

**OGŁOSZENIE O ZMIANIE
PROSPEKTU INFORMACYJNEGO
PFR PPK SPECJALISTYCZNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO
Z DNIA 29 MAJA 2020 R.**

PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, działając jako organ PFR PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), niniejszym ogłasza o dokonaniu aktualizacji treści Prospektu Informacyjnego Funduszu („Prospekt”). Dokonane zmiany w treści Prospektu są następujące:

- 1) **na stronie tytułowej Prospektu** w tytule skreśla się „(„Prospekt”)”.
- 2) **na stronie tytułowej Prospektu** w informacji o podstawie sporządzania Prospektu zmienia się oznaczenie Dziennika Ustaw ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi poprzez wskazanie następującego Dziennika Ustaw „(t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 95, z późn. zm.)”.
- 3) **na stronie tytułowej Prospektu** w informacji o dacie sporządzania dodaje się informacje na temat niniejszej aktualizacji oraz o dacie sporządzania ostatniego tekstu jednolitego na dzień dokonania niniejszej aktualizacji, tj. 29 maja 2020 r.
- 4) **w Rozdziale II pkt 4 po tabeli opisującej wysokość i składniki kapitału własnego Towarzystwa dodaje się akapit o następującym brzmieniu:** „W dniu 17 kwietnia 2019 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę wysokości kapitału zakładowego Towarzystwa. Od dnia 17 kwietnia 2019 r. kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 48 000 000,00 złotych.”.
- 5) **w Rozdziale II pkt 7.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**
„7.2. Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, ze wskazaniem Przewodniczącego
Rafał Kos – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, pełniący obowiązki Przewodniczącego
Tomasz Berent
Marcin Sobczyk
Ewa Maciąg”.
- 6) **w Rozdziale II pkt 7.3. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**
„7.3. Osób fizycznych odpowiedzialnych w Towarzystwie za zarządzanie Funduszem oraz Subfunduszami
Piotr Kuba – Członek Zarządu Towarzystwa
Kamil Kosiński – Dyrektor Departamentu Zarządzania Funduszem Zdefiniowanej Daty
Izabela Sajdak – Zarządzający Portfelem Instrumentów Dłużnych
Daniel Zegadło – Zarządzający Portfelem Instrumentów Dłużnych
Marcin Deręgowski – Zarządzający Portfelami Udziałowymi”.
- 7) **w Rozdziale II ppkt 8.3. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„8.3 Osoby fizyczne odpowiedzialne w Towarzystwie za zarządzanie Funduszem i Subfunduszami

8.3.1 Piotr Kuba

Informacje dotyczące Piotra Kuby znajdują się w pkt 8.1.2. powyżej.

8.3.2 Kamil Kosiński

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Kamila Kosińskiego poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3.3 Izabela Sajdak

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Izabelę Sajdak poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3.4 Daniel Zegadło

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Daniela Zegadło poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

8.3.5 Marcin Deręgowski

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Marcina Deręgowskiego poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.”.

8) w Rozdziale II w dodaje się ppkt 8.2.4, następującej treści:

„8.2.4 Ewa Maciąg

1) Funkcje pełnione poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

Towarzystwo nie posiada informacji na temat pełnienia przez Ewę Maciąg poza Towarzystwem jakichkolwiek funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.”.

9) w Rozdziale III w treści pkt 4 ppkt 5) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„5) dokonywania wpłat dodatkowych w wysokości do 2% miesięcznego wynagrodzenia Uczestnika,”.

10) w Rozdziale III w treści pkt 4 dotychczasowe ppkt 10) – 14) otrzymują nowe, następujące brzmienie:

„10) pozostawienia środków w Funduszu w przypadku zmiany Podmiotu Zatrudniającego lub rozwiązania Umowy o prowadzenie PPK,

- 11) dokonania Zamiany,
- 12) zmiany alokacji bieżących Wpłat do PPK,
- 13) udziału w Zgromadzeniu Uczestników,
- 14) rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.”.

11) w Rozdziale III w treści pkt 4 po ppkt 14) dodaje się ppkt 15) w następującym brzmieniu: „15) dostępu do wymaganych przepisami dokumentów – Prospektu Informacyjnego wraz ze Statutem oraz rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Funduszu.”.

12) w Rozdziale III w tytule pkt 6.3. słowo „Zamiany” zastępuje się słowem „Konwersja”.

13) w Rozdziale III treść pkt 6.4. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi na Rachunku PPK na zasadach określonych w rozdziale 15 Ustawy o PPK, tj. wyłącznie poprzez złożenie dyspozycji Wyплаты, Wyплаты Transferowej albo Zwrotu.

W przypadku Wyплаты na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia:

1) 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2);

2) 75% środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat. Fundusz zobowiązany jest uprzednio poinformować Uczestnika o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego.

Wyплаты na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia, są realizowane w poniższych terminach:

1) w przypadku wypłaty jednorazowej – w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;

2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsze odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty, natomiast wypłata kolejnych rat następuje w terminach wskazanych we wniosku, a jeśli wniosek nie określa tych terminów w terminie miesiąca od dokonania pierwszej wypłaty, przy czym za datę dokonania pierwszej wypłaty uznaje się Dzień Wyceny Jednostek Uczestnictwa, z którego jest wyliczona cena odkupienia tych jednostek.

Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na Rachunku PPK wypłaca się jednorazowo.

Wysokość kolejnej raty określana jest poprzez podzielenie wartości środków na Rachunku PPK, w dniu realizacji odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypadających na kolejną ratę wypłaty przez liczbę rat jakie pozostają do zrealizowania zgodnie z wnioskiem Uczestnika. Uczestnik może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, przy czym jeśli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków zgromadzonych w PPK ma trwać

co najmniej 10 lat, Uczestnik nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna tych środków będzie trwała krócej niż 10 lat. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku Uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

Uczestnik, po osiągnięciu 60. roku życia, może złożyć wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na Rachunku PPK w formie Świadczenia Małżeńskiego, w przypadku, w którym jego małżonek, w imieniu i na rzecz którego zawarto z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia Małżeńskiego.

Wysokość raty Świadczenia Małżeńskiego oraz terminy realizacji wypłat są analogiczne jak w przypadku Wypłaty na wniosek Uczestnika, który osiągnął 60. rok życia - wskazanych w drugim i trzecim akapicie powyżej. Świadczenie Małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku Małżeńskim, w co najmniej 120 ratach miesięcznych. W przypadku śmierci jednego z małżonków Świadczenie Małżeńskie jest wypłacane drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do momentu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku Małżeńskim.

Na podstawie osobnej umowy zawartej z Funduszem, Uczestnik, który na dzień złożenia wniosku o wypłatę w związku z Wkładem Własnym, nie ukończył 45. roku życia jest uprawniony do dokonania wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego.

W przypadku wystąpienia Poważnego Zachorowania u Uczestnika, małżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika. We wniosku Uczestnik określa, czy wypłata ma być dokonana jednorazowo, czy ma następować w ratach oraz określić liczbę rat i częstotliwość wypłat ratalnych.

Wypłaty na wniosek Uczestnika w związku z wystąpieniem przypadku Poważnego Zachorowania są realizowane w poniższych terminach:

- 1) w przypadku wypłaty jednorazowej – niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) w przypadku wypłat realizowanych w ratach miesięcznych, pierwsza rata jest wypłacana niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty, a w przypadku pozostałych rat w terminach wskazanych w tym wniosku.

Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na Rachunku PPK może być dokonana:

- 1) na inny rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;

- 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej;
- 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla Osoby Uprawnionej;
- 6) do Zakładu Ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, zgodnie z art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK.

Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z Zakładem Ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego. Wyplata Transferowa jest co do zasady realizowana w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej, chyba że inny termin wynika z postanowień szczegółowych (jak niżej).

Wyplata Transferowa może być ponadto dokonywana w szczególnych, niżej określonych przypadkach:

- 1) w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku śmierci Uczestnika, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;
- 3) w zakresie, w jakim środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, zostały przekazane Osobom Uprawnionym, Wyplata Transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyplaty Transferowej wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Osoba Uprawniona zażąda dokonania Wyplaty Transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

Przed dokonaniem Wyplaty Transferowej Fundusz sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na Trwałym Nośniku informację dotyczącą Uczestnika, z którego Rachunku PPK ma zostać dokonana Wyplata Transferowa, a następnie, wraz z dokonaniem Wyplaty Transferowej przekazuje Uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest Wyplata Transferowa, oraz podmiotowi, do którego jest dokonywana Wyplata Transferowa, ww. informację oraz informacje od wszystkich poprzednich innych instytucji finansowych.

Zwrot może być dokonany na wniosek Uczestnika składany do Funduszu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia dyspozycji Zwrotu przez Uczestnika, z zastrzeżeniem poniższych przypadków:

- 1) w przypadku, w którym małżeństwo Uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez byłego małżonka Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły byłemu małżonkowi Uczestnika;
- 2) w przypadku, w którym w chwili śmierci Uczestnik pozostawał w związku małżeńskim – w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika dowodu, że środki zgromadzone na jego Rachunku PPK przypadły temu małżonkowi;
- 3) w przypadku, w którym środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika, są należne Osobom Uprawnionym – w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o Zwrot wraz z odpisem aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

Fundusz dokonuje Zwrotów z uwzględnieniem art. 83 i art. 105 Ustawy o PPK.

Przed dokonaniem Zwrotu z wniosku byłego małżonka Uczestnika przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika:

- 1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
- 2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika;
- 3) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika;
- 4) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim

pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;

5) Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osoby Zatrudnionej, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

Przed dokonaniem Zwrotu z wniosku Uczestnika Fundusz przekazuje ze środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika:

1) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający;

2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;

3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz Uczestnika z wpłat finansowanych przez Uczestnika jako Osoby Zatrudnionej, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;

4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.”.

14) w Rozdziale III w ostatnim akapicie treści pkt 6.5. zastępuje się słowo „następującym” słowem „następującego”.

15) w Rozdziale III w treści pkt. 9.2. czwarty akapit od końca otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi obliczenia, poboru i zapłaty podatku dokonuje Fundusz, (pełniąc rolę płatnika tj. podmiotu wypłacającego lub stawiającego do dyspozycji środki pieniężne Uczestnikom z tytułu osiągnięcia dochodów z udziału w Funduszu – zob. art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych. W zakresie, w jakim Uczestnik nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy, o której mowa w lit. a) powyżej, Uczestnik jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia zryczałtowanego podatku dochodowego z tego tytułu na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11a) w związku z art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.”.

16) w Rozdziale IV treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

17) w Rozdziale IV pkt 2.1 po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

18) w Rozdziale IV pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne
Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

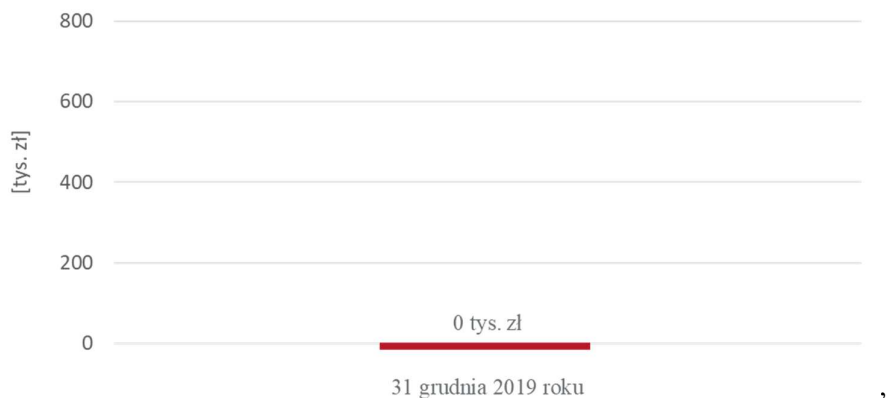
19) w Rozdziale IV pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury
Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

20) w Rozdziale IV treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu PFR PPK 2025



21) w Rozdziale IV treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

22) w Rozdziale IV treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

23) w Rozdziale V treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

24) w Rozdziale V pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

25) w Rozdziale V pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania

czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

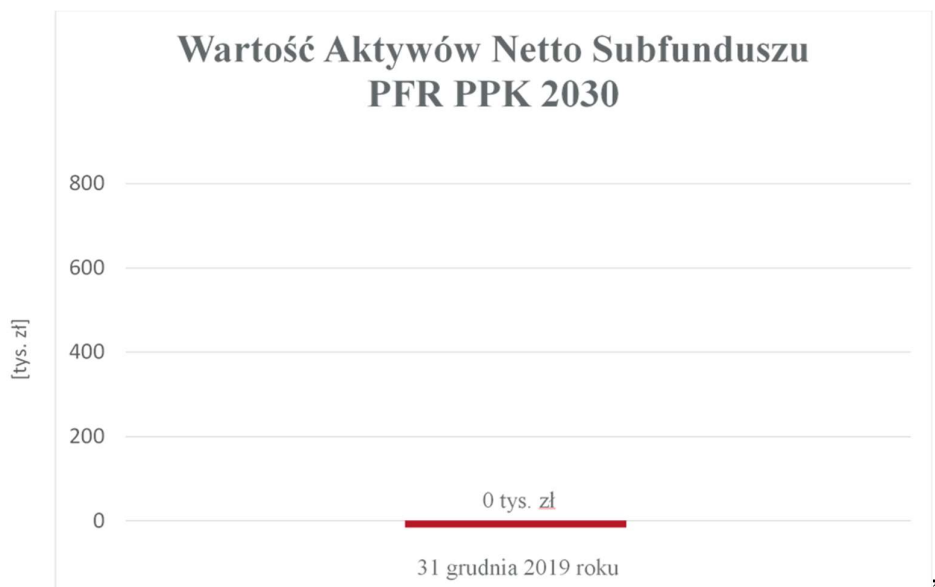
26) w Rozdziale V pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury

Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

27) w Rozdziale V treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



28) w Rozdziale V treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

29) w Rozdziale V treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

30) w Rozdziale VI treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

31) w Rozdziale VI pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

32) w Rozdziale VI pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

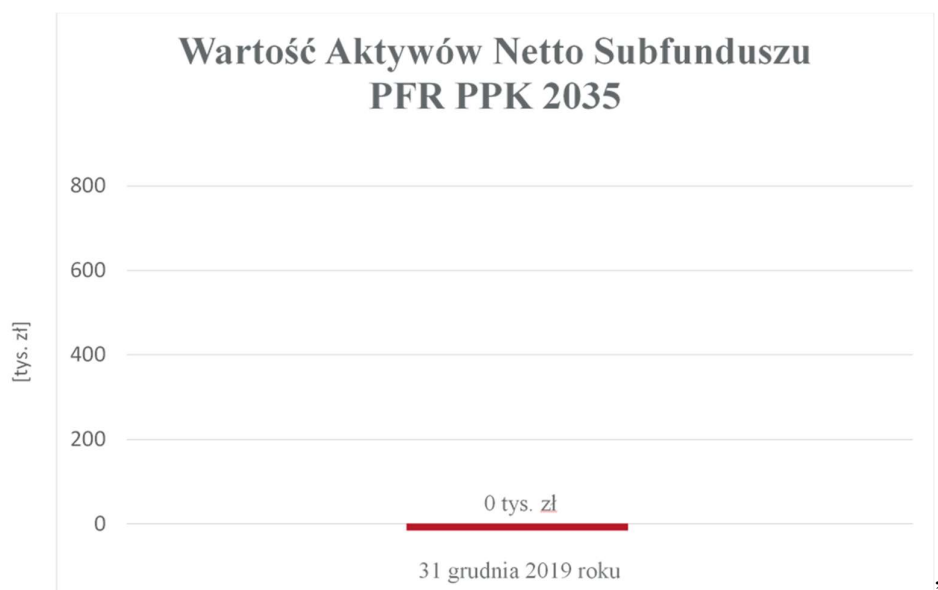
„9) ryzyko operacyjne
Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

33) w Rozdziale VI pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury
Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekoniunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

34) w Rozdziale VI treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



35) w Rozdziale VI treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

36) w Rozdziale VI treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

37) w Rozdziale VII treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

38) w Rozdziale VII pkt 2.1 po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

39) w Rozdziale VII pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne
Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

40) w Rozdziale VII pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury
Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

41) w Rozdziale VII treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



42) w Rozdziale VII treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

43) w Rozdziale VII treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

44) w Rozdziale VIII treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

45) w Rozdziale VIII pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

46) w Rozdziale VIII pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania

czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

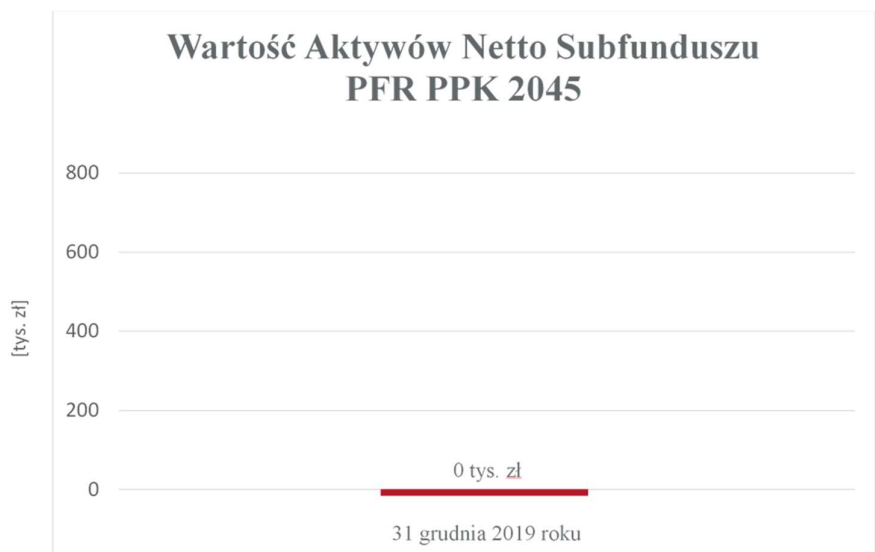
47) w Rozdziale VIII pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury

Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

48) w Rozdziale VIII treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



49) w Rozdziale VIII treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

50) w Rozdziale VIII treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

51) w Rozdziale IX treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

52) w Rozdziale IX pkt 2.1. w treści ppkt 9) na końcu zdania kropkę zastępuje się przecinkiem.

53) w Rozdziale IX pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

54) w Rozdziale IX pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

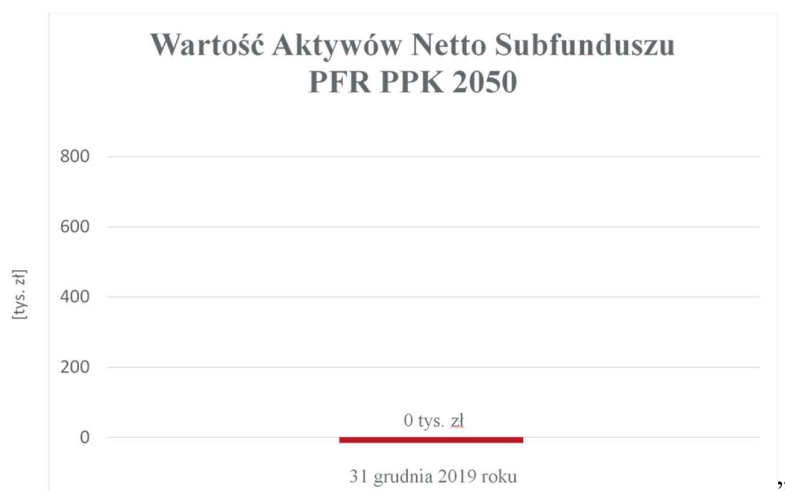
„9) ryzyko operacyjne
Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

55) w Rozdziale IX pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury
Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

56) w Rozdziale IX treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



57) w Rozdziale IX treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

58) w Rozdziale IX treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”

59) w Rozdziale X treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”

60) w Rozdziale X pkt 2.1. w treści ppkt 9) na końcu zdania kropkę zastępuje się przecinkiem.

61) w Rozdziale X pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”

62) w Rozdziale X pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne
Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”

63) w Rozdziale X pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury
Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”

64) w Rozdziale X treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



15) w Rozdziale X treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

65) w Rozdziale X treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

66) w Rozdziale XI treść pkt 1.6. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Fundusz nie udziela gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

67) w Rozdziale XI pkt 2.1. w treści ppkt 9) na końcu zdania kropkę zastępuje się przecinkiem.

68) w Rozdziale XI pkt 2.1. po ppkt 9) dodaje się ppkt 10) w brzmieniu:

„10) ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi – prowadzenie działalności inwestycyjnej na rynkach zagranicznych powiązane jest z występowaniem ryzyka walutowego. Sytuacja ekonomiczna emitentów może być powiązana z koniunkturą gospodarczą danego kraju, w którym spółka będąca przedmiotem lokaty Subfunduszu prowadzi działalność. Zmiana koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na rynkową wycenę papierów wartościowych emitentów pochodzących z danego kraju. Inwestycje zagraniczne narażone są także na ryzyko polityczne, co oznacza, że w przypadku zmian polityczno-społecznych może nastąpić proces wycofywania się inwestorów zagranicznych z danego kraju lub regionu co może mieć wpływ na spadek wartości inwestycji.”.

69) w Rozdziale XI pkt 2.2., ppkt 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9) ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne polega na istnieniu zagrożenia wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności procesów wewnętrznych, zawodności ludzi, systemów lub na skutek działania

czynników zewnętrznych, w tym takich zdarzeń jak klęski naturalne, żywiołowe czy ataki terrorystyczne.”.

70) w Rozdziale XI pkt 2.2., dodaje się ppkt 10 w następującym brzmieniu:

„10) ryzyko koniunktury

Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty. Oznacza to, że poziom zaangażowania w Część Udziałową i Część Dłużną zmienia się wraz z upływem czasu, dostosowując się do wieku modelowego Uczestnika. Istnieje ryzyko wystąpienia zwiększonego zaangażowania aktywów Subfunduszu w Część Udziałową w okresie dekonunktury, co może mieć wpływ na wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Subfundusz.”.

71) w Rozdziale XI treść pkt 5.1. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na dzień 31.12.2019 r.: 0 tys. złotych.



72) w Rozdziale XI treść pkt 5.2. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy. Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r.”.

73) w Rozdziale XI treść pkt 5.5. otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych i opłat publicznoprawnych, oraz że wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.”.

74) w Rozdziale XII treść pkt 4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Towarzystwo nie zidentyfikowało dotychczas żadnego przypadku występowania konfliktów interesów, w związku z wykonywaniem funkcji Depozytariusza funduszu oraz inną działalnością Depozytariusza.”.

75) w Rozdziale XIII treść pkt 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Nie dotyczy.”.

76) w Rozdziale XIII treść pkt 7 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Mac Auditor sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Obrzeźnej 5, 02 – 691 Warszawa”.

77) w Rozdziale XIV pkt 4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„4. Zasady składania i rozpatrywania skarg przez PFR TFI S.A.

Zasady składania i rozpatrywania skarg przez PFR TFI S.A. zostały uregulowane w Regulaminie rozpatrywania reklamacji w PFR TFI S.A. („Regulamin”). Regulamin został wprowadzony w związku z § 72 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1312) oraz zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2019 r., poz. 2279, z późn. zm.). Celem Regulaminu jest określenie zasad postępowania pracowników Towarzystwa oraz podmiotów współpracujących z Towarzystwem w rozpatrywaniu Reklamacji.”.

78) w Rozdziale XIV w treści pkt 6.9 trzy ostatnie akapity otrzymują nowe, następujące brzmienie:

„Odnosnie pasywów Subfunduszu, zarządzanie płynnością dotyczy ciągłej analizy zapadalności zobowiązań Subfunduszu, w tym przede wszystkim analizy potencjalnych umorzeń Jednostek Uczestnictwa.

W ramach ciągłego procesu zarządzania płynnością zmiany w strukturze rynków wtórnych aktywów finansowych oraz zmiany w parametrach oczekiwanej zapadalności zobowiązań z tytułu wyemitowanych Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu są monitorowane, i w razie potrzeby uwzględniane w limitach ryzyka płynności określonych dla Subfunduszu.

Niezbędnym elementem procesu zarządzania płynnością jest utrzymywanie odpowiedniej części aktywów Funduszu w aktywach płynnych, takich jak krótkoterminowe depozyty, czy instrumenty rynku pieniężnego o wysokiej płynności i relatywnie krótkim czasie do wykupu. Dodatkowo, w aspekcie operacyjnym, zarządzanie płynnością Subfunduszu dotyczy dostosowania płynności Funduszu (wielkości aktywów płynnych) do planowanych transakcji nabycia składników lokat do portfel, pozwalających na bezproblemowe rozliczenie tych transakcji.”.

79) w Rozdziale XIV pkt 6.12 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„6.12. Ostatnie roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.

Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu, o którym mowa w art. 222d Ustawy jest publikowane na stronie internetowej Towarzystwa www.pfrtfi.pl.”.

80) w Rozdziale XIV dodaje się pkt 9 w następującym brzmieniu:

„9. Informacje o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 28 stycznia 2020 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2020 r., poz. 287 z późn. zm.)

9.1. Informacje o imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) przedsiębiorcy, organie, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numerze, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia - danych dotyczących instytucji udzielającej zezwolenia

Fundusz jest reprezentowany przez PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczej 50. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa.

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzony przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rodziny i Rejestrowy pod numerem RFI 1642

Fundusz jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, w którym każdy z subfunduszy jest subfunduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 39 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215), utworzenie którego, zgodnie z art. 15a Ustawy, nie wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

9.2. Informacje o imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje

Organem Funduszu jest PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczej 50.

9.3. Informacje o imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczący usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakterze, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy

Nie dotyczy.

9.4. Informacje o istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu

Informacje o istotnych właściwościach świadczeń, w tym sposobu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego.

9.5. Informacje o cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia - podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU danego Subfunduszu, obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane w tym celu na rachunku bankowym Funduszu prowadzonym przez Depozytariusza, pod warunkiem, że Fundusz otrzymał Informację Zbiorczą od Podmiotu Zatrudniającego. W przypadku braku Informacji Zbiorczej Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym Fundusz otrzymał Informację Zbiorczą.

Statut Funduszu wskazuje postanowienia o kosztach ponoszonych przez Fundusz i wynagrodzeniu Towarzystwa za zarządzanie Funduszem:

- koszty i opłaty określone zostały w art. 40, 45, 50, 55, 60, 65, 70 i 75 Statutu Funduszu w odniesieniu do każdego Subfunduszu;

- wynagrodzenie Towarzystwo określono w art. 41, 46, 51, 56, 61, 66, 71 i 76 Statutu Funduszu w odniesieniu do każdego Subfunduszu.

Zwięzłe określenie obowiązków podatkowych zostało określone w pkt 9 Rozdziału III.

9.6. Informacje o ryzyku związanym z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym

Informacje o ryzyku związanym z inwestycyjną w Jednostki Uczestnictwa zostały opisane w postanowieniach dla poszczególnych Subfunduszy w: Rozdziale IV pkt 2, Rozdziale V pkt 2, Rozdziale VI pkt 2, Rozdziale VII pkt 2, Rozdziale VIII pkt 2, Rozdziale IX pkt 2, Rozdziale X pkt 2, Rozdziale XI pkt 2.

9.7. Informacje o zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia

Zasady zapłaty ceny za nabycie Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego.

9.8. Informacje o kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi

Informacje o opłatach manipulacyjnych z tytułu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale IV Statutu Funduszu. Terminy i sposoby zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa zostały wskazane w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego.

9.9. Informacje o prawie oraz sposobie odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2, albo wskazaniu, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4

Zgodnie z art. 26 ust. 3 Ustawy stronie nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy.

9.10. Informacje o dodatkowych kosztach ponoszonych przez konsumenta wynikających z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić

W przypadku korzystania przez Uczestnika (lub klienta) z środków porozumiewania się na odległość należy się liczyć z możliwością obciążania dodatkowymi kosztami wg. stawek operatora usług telekomunikacyjnych.

9.11. Informacje o terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa ustalona na dany Dzień Wyceny jest publikowana na stronach internetowych Towarzystwa www.pfrtfi.pl, najpóźniej w następnym dniu roboczym po jej dokonaniu, do godziny 23:59, z zastrzeżeniem, że w przypadkach wystąpienia zdarzenia niezależnego od Towarzystwa i podmiotów, za których działania Towarzystwo ponosi odpowiedzialność, a wpływających na termin publikacji, publikacja Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa dokonywana jest niezwłocznie po ustaniu tego zdarzenia lub skutków tego zdarzenia. Fundusz na stronach internetowych Towarzystwa www.pfrtfi.pl będzie publikować ceny zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

9.12. Informacje o minimalnym okresie, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągle lub okresowe

Nie dotyczy.

9.13. Informacje o miejscu i sposobie składania reklamacji

Miejsce i sposób złożenia reklamacji wskazano w pkt 4.3. Rozdziału XIV.

9.14. Informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy

Informacje o możliwości skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wskazane zostały w pkt 5 Rozdziału XIV.

9.15. Informacje o prawie wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych

Wypowiedzenie umowy o uczestnictwo w PPK możliwe jest na zasadach określonych w Ustawie o PPK. W przypadku wypowiedzenia umowy Uczestnik nie jest obciążany karami umownymi.

9.16. Informacje o istnieniu funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją

Fundusz nie udziela gwarancji.

9.17. Informacja o prawie właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy;

Prawem właściwym przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa jest prawo polskie, w szczególności Ustawa i Ustawa o PPK.

9.18. Informacje o języku stosowanym w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem

Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy Funduszem a Uczestnikiem jest język polski.

9.19. Informacje o sądzie właściwym do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem umowy

Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów z uczestnictwem w Funduszu jest sąd właściwy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa polskiego.”.

81) w Rozdziale XV (definicje) w pkt 1 dotychczasowe numery ppkt 14 – 65 otrzymują numery ppkt 15 – 66.

82) w Rozdziale XV (definicje) w pkt 1 dodaje się ppkt 14 w następującym brzmieniu:

„14) GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.”.

Pozostałe postanowienia Prospektu Informacyjnego Funduszu pozostają bez zmian.

Powyższe zmiany Prospektu Informacyjnego Funduszu wchodzi w życie z dniem 29 maja 2020 r.