

**Informacja
o zmianach danych objętych prospektem informacyjnym
dokonanych w dniu 20 lipca 2018 roku**

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 (Dz. U. 2013, poz. 673 ze zm.) Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje o dokonaniu w dniu 20 lipca 2018 roku następujących zmian w treści prospektu informacyjnego **Pekao Funduszu Inwestycyjnego Otwartego** („Fundusz”):

- 1) **Na stronie tytułowej prospektu informacyjnego Funduszu** w informacji o dacie sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu datę: „9 lipca 2018 r.” zastępuje się datą: „20 lipca 2018 r.”
- 2) **W Rozdziale III Część A pkt 4.19.9.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„4.19.9. Jeżeli otwarcie kolejnego Konta Wspólnego następuje w drodze konwersji, zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, wówczas warunki składania zleceń na nowo otwartym Koncie Wspólnym pozostają bez zmian. W przypadku wątpliwości co do realizacji zlecenia Fundusz może się wstrzymać z jego realizacją do czasu uzyskania wyjaśnienia.”
- 3) **W Rozdziale III Część A pkt 4.23.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„4.23. uczestnictwa w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, w tym zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego na zasadach określonych w Statucie;
Fundusz może oferować Uczestnikom udział w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, których celem jest realizowanie, w ramach Funduszu, szczególnego rodzaju potrzeb i dodatkowych celów inwestycyjnych Uczestników.
Uczestnik przystępuje do wyspecjalizowanego programu inwestycyjnego poprzez zawarcie odrębnej umowy z Funduszem. Fundusz udostępnia każdemu Uczestnikowi składającemu deklarację uczestnictwa w wybranym programie warunki uczestnictwa, które w szczególności określają wysokość, częstotliwość, minimalny okres wpłat warunkujących udział w programie, kategorię Jednostek Uczestnictwa zbywanych w danym programie oraz zasady ponoszenia opłat, w tym opłat za wpis do subrejstru Uczestników („opłaty dodatkowe”), pobieranych obok opłaty manipulacyjnej, o której mowa w pkt VII.30 Statutu.
Opłaty dodatkowe, o których mowa powyżej, są opłatami manipulacyjnymi w rozumieniu art. 86 ust. 2 Ustawy i mogą być pobierane przy pierwszym nabyciu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w danym wyspecjalizowanym programie inwestycyjnym i łącznie z opłatą manipulacyjną, o której mowa w pkt VII.30 Statutu, nie mogą przewyższać wartości wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
Towarzystwo może ponadto pobrać opłatę, o której mowa w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w przypadku dokonania przez Uczestnika wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków w terminie krótszym niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE/Umowy IKZE w ramach Programu IKE oraz Programu IKZE określonych w pkt VIII.3 Statutu. Opłata ta może być pobrana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Kontach IKE/Kontach IKZE Uczestnika
Warunki uczestnictwa w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych będących pracowniczymi programami emerytalnymi określają umowy pomiędzy pracodawcą prowadzącym pracowniczy program emerytalny a Funduszem, z zastrzeżeniem przepisów ustawy o pracowniczych programach emerytalnych.
Warunki uczestnictwa w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych nie będących pracowniczymi programami emerytalnymi określają zasady danego wyspecjalizowanego programu inwestycyjnego.
Postanowienia umów, o których mowa powyżej, mają charakter przepisów dodatkowych w stosunku do Statutu oraz Prospektu i nie mogą ograniczać ich postanowień, z zastrzeżeniem szczególnych praw

Uczestników wskazanych w pkt. 4.7. oraz w pkt. 4.15 – 4.21 oraz w pkt. 4.24 – 4.25. . oraz prawa akumulacji wpłat. Po zawarciu umowy zmiana jej warunków nie może nastąpić na niekorzyść Uczestnika.
W przypadku wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych realizowanych na podstawie ustaw szczególnych, dopuszcza się możliwość ograniczenia stosowania postanowień Prospektu oraz Statutu w zakresie szerszym od powyższego, a wynikającym z tych ustaw szczególnych.
Na kontach prowadzonych w ramach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych nie mogą być zapisywane Jednostki Uczestnictwa dziedziczone przez spadkobiercę.”

4) **W Rozdziale III Część A pkt 7.5.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„7.5. Osoba wpisana do rejestru uczestników w funduszu inwestycyjnym / subrejestrze uczestników w subfunduszu zarządzanym przez Towarzystwo nabywa status uczestnika innego funduszu inwestycyjnego / innego subfunduszu zarządzanego przez Towarzystwo przez dokonanie konwersji na jednostki uczestnictwa tego funduszu / subfunduszu zgodnie z odpowiednimi postanowieniami prospektu informacyjnego danego funduszu dotyczącymi dokonywania konwersji jednostek uczestnictwa.”

5) **W Rozdziale III Część A pkt 7.12. – 7.13.** otrzymują nowe następujące brzmienie:

„7.12. Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane:
a) u Prowadzącego Dystrybucję gotówką lub przelewem na rachunek Prowadzącego Dystrybucję,
b) przez wpłatę środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Subfunduszu gotówką lub przelewem z podaniem danych umożliwiających identyfikację Uczestnika (z wyłączeniem otwarcia konta).
7.13. Prawidłowo wypełniony dokument przelewu powinien zawierać w polu tytułem:
a) przynajmniej dwie z następujących danych Uczestnika będącego osobą fizyczną: imię i nazwisko, numer konta w Subrejestrze Uczestników oraz numer PESEL/datę urodzenia,
b) przynajmniej dwie z następujących danych Uczestnika nie będącego osobą fizyczną: firmę/nazwę, numer konta w Subrejestrze Uczestników oraz numer REGON.”

6) **W Rozdziale III Część A pkt 9a.5.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„9a.5. W związku z tym, iż odkupienie i nabycie jednostek uczestnictwa w ramach zlecenia jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu z danego konta oraz nabycia na to samo konto Jednostek Uczestnictwa Funduszu za kwotę pochodzącą z tego odkupienia jest realizowane przez Fundusz w tym samym Dniu Wyceny, nie jest dokonywana przez Fundusz wypłata środków pieniężnych z rachunku Funduszu. Za kwotę odpowiadającą wartości odkupionych Jednostek Uczestnictwa, pomniejszoną o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz opłatę manipulacyjną pobieraną za zbywanie Jednostek Uczestnictwa, Uczestnikowi zostają zbyte Jednostki Uczestnictwa Funduszu i zapisane na jego koncie w rejestrze Uczestników. Obliczenia podatku dokonuje się z zastosowaniem zasady, iż w pierwszej kolejności odkupywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte, w ramach tego samego konta w rejestrze Uczestników Funduszu według najwyższej ceny nabycia (zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Prospektu - metoda *HIFO*).”

7) **W Rozdziale III Część B punkty: 2.4.3.2., 3.4.3.2., 4.4.3.2., 5.4.3.2., 6.4.3.2., 7.4.3.2., 8.4.3.2., 9.4.3.2., 10.4.3.2., 12.4.3.2., 13.4.3.2., 14.4.3.2., 15.4.3.2., 16.4.3.2., 17.4.3.2., 18.4.3.2. – z zachowaniem swojej dotychczasowej numeracji** – otrzymują nowe następujące brzmienie:

„Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w niniejszym prospekcie oraz w Statucie, pobiera się opłatę manipulacyjną za zbywanie Jednostek Uczestnictwa.”

8) **W Rozdziale III Część B punkty: 2.4.3.10., 3.4.3.10., 4.4.3.10., 5.4.3.10., 6.4.3.10., 7.4.3.10., 8.4.3.10., 9.4.3.10., 10.4.3.10., 12.4.3.10., 13.4.3.10., 14.4.3.10., 15.4.3.10., 16.4.3.10., 17.4.3.10., 18.4.3.10. – z zachowaniem swojej dotychczasowej numeracji** – otrzymują nowe następujące brzmienie:

„W związku z przeniesieniem (transferem) Jednostek Uczestnictwa na imię i rzecz spadkobiercy Uczestnika Funduszu nie jest pobierana opłata manipulacyjna.”

- 9) **W Rozdziale III Część B punkty: 2.5.5., 3.5.5., 4.5.5., 5.5.5., 6.5.5., 7.5.5., 8.5.5., 9.5.5., 10.5.5., 12.5.5., 13.5.5., 14.5.5., 15.5.5., 16.5.5., 17.5.5., 18.5.5. – z zachowaniem swojej dotychczasowej numeracji – otrzymują nowe następujące brzmienie:**

„Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Subfundusz oraz wysokości pobranych opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

- 10) **W Rozdziale III Część B pkt 6.3.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„6.3. Profil inwestora

Subfundusz Pekao Pieniężny jest kierowany do inwestorów, którzy oczekują wysokiej płynności i przewidywalnej wartości inwestycji, nie akceptujących ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptujących umiarkowanie niski poziom ryzyka inwestycyjnego Subfunduszu wynikający z możliwości zainwestowania części Aktywów Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych mających wpływ na wycenę lokat Subfunduszu. Zalecany horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 1 rok. Subfundusz Pekao Pieniężny nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.”

- 11) **W Rozdziale III Część B pkt 6.4.3.4.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„6.4.3.4. Stawki opłaty manipulacyjnej stosowanej przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa danej kategorii określane są w tabeli opłat manipulacyjnych uzgadnianej pomiędzy Funduszem i Prowadzącymi Dystrybucję i udostępniane przez tych Prowadzących Dystrybucję. Opłata manipulacyjna należna jest podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust.1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy, z którym to podmiotem Fundusz i Towarzystwo zawarły umowę dotyczącą zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Prowadzący Dystrybucję jest zobowiązany przekazać całą kwotę wpłaconą przez klienta na rachunek nabyć Jednostek Uczestnictwa Funduszu.”

- 12) **W Rozdziale III Część B pkt 7.3.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„7.3. Profil inwestora

Subfundusz Pekao Pieniężny Plus jest kierowany do inwestorów, którzy nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptujących umiarkowanie niski poziom ryzyka inwestycyjnego Subfunduszu wynikający z możliwości zainwestowania części Aktywów Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych mających wpływ na wycenę lokat Subfunduszu. Zalecany horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 1 rok. Subfundusz Pekao Pieniężny nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.”

- 13) **W Rozdziale III Część B pkt 7.4.3.4.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„7.4.3.4. Stawki opłaty manipulacyjnej stosowanej przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa danej kategorii określane są w tabeli opłat manipulacyjnych uzgadnianej pomiędzy Funduszem i Prowadzącymi Dystrybucję i udostępniane przez tych Prowadzących Dystrybucję. Opłata manipulacyjna należna jest podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust.1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy, z którym to podmiotem Fundusz i Towarzystwo zawarły umowę dotyczącą zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Prowadzący Dystrybucję jest zobowiązany przekazać całą kwotę wpłaconą przez klienta na rachunek nabyć Jednostek Uczestnictwa Funduszu.”

- 14) **W Rozdziale V pkt 2.4.9.** usuwa się.

- 15) **W Rozdziale V pkt 8.** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„8. Dane o podmiocie uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Funduszu

Firmą audytorską wybraną do badania sprawozdań finansowych Funduszu jest ‘KPMG Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.’ z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, KRS 0000339379, wpisana na listę firm audytorskich (podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów) pod numerem 3546.”

16) **W Rozdziale VII pkt 2. w treści statutu Pekao Funduszu Inwestycyjnego Otwartego** dokonuje się następujących zmian:

I. Pkt I.3. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„I.3. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (tj. Dz.U. z 2018, poz. 56 ze zm) zwanej dalej „Ustawą” i działa na podstawie Ustawy.”

II. Pkt VII.29. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„VII.29. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w niniejszym statucie oraz Prospekcie Informacyjnym przy zbywaniu, Jednostek Uczestnictwa kategorii A, kategorii E i kategorii I pobierana jest opłata manipulacyjna. Opłata ta jest należna podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust.1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy, z którym to podmiotem Fundusz i Towarzystwo zawarły umowę dotyczącą zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.”

III. Pkt VII.33. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„VII.33. W ramach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych mogą być pobierane, obok opłat manipulacyjnych, o których mowa w pkt VII.29. także inne opłaty, w tym opłaty za wpis do Subrejstru Uczestników („opłaty dodatkowe”). Opłaty dodatkowe, o których mowa powyżej, są opłatami manipulacyjnymi w rozumieniu art. 86 ust. 2 Ustawy i mogą być pobierane przy pierwszym nabyciu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w danym wyspecjalizowanym programie inwestycyjnym i łącznie z opłatą manipulacyjną, o której mowa w pkt VII 29., nie mogą przewyższać wartości wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Wysokość, częstotliwość, minimalny okres wpłat warunkujących udział w wyspecjalizowanym programie inwestycyjnym oraz zasady ponoszenia opłat dodatkowych pobieranych obok opłat manipulacyjnych określają warunki uczestnictwa w danym wyspecjalizowanym programie inwestycyjnym. Towarzystwo może ponadto pobrać opłatę, o której mowa w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w przypadku dokonania przez Uczestnika wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków w terminie krótszym niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE/Umowy IKZE w ramach Programu IKE oraz Programu IKZE, określonych w pkt VIII.3 Statutu. Opłata ta może być pobrana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Kontach IKE/Kontach IKZE Uczestnika.”

IV. Pkt VIII.3.6. otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„VIII.3.6. Z tytułu nabywania i konwersji/zamiany przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa Funduszu w ramach Programu IKE/Programu IKZE może być, na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, pobierana opłata manipulacyjna, której maksymalne stawki zostały określone w pkt VII.30 Statutu Funduszu oraz opłata za otwarcie Konta IKE/Konta IKZE w rejestrze Uczestników w maksymalnej wysokości 300 (trzysta) zł.”

Warszawa, 20 lipca 2018 r.