje podatkowe dotyczące funduszy SICAV
- Informacje podatkowe będą przekazywane **prywatnym inwestorom** (osobom fizycznym) posiadającym tytuły uczestnictwa funduszy **Franklin Templeton Investment Funds\* (FTIF)**
- Otrzymane od FTI informacje podatkowe mają **pomóc inwestorom w sporządzaniu zeznań podatkowych** za każdy rok
- Rok podatkowy w Polsce trwa od **1 stycznia do 31 grudnia**
- Pierwsze informacje podatkowe zostaną wysłane do inwestorów do końca **lutego 2017 r.** , a później będą wysyłane w lutym każdego kolejnego roku
- Zeznania podatkowe w zakresie podatku dochodowego należy składać do **30 kwietnia**

\*Subfundusze Franklin Templeton Investment Funds (FTIF) – SICAV z siedzibą w Luksemburgu.

**Wyłącznie do użytku klientów profesjonalnych. Nie rozpowszechniać wśród klientów detalicznych.**



## Kto otrzyma informacje podatkowe?

- Informacje podatkowe będą wysyłane do prywatnych inwestorów posiadających fundusze FTIF oraz mających rezydencję podatkową w Polsce;
- Współposiadacze rachunków otrzymają osobne informacje podatkowe;
- Każdy inwestor otrzyma jedną informację podatkową niezależnie od liczby subfunduszy i/lub tytułów uczestnictwa, w które inwestuje;
- Informacje podatkowe będą wysyłane automatycznie — inwestorzy nie muszą składać żadnych wniosków o wydanie informacji;
- Informacja podatkowa zostanie wysłana, nawet jeżeli w poprzednim roku nie wystąpiły zdarzenia generujące dochód podlegający opodatkowaniu — dzięki temu inwestor zyska pewność, czy inwestycje w fundusze FTIF należy uwzględnić w rocznym zeznaniu podatkowym.

## Które fundusze będą ujęte w informacjach podatkowych wysyłanych przez FTI:

- Wyłącznie fundusze Franklin Templeton Investment Funds;
- Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty (FTFIO) nie wymaga osobnej informacji podatkowej, ponieważ Fundusz reguluje niezbędne zobowiązania wobec urzędu skarbowego w imieniu inwestora.

# Najczęściej zadawane pytania *-ciąg dalszy*



## Jaki dochód podlega opodatkowaniu?

- Dochód podlegający opodatkowaniu może pochodzić z wypłaty środków wskutek umorzenia tytułów uczestnictwa lub wypłaty dywidendy (w gotówce lub w postaci reinwestycji);
- Dochód stanowiący podstawę do opodatkowania obliczany jest w złotych polskich, nawet jeżeli wypracowane dochody denominowane są w walucie obcej.

## W jaki sposób inwestorzy otrzymają informacje podatkowe?

- Informacje podatkowe będą wysyłane pocztą. Usługa jest bezpłatna.

## Kto wydaje informacje podatkowe?

- Informacje podatkowe wydaje Moventum Sp. z o.o. w imieniu FTI.

# Obliczenie wysokości zobowiązania podatkowego

## Zdarzenia generujące dochód podlegający opodatkowaniu:

Dochód podlegający opodatkowaniu może być generowany przez następujące zdarzenia:

- Umorzenie tytułów uczestnictwa
- Wypłata dywidendy

## W jaki sposób obliczany jest należny podatek w przypadku umorzenia tytułów uczestnictwa?

Umorzenie tytułów uczestnictwa — obliczenie należnego podatku:

- Dochód osiągnięty wskutek umorzenia tytułów uczestnictwa klasyfikowany jest jako zysk kapitałowy i jako taki podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem w wysokości 19%. Podstawą opodatkowania jest różnica pomiędzy przychodem (wpływami) z umorzenia tytułów uczestnictwa a kosztami związanymi z subskrypcją (ceną kupna).
- Przychody w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego danej waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski (NBP) z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.
- Koszty w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego danej waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski (NBP) z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztów.
- Straty wynikające z umorzenia tytułów uczestnictwa z zasady nie mogą być odliczane od dodatniego dochodu i dlatego nie są ujmowane w ostatecznej kwocie, chyba że tytuły uczestnictwa są umarzone tego samego dnia.

# Obliczenie wysokości zobowiązania podatkowego



## W jaki sposób obliczany jest należny podatek w przypadku wypłaty dywidendy?

Wypłata dywidendy — obliczenie wysokości zobowiązania podatkowego:

- Dywidendy podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem w wysokości 19%. Podstawę opodatkowania stanowi przychód, tzn. kwota dywidendy brutto. Żadne koszty nie są uwzględniane. Ma to zastosowanie zarówno w przypadku dywidendy wypłacanej w gotówce, jak i w przypadku reinwestycji środków pochodzących z dywidendy.

## Obliczenie całkowitej kwoty zobowiązania podatkowego:

Na potrzeby obliczenia całkowitej kwoty zobowiązania podatkowego należy obliczyć sumę następujących kwot:

- Należny podatek z tytułu każdej pojedynczej transakcji umorzenia
- Należny podatek z tytułu kilku transakcji umorzenia realizowanych tego samego dnia
- Należny podatek z tytułu każdej wypłaty dywidendy.

Całkowita kwota zobowiązania podatkowego z tytułu wypłaty dywidendy i umorzeń tytułów uczestnictwa musi być wykazana jako pojedyncza kwota w rocznym zeznaniu podatkowym.





- Informacje zawarte w informacjach podatkowych mają wyłącznie charakter informacji ogólnych.
- Informacje zawarte w informacjach podatkowych nie powinny być traktowane jako porady podatkowe.
- Inwestorzy powinni porozmawiać z licencjonowanym doradcą podatkowym w razie jakichkolwiek pytań dotyczących:
  - zasad opodatkowania dochodu z inwestycji w fundusze,
  - indywidualnych okoliczności.



Niniejszy dokument został sporządzony wyłącznie do celów informacyjnych i nie stanowi porady prawnej ani podatkowej ani oferty sprzedaży ani zachęty do kupna tytułów uczestnictwa funduszu zarejestrowanej w Luksemburgu spółki SICAV Funds. Żadnych informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie należy traktować jako porady inwestycyjnej. Z uwagi na błyskawicznie zmieniające się warunki rynkowe, Franklin Templeton Investments nie zobowiązuje się do uaktualniania niniejszego materiału.

Opinie zawarte w niniejszym dokumencie mogą ulegać zmianom bez odrębnego powiadomienia. Decyzje o zapisach na tytuły uczestnictwa Funduszu należy podejmować wyłącznie w oparciu o informacje zawarte w aktualnym prospekcie Funduszu oraz w „Kluczowych informacjach dla inwestorów” (o ile taki dokument jest dostępny), a także w ostatnim sprawozdaniu rocznym lub półrocznym (o ile było opublikowane później).

Wartość tytułów uczestnictwa Funduszu oraz generowane przez nie zyski mogą nie tylko rosnąć, ale także spadać, a inwestorzy nie mają gwarancji odzyskania pełnej zainwestowanej kwoty. **Wyniki historyczne nie wskazują ani nie gwarantują wyników przyszłych.** Na inwestycje zagraniczne wpływ mogą mieć wahania kursów walut. Inwestując w Fundusz, którego tytuły uczestnictwa denominowane są w obcej walucie, należy pamiętać, że wahania kursów walut będą mieć wpływ na zwrot z takiej inwestycji. Inwestowanie w tytuły uczestnictwa Funduszu wiąże się z ryzykiem opisanym w prospekcie informacyjnym oraz w „Kluczowych informacjach dla inwestorów” (o ile taki dokument jest dostępny).

Inwestowanie na rynkach wschodzących może się wiązać z większym ryzykiem w porównaniu z inwestowaniem na rynkach rozwiniętych. Inwestowanie w instrumenty pochodne wiąże się z typowym dla nich ryzykiem, które może zwiększać ogólne ryzyko dla całego portfela Funduszu; szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie Funduszu oraz w „Kluczowych informacjach dla inwestorów” (o ile taki dokument jest dostępny).

Tytuły uczestnictwa Funduszu nie mogą być bezpośrednio ani pośrednio oferowane ani sprzedawane rezydentom Stanów Zjednoczonych Ameryki. Tytuły uczestnictwa Funduszu mogą nie być dopuszczone do obrotu pod niektórymi jurysdykcjami, a inwestor zainteresowany tym Funduszem powinien sprawdzić ich dostępność u lokalnego przedstawiciela Franklin Templeton Investments przed podjęciem decyzji inwestycyjnej.

Wszelkie badania i analizy uwzględnione w niniejszym dokumencie zostały opracowane na potrzeby i do wyłącznych celów Franklin Templeton Investments i mają charakter informacji pobocznych. Odniesienia do określonych branż, sektorów czy spółek mają charakter wyłącznie informacyjny i nie muszą odzwierciedlać aktualnej struktury portfela funduszu w momencie publikacji.

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych, należy skonsultować się z doradcą finansowym. Kopię najnowszego prospektu Funduszu, „Kluczowych informacji dla inwestorów” oraz sprawozdania rocznego i półrocznego (o ile było opublikowane później) można znaleźć na stronie internetowej [www.franklintempleton.pl](http://www.franklintempleton.pl) lub otrzymać za darmo od Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, tel.: +48 22 337 13 50; faks: +48 22 337 13 70.

Dokument wydany przez Franklin Templeton International Services S.à r.l. - Pod nadzorem *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

© 2017 Franklin Templeton Investments. Wszelkie prawa zastrzeżone.



**Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A.**

Rondo ONZ 1

00-124 Warszawa

tel.: +48 22 337 13 50

faks: +48 22 337 13 70

[www.franklintempleton.pl](http://www.franklintempleton.pl)

© 2017 Franklin Templeton Investments. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Wyłącznie do użytku klientów profesjonalnych. Nie rozpowszechniać wśród klientów detalicznych.