

## Prospekt informacyjny

### **SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego (skrót - SKOK FIO Rynku Pieniężnego)**

Poprzednie nazwy Funduszu – nie dotyczy

Organem Funduszu jest:

**ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,  
przy ulicy Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa,**

adres strony internetowej: [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl)

zwane dalej „Towarzystwem”

Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe.

Firma i siedziba spółki zarządzającej – nie dotyczy.

Prospekt został sporządzony w Sopocie w dniu 12 lipca 2004 r.

Daty aktualizacji: 6 stycznia 2005 r., 24 lutego 2005 r., 22 kwietnia 2005 r., 16 maja 2005 r., 22 czerwca 2005 r., 1 sierpnia 2005 r., 15 listopada 2005 r., 8 grudnia 2005 r., 15 maja 2006 r., 12 grudnia 2006 r., 15 maja 2007 r., 1 października 2007 r., 9 maja 2008 r., 29 października 2008 r., 19 maja 2009 r., 13 lipca 2009 r., 10 września 2009 r., 28 maja 2010 r., 24 maja 2011 r., 7 listopada 2011 r., 2 stycznia 2012 r., 30 maja 2012 r., 8 października 2012 r., 29 kwietnia 2013 r., 30 lipca 2013 r., 10 grudnia 2013 r., 02 stycznia 2014 r., 18 marca 2014 r., 29 maja 2014 r., 17 września 2014 r., 2 marca 2015 r., 27 maja 2015 r., 1 czerwca 2015 r.

## ROZDZIAŁ I

### OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W PROSPEKCIE

#### 1. Imiona, nazwiska i funkcje osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie

Piotr Osiecki – Prezes Zarządu  
Andrzej Zydorowicz – Członek Zarządu  
Jakub Ryba – Członek Zarządu  
Witold Chuś – Członek Zarządu  
Dawid Czcibor – Członek Zarządu

#### 2. Nazwa i siedziba podmiotu, w imieniu którego działają osoby, o których mowa w pkt 1

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w 00-696 Warszawie, ul. Pankiewicza 3.

#### 3. Oświadczenie osób, o których mowa w pkt 1

**Oświadczamy, że informacje zawarte w Prospekcie są prawdziwe i rzetelne oraz nie pomijają żadnych faktów ani okoliczności, których ujawnienie w Prospekcie jest wymagane przepisami Ustawy i Rozporządzenia, a także że wedle naszej najlepszej wiedzy nie istnieją, poza ujawnionymi w Prospekcie, okoliczności, które mogłyby wywrzeć znaczący wpływ na sytuację prawną, majątkową i finansową Funduszu.**



Piotr Osiecki  
Prezes Zarządu

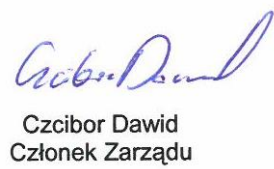


Andrzej Zydorowicz  
Członek Zarządu

Jakub Ryba  
Członek Zarządu



Krzysztof Mazurek  
Członek Zarządu



Czcibor Dawid  
Członek Zarządu

---

## ROZDZIAŁ II

### DANE O TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

#### 2.1 Firma, kraj siedziby, siedziba i adres Towarzystwa wraz z numerami telekomunikacyjnymi, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

Adres: 00-696 Warszawa, ul. Pankiewicza 3

Tel. (+48 22) 380 32 85

Fax (+48 22) 380 32 86

Adres strony internetowej: [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl)

Adres poczty elektronicznej: [biuro@altustfi.pl](mailto:biuro@altustfi.pl)

#### 2.2 Data zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo

W dniu 2 grudnia 2008 r. KNF wydała zezwolenie na wykonywanie działalności przez Towarzystwo, oznaczone sygnaturą DFL/4030/139/69/07/08/V/KNF/52-1-1/AG.

#### 2.3 Oznaczenie sądu rejestrowego i numer, pod którym Towarzystwo jest zarejestrowane

Towarzystwo zostało wpisane do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000290831.

#### 2.4 Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy

Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. (dane w PLN):

Kapitał zakładowy	5.757.000,00
Kapitał zapasowy	155.973.980,65
Kapitał z aktualizacji wyceny	649.215,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	4.991.352,86
Strata z lat ubiegłych	0
Zysk za rok 2014	36.156.577,01

Kapitał własny

203.528.125,52

Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Towarzystwa do kwoty 4.400.000,00 PLN nastąpiła w dniu 29 stycznia 2014 r.

Podwyższenie kapitału zakładowego Towarzystwa do kwoty 6.038.000,00 PLN nastąpiło w dniu 25 lipca 2014 r.

Obniżenie kapitału zakładowego Towarzystwa do kwoty 5.730.000,00 PLN nastąpiło w dniu 23 października 2014 r.

Podwyższenie kapitału zakładowego Towarzystwa do kwoty 5.757.000,00 PLN nastąpiło w dniu 6 listopada 2014 r.

Podwyższenie kapitału zakładowego Towarzystwa do kwoty 5.769.000,00 PLN nastąpiło w dniu 30 grudnia 2014 r.

## **2.5 Informacje o tym, że kapitał zakładowy Towarzystwa został opłacony**

Kapitał zakładowy został opłacony w całości w gotówce.

## **2.6 Firma i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa, ze wskazaniem cech tej dominacji oraz firma lub imiona i nazwiska oraz siedziba akcjonariuszy Towarzystwa, wraz z podaniem liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, jeżeli akcjonariusz posiada co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy**

Akcjonariuszami Towarzystwa posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa są:

- 1) Piotr Osiecki, posiadający bezpośrednio 22.754.000 akcji, które stanowią 39,44% kapitału zakładowego Towarzystwa i dają prawo 30.254.000 głosów na walnym zgromadzeniu, co stanowi 46,41% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu;
- 2) Andrzej Zydorowicz, posiadający bezpośrednio 3.362.246 akcji, które stanowią 5,83% kapitału zakładowego Towarzystwa i dają prawo 3.362,246 głosów, co stanowi 5,16% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu;
- 3) ING Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 4.075.000 akcji, które stanowią 7,06% kapitału zakładowego Towarzystwa i dają prawo 4.075.000 głosów, co stanowi 6,25% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu;
- 4) Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, posiadający 3.400.000 akcji, które stanowią 5,89% kapitału zakładowego Towarzystwa i dają prawo 3.400.000 głosów, co stanowi 5,22% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu;
- 5) Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. posiadające 3.295.589 akcji, które stanowią 5,71% kapitału zakładowego Towarzystwa i dają prawo do 3.295.589 głosów, co stanowi 5,06% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

## **2.7 Imiona i nazwiska**

### **2.7.1 Członków zarządu Towarzystwa ze wskazaniem pełnionych funkcji w zarządzie**

**Piotr Osiecki** - Prezes Zarządu,

**Andrzej Zydorowicz** - Członek Zarządu,

**Jakub Ryba** – Członek Zarządu,

**Witold Chuś** – Członek Zarządu,

**Krzysztof Mazurek** – Członek Zarządu,

**Dawid Czcibor** – Członek Zarządu.

### **2.7.2 Członków Rady Nadzorczej ze wskazaniem przewodniczącego**

**Rafał Mania** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

**Michał Kowalczewski** – Członek Rady Nadzorczej,

**Piotr Kamiński** – Członek Rady Nadzorczej,

**Hakan Kallaker** – Członek Rady Nadzorczej,

**Tomasz Bieske** – Członek Rady Nadzorczej,

### **2.7.3 Osób fizycznych zarządzających Funduszem**

Piotr Osiecki – Prezes Zarządu, doradca inwestycyjny (nr licencji 128),

Andrzej Zydorowicz – Członek Zarządu, doradca inwestycyjny (nr licencji 258),

Jakub Ryba – Członek Zarządu,

Witold Chuś – Członek Zarządu,

Tomasz Gaszyński – Prokurent,

Andrzej Lis – Prokurent,

Remigiusz Zalewski,

Krzysztof Madej.

## **2.8 Informacje o pełnionych przez osoby, o których mowa w pkt. 2.7, funkcjach poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu**

Towarzystwo nie posiada informacji o pełnieniu przez osoby, o których mowa w pkt 2.7, funkcji poza Towarzystwem mających znaczenie dla Uczestników Funduszu.

### **2.8.1 wykreśla się**

### **2.8.2 wykreśla się**

### **2.8.3 wykreśla się**

## **2.9 Nazwa innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych danym Prospektem**

- 2.9.1. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.2. ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.3. Progress Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 2.9.4. ALTUS 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty W LIKWIDACJI,
- 2.9.5. ALTUS 7 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty W LIKWIDACJI,
- 2.9.6. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Obligacji 1,
- 2.9.7. ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.8. ALTUS 13 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.9. APIS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty W LIKWIDACJI,
- 2.9.10. ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.11. SECUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty InSecura,
- 2.9.12. ALTUS 20 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.13. ALTUS 29 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.14. ALTUS 31 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty W LIKWIDACJI,
- 2.9.15. ALTUS 32 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.16. DTP Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.17. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2,
- 2.9.18. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty GlobAl 2,
- 2.9.19. ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych,
- 2.9.20. REVENTON Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.21. ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji+,
- 2.9.22. FRAM Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.23. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty GlobAl,
- 2.9.24. ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2,
- 2.9.25. Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
- 2.9.26. ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy,
- 2.9.27. SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.9.28. ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.29. ALTUS 34 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.30. ALTUS 35 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty W LIKWIDACJI,
- 2.9.31. FWR Selektowny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.32. ALTUS 40 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.33. ALTUS 41 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.34. ALTUS 42 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.35. ALTUS 43 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.36. ALTUS 44 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.37. Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.38. Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.39. Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.40. ALTUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności,
- 2.9.41. OMEGA Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.42. MURAPOL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Mieszkaniowy,

- 2.9.43. SKY Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.44. ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywny Akcji,
- 2.9.45. ELEMENTAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.46. WASKULIT Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 2.9.47. ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych,
- 2.9.48. Ultimo Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

## **ROZDZIAŁ III**

### **DANE O FUNDUSZU**

#### **SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego**

##### **3.1 Data zezwolenia na utworzenie Funduszu**

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) decyzją nr DFI/W/4032-26/1-1/1656/04 z dnia 26 kwietnia 2004 r. udzieliła zezwolenia na utworzenie „SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego”.

##### **3.2 Data i numer wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych**

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych w dniu 6 lipca 2004 r. pod numerem RFj 170.

##### **3.3 Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz**

Jednostka Uczestnictwa stanowi prawo majątkowe Uczestnika Funduszu określone w Statucie i Ustawie, a wszystkie Jednostki Uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe. Fundusz zbywa Jednostki na każde żądanie osoby uprawnionej do uczestnictwa w Funduszu lub Uczestnika Funduszu i dokonuje ich odkupienia na każde żądanie Uczestnika.

Fundusz nie zbywa Jednostek Uczestnictwa różnych kategorii.

Jednostki Uczestnictwa nie mogą być zbywane przez Uczestnika na rzecz osób trzecich.

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu.

Jednostki Uczestnictwa mogą być przedmiotem zastawu.

##### **3.4 Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu**

Uczestnik Funduszu ma prawo w szczególności do:

- nabywania Jednostek Uczestnictwa,
- żądania odkupienia Jednostek przez Fundusz,
- żądania Konwersji Jednostek na Jednostki innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo,
- otrzymania środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia przez Fundusz Jednostek,
- otrzymania środków pieniężnych ze zbycia Aktywów Funduszu w przypadku jego likwidacji,
- rozporządzenia posiadanymi Jednostkami Uczestnictwa na wypadek śmierci,
- ustanowienia zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,
- dostępu do prospektu informacyjnego i kluczowych informacji dla inwestorów oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa,
- żądania bezpłatnego doręczenia prospektu informacyjnego Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu.

Uczestnik ma prawo do udziału w Zgromadzeniu Uczestników na zasadach określonych w art. 20a Statutu Funduszu.

##### **3.5 Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa**

Fundusz powstał w 2004 roku. W związku z tym zasady dotyczące przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa nie mają zastosowania.

##### **3.6 Sposób i szczegółowe warunki**

###### **3.6.1 Zbywania Jednostek Uczestnictwa**

**3.6.1.1** Fundusz zbywa Jednostki bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny. Zlecenie składa się na formularzu zaakceptowanym przez Fundusz i wypełnia w sposób czytelny. Zlecenie wypełnione nieczytelnie lub nieprawidłowo może nie zostać przez Fundusz zrealizowane jeżeli istnieją wątpliwości co do jego treści lub autentyczności. Zlecenie może być złożone bezpośrednio w POK lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, o ile Fundusz zaoferuje taką możliwość. Liczba zbywanych Jednostek ustalana jest z dokładnością do trzech miejsc po przecinku.

Pierwsza i kolejna wpłata środków pieniężnych na nabycie Jednostek powinna wynosić nie mniej niż 200 złotych. Powyższe dotyczy także kwoty będącej przedmiotem Konwersji oraz Zamiany Jednostek uczestnictwa. Fundusz, w regulaminie lub umowie, może ustalić inną wysokość minimalnej wpłaty lub zwolnić z obowiązku jej dokonania.

Pierwsze nabycie Jednostek następuje przez złożenie zlecenia otwarcia Rejestru i dokonanie wpłaty środków pieniężnych na rachunek nabyć Funduszu, prowadzony przez Depozytariusza. Zlecenie składa się w obecności upoważnionego Pracownika Dystrybutora lub w inny sposób dopuszczony przez Fundusz.

Warunkiem uznania wpłaty jest podanie na dokumencie wpłaty danych wystarczających do identyfikacji osoby, na rzecz której nabywane są Jednostki, w szczególności:

- w przypadku osób fizycznych: nazwy Funduszu, numeru rachunku nabyć Funduszu oraz imienia i nazwiska, numeru PESEL lub daty urodzenia (w przypadku obcokrajowców nieposiadających numeru PESEL) osoby na rzecz której nabywane są Jednostki,
- w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej: nazwy Funduszu, numeru rachunku nabyć Funduszu oraz nazwy (firmy), numeru REGON podmiotu na rzecz którego nabywane są Jednostki, a w przypadku zagranicznych osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej nieposiadających numeru REGON, dokument wpłaty powinien zawierać również numer NIP lub inny numer identyfikujący podmiot na rzecz którego nabywane są Jednostki wskazany w zleceniu otwarcia Rejestru oraz adres siedziby podmiotu.

Dokument potwierdzający dokonanie wpłaty wypełniony nieczytelnie lub nieprawidłowo może nie zostać uznany, jeżeli istnieją wątpliwości co do treści dokumentu lub jego autentyczności albo możliwości identyfikacji osoby, na rzecz której nabywane są Jednostki.

W przypadku, gdy zostanie złożone zlecenie pierwszego nabycia Jednostek ale w terminie 14 dni od dnia złożenia tego zlecenia nie zostanie dokonana na rachunek nabyć Funduszu wpłata środków pieniężnych tytułem nabycia Jednostek, zlecenie zostanie anulowane. Zasada, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nie dotyczy deklaracji uczestnictwa składanych w pracowniczych programach emerytalnych.

Z uwzględnieniem pkt 3.8 nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny pod warunkiem, że zostaną spełnione łącznie następujące warunki:

- nie później niż do godziny 24.00 dnia poprzedzającego ten Dzień Wyceny, Agent Transferowy otrzymał zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa,
- nie później niż do godziny 24.00 dnia poprzedzającego ten Dzień Wyceny środki pieniężne wpłynęły na rachunek nabyć Funduszu i Depozytariusz przekazał Agentowi Transferowemu informację o ich wpłacie.

Kolejne nabycie Jednostek następuje poprzez dokonanie bezpośredniej wpłaty środków pieniężnych na rachunek nabyć Funduszu prowadzony przez Depozytariusza. Wpływ środków pieniężnych na rachunek nabyć Funduszu jest równoznaczny ze złożeniem zlecenia nabycia.

Warunkiem uznania wpłaty jest podanie na dokumencie wpłaty środków, danych wystarczających do identyfikacji Uczestnika, a w szczególności:

- w przypadku osób fizycznych: nazwy Funduszu, numeru rachunku nabyć Funduszu oraz imienia i nazwiska, numeru Rejestru lub numeru PESEL lub daty urodzenia (w przypadku obcokrajowców nieposiadających numeru PESEL) Uczestnika,
- w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej: nazwy Funduszu, numeru rachunku nabyć Funduszu oraz nazwy (firmy), numeru Rejestru albo REGON Uczestnika albo numer NIP lub inny numer identyfikujący Uczestnika oraz adres siedziby podmiotu (w przypadku podmiotu nieposiadającego numeru REGON).

Dokument potwierdzający dokonanie wpłaty wypełniony nieczytelnie lub nieprawidłowo może nie zostać uznany, jeżeli istnieją wątpliwości co do treści dokumentu lub jego autentyczności albo możliwości identyfikacji osoby, na rzecz której nabywane są Jednostki.

Z uwzględnieniem pkt 3.8 kolejne nabycie Jednostek następuje według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny pod warunkiem, że Depozytariusz do godziny 24.00 dnia poprzedzającego ten Dzień Wyceny przekazał Agentowi Transferowemu informację o wpłacie środków pieniężnych na rachunek nabyć Funduszu.

**3.6.1.2** Za dzień dokonania wpłaty uważa się dzień uznania kwotą wpłaty rachunku nabyć Funduszu.

**3.6.1.3** W przypadku Uczestników, dla których prowadzony jest więcej niż jeden Rejestr w Funduszu, jeżeli nabycie Jednostek następuje w trybie opisanym w pkt 3.6.1.1 Prospektu i dokument nie zawiera wskazania Rejestru, nabycie Jednostek zostaje zapisane w ostatnim otwartym, na rzecz Uczestnika, Rejestrze.

**3.6.1.4** Uczestnik otrzymuje liczbę Jednostek wynikającą z podzielenia kwoty środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie, pomniejszonych o opłatę manipulacyjną, o której mowa w art. 29 Statutu, przez Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa.

**3.6.1.5** W przypadku otrzymania przez Agenta Transferowego sprzecznych zleceń dotyczących tego samego Rejestru, są one realizowane w następującej kolejności: odwołanie pełnomocnictwa, blokada Rejestru. Pozostałe zlecenia realizowane są w następującym porządku: nabycie, Transfer, Konwersja i odkupienie Jednostek.

**3.6.1.6** Towarzystwo oraz Fundusze zalecają, aby Klient każdorazowo przed złożeniem zlecenia nabycia przekazał Dystrybutorowi informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, dotyczące:

- specyfiki inwestowania w jednostki uczestnictwa,

- charakteru, wielkości i częstości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane,
- poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny,

celem dokonania oceny czy inwestycja w jednostki uczestnictwa jest odpowiednia dla Klienta.

Klient może poddać się ocenie bezpośrednio w POK lub wypełnić formularz oceny, który zamieszczony jest na stronie internetowej Towarzystwa [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

Jeśli wynik oceny jest negatywny lub Klient uniemożliwił Dystrybutorowi dokonanie oceny poprzez niewyrażenie zgody na jej dokonanie lub przedstawienie informacji niewystarczających do dokonania oceny, uznaje się, że zlecenie nabycia jest składane przez Klienta z jego wyłącznej inicjatywy, za które Fundusz, Towarzystwo lub inny Dystrybutor nie ponoszą odpowiedzialności.

Towarzystwo oraz Fundusze zalecają, aby ocenie czy inwestycja w jednostki jest odpowiednia poddały się wszystkie osoby składające zlecenie w imieniu klienta instytucjonalnego. Jeśli wynik oceny jest negatywny przynajmniej u jednego reprezentanta/pełnomocnika klienta instytucjonalnego lub co najmniej jeden z reprezentantów/pełnomocników nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny, uznaje się, że zlecenie nabycia jest składane przez Klienta z jego wyłącznej inicjatywy, za które Fundusz, Towarzystwo lub inny Dystrybutor nie ponoszą odpowiedzialności.

Uczestnik przed złożeniem zlecenia powinien zapoznać się dokumentami:

- informacją dotyczącą Dystrybutora oraz świadczonej usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek Funduszu oraz informacją na temat wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczoną usługą,
- Prospektem Funduszu, w tym w szczególności z polityką inwestycyjną oraz ryzykiem związanym z inwestowaniem w Jednostki,
- Kluczowymi informacjami dla inwestorów.

Jeżeli zlecenie składane w imieniu Uczestnika nieposiadającego zdolności do czynności prawnych lub o ograniczonej zdolności do czynności prawnych wymaga zgody sądu opiekuńczego, składający zlecenie zobowiązany jest przedstawić zgodę sądu na dokonanie tej czynności.

W przypadku gdy w zleceniu nie wskazano:

- żadnej opcji w zakresie przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych - uznaje się, iż Uczestnik nie wyraził zgody w tym zakresie,
- adresu do korespondencji, uznaje się, że jest on taki sam jak adres siedziby/zameldowania.

**3.6.1.6a** Potwierdzenie transakcji może mieć formę wydruku komputerowego lub każdą inną formę dopuszczoną przez Ustawę. Uczestnik wskazując w zleceniu opcję przekazywania potwierdzeń transakcji przy użyciu platformy transakcyjnej i/lub poczty elektronicznej, jednocześnie rezygnuje z przekazywania potwierdzeń transakcji w formie dokumentu papierowego. Dyspozycja w zakresie formy i sposobu przekazywania potwierdzeń transakcji zastępuje dyspozycje złożone wcześniej i dotyczy wszystkich produktów oferowanych przez Towarzystwo chyba że dany produkt przewiduje odrębne zasady w zakresie formy i sposobu ich przekazywania. Jeżeli Uczestnik nie wskaże formy, w której chciałby otrzymywać potwierdzenia transakcji, potwierdzenia przekazywane będą zgodnie z dyspozycją złożoną wcześniej, a jeśli wcześniej dyspozycje w tym zakresie nie były składane - przy użyciu dokumentu papierowego. Jeżeli Uczestnik nie posiada ważnej Umowy o korzystanie z Kanałów Teleinformatycznych w zakresie Usługi Internetowej, a wskaże opcję przekazywania potwierdzeń transakcji przy użyciu platformy transakcyjnej, dyspozycja w tym zakresie zostanie anulowana, a potwierdzenia będą przekazywane w formie papierowej, chyba że została wskazana jednocześnie opcja otrzymywania potwierdzeń transakcji za pośrednictwem poczty elektronicznej. W takim przypadku potwierdzenia transakcji będą przekazywane wyłącznie na wskazany adres e-mail.

**3.6.1.7** Osoba niebędąca Uczestnikiem żadnego z funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, składająca pierwsze zlecenie nabycia Jednostek za pomocą środków porozumiewania się na odległość, wpłatę na nabycie tych Jednostek dokonuje z własnego rachunku prowadzonego przez podmiot świadczący usługi finansowe. W przypadku niedochowania warunku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Powyższe nie ma zastosowania, gdy przed złożeniem pierwszego zlecenia za pomocą środków porozumiewania się na odległość, tożsamość tej osoby została potwierdzona zgodnie z zasadami obowiązującymi u Dystrybutora. Dodatkowe warunki w zakresie składania pierwszych zleceń nabycia za pomocą środków porozumiewania się na odległość Fundusz może określić w odrębnym regulaminie.

**3.6.1.8** Fundusz może uzależnić realizację oświadczenia woli od przedstawienia, w sposób i w terminie wskazanym przez Fundusz, dodatkowych dokumentów lub informacji, których Fundusz może żądać na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu przedstawienia żądanych dokumentów lub informacji a w przypadku nieotrzymania, w terminie o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wszystkich albo niektórych żądanych informacji lub dokumentów, Fundusz może odmówić realizacji oświadczenia woli.

**3.6.1.9** Uczestnik, na żądanie Towarzystwa, obowiązany jest do przedstawienia aktualnego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego dokumentu pozwalającego na weryfikację danych Uczestnika Funduszu (zwanymi dalej dokumentami), przy czym w poszczególnych POK Fundusz może dopuszczać przyjmowanie dokumentów wyłącznie w wybranej formie.

**3.6.1.10** Wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny, adres e-mail oraz nr telefonu będzie jednakowy dla wszystkich Rejestrów we wszystkich Funduszach, a podanie każdego następnego adresu/telefonu będzie zastępowało poprzedni adres/telefon. W przypadku gdy w zleceniu nie wskazano adresu do korespondencji, uznaje się, że jest on taki sam jak adres siedziby/zameldowania.

**3.6.1.11** Jeśli Uczestnik wyrazi zgodę na otrzymywanie informacji dotyczących zmian w regulaminach w ramach umów zawieranych z Funduszem lub Towarzystwem, jak również informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach niemających charakteru informacji handlowej lub marketingowej w formie elektronicznej, wówczas Towarzystwo przekaże Uczestnikowi taką informację na ostatnio podany adres e-mail. Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonania przesyłki w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy obowiązującego prawa

**3.6.1.12** W przypadku gdy w zleceniu nie wskazano żadnej opcji w zakresie przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych - uznaje się, iż Uczestnik nie wyraził zgody w tym zakresie,

**3.6.1.13** Uczestnik zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego zawiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach danych podlegających wpisowi do Rejestru, w szczególności danych dotyczących zasad i sposobu reprezentacji Uczestnika. Fundusz ani Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki niedopełnienia przez Uczestnika tego obowiązku. Zawiadomienia są skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na Rejestrze Uczestnika.

**3.6.1.14** Uczestnik zobowiązany jest do podania Beneficjenta Rzeczywistego. W przypadku odmowy podania Beneficjenta Rzeczywistego lub wskazania w zleceniu, iż Beneficjentem Rzeczywistym jest inna osoba fizyczna niż Uczestnik i niewypełnienia jego danych, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Beneficjent Rzeczywisty przypisany do Rejestru, o ile został wskazany, zostanie automatycznie przypisany do wszystkich Rejestrów otwartych wskutek Konwersji/Zamiany z tego Rejestru, w związku z powyższym Uczestnik zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o zmianie Beneficjenta Rzeczywistego bądź jego danych.

**3.6.1.15** Uczestnik, który w zleceniu wskaże dane Beneficjenta Rzeczywistego, Pełnomocnika lub osoby uposażonej na wypadek śmierci, zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania tej osoby, że jej dane osobowe są przetwarzane przez Fundusz oraz przekazania informacji wynikających z art. 25 ust. 1 ustawy o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).

**3.6.1.16** Towarzystwo rozpatruje reklamacje, skargi i wnioski (dalej: Reklamacje) złożone w formie pisemnej w siedzibie Towarzystwa, Punkcie Obsługi Klienta lub przesłane na adres siedziby Towarzystwa. Towarzystwo może zaakceptować inną formę złożenia Reklamacji, uzgodnioną wspólnie z Uczestnikiem. Reklamacje rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu do 90 dni. O rozpatrzeniu Reklamacji Uczestnik zostanie powiadomiony w formie pisemnej lub w innej formie uzgodnionej z Uczestnikiem. Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po uzyskaniu przez Uczestnika informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia Towarzystwu jej rzetelnego rozpatrzenia. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Na każdym etapie postępowania reklamacyjnego Uczestnik ma możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta a w przypadku nieuwzględnienia roszczeń przez Towarzystwo, skierować sprawę na drogę postępowania sądowego.

### **3.6.2 Odkupywania Jednostek Uczestnictwa**

**3.6.2.1** Odkupienie Jednostek może nastąpić wskutek złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek z zastrzeżeniem art. 22 ust. 5 Statutu. Zlecenie może być złożone bezpośrednio w POK lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, o ile Fundusz zaoferuje taką możliwość.

Żądanie odkupienia Jednostek należących do Uczestnika będącego osobą małoletnią składają, zgodnie z przepisami Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego:

- w granicach zwykłego zarządu do kwoty 600 złotych, przedstawiciel ustawowy małoletniego lub małoletni po ukończeniu 13 lat na podstawie zgody przedstawiciela ustawowego,
- bez ograniczeń do zakresu zwykłego zarządu przedstawiciel ustawowy za zezwoleniem sądu opiekuńczego, stosownie do treści tego zezwolenia.

Zgoda na złożenie żądania odkupienia Jednostek przez małoletniego, który ukończył 13 lat, może być udzielona do żądania, w zakresie wskazanym przez osobę udzielającą zgody. Do formy udzielenia zgody stosuje się odpowiednie przepisy o formie udzielania pełnomocnictw.

Postanowienia powyższe dotyczące składania zleceń odkupienia Jednostek należących do Uczestnika będącego osobą małoletnią, mają odpowiednie zastosowanie do osób ubezwłasnowolnionych, przy czym do osób ubezwłasnowolnionych całkowicie stosuje się zasady obowiązujące wobec małoletnich poniżej 13 lat, a do ubezwłasnowolnionych częściowo obowiązujące w stosunku do małoletnich, którzy ukończyli 13 lat.

Zlecenie Uczestnik składa na formularzu zaakceptowanym przez Fundusz i wypełnia w sposób czytelny. Zlecenie wypełnione nieczytelnie lub nieprawidłowo może nie zostać przez Fundusz zrealizowane jeżeli istnieją wątpliwości co do jego treści lub autentyczności.

W przypadku kiedy zlecenie odkupienia opiewa na liczbę Jednostek większą niż liczba Jednostek zapisanych w Rejestrze lub na kwotę wyższą niż wartość Jednostek znajdujących się w Rejestrze lub gdy w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Jednostek ich wartość spadłaby poniżej 100 złotych, odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki zapisane na rzecz Uczestnika w Rejestrze.



Zasadę określoną w zdaniu poprzedzającym stosuje się do uczestnictwa w PI oraz PPE, o ile umowa lub regulamin nie stanowią inaczej.

**3.6.2.2** Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zawierać następujące dyspozycje:

- odkupienia określonej liczby Jednostek,
- odkupienia takiej liczby Jednostek, w wyniku której otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych,
- odkupienia wszystkich Jednostek zapisanych w Rejestrze,
- systematycznego odkupywania Jednostek na zasadach określonych przez Fundusz.

**3.6.2.3** Z uwzględnieniem pkt 3.8 odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny pod warunkiem, że nie później niż do godziny 24.00 dnia poprzedzającego ten Dzień Wyceny, Agent Transferowy otrzymał zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

**3.6.2.4** W przypadku otrzymania przez Agenta Transferowego sprzecznych zleceń dotyczących tego samego Rejestru, są one realizowane w następującej kolejności: odwołanie pełnomocnictwa, blokada Rejestru. Pozostałe zlecenia realizowane są w następującym porządku: nabycie, Transfer, Konwersja i odkupienie Jednostek.

**3.6.2.5** Fundusz może uzależnić realizację oświadczenia woli od przedstawienia, w sposób i w terminie wskazanym przez Fundusz, dodatkowych dokumentów lub informacji, których Fundusz może żądać na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu przedstawienia żądanych dokumentów lub informacji a w przypadku nieotrzymania, w terminie o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wszystkich albo niektórych żądanych informacji lub dokumentów, Fundusz może odmówić realizacji oświadczenia woli.

### **3.6.3 Zamiany Jednostek na Jednostki Uczestnictwa innego funduszu oraz wysokość opłat z tym związanych**

**3.6.3.1** W ramach Zamiany (zwanej dalej Konwersją) Uczestnik ma prawo na podstawie jednego zlecenia żądać odkupienia Jednostek w jednym Funduszu (Fundusz Źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, pomniejszonej o należne opłaty i podatki, Jednostek innego Funduszu (innych Funduszy) zarządzanego przez Towarzystwo (Fundusz Docelowy). Odkupienie i nabycie Jednostek w ramach Konwersji następuje w tym samym Dniu Wyceny. Uczestnik może złożyć zlecenie Konwersji wyłącznie do funduszu SKOK Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

**3.6.3.2** Konwersja podlega opłacie procentowej, zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach.

**3.6.3.3** Zasady naliczania opłaty za Konwersję:

- a) opłata za Konwersję ma charakter ruchomy, a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia,
- b) opłata stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego,
- c) Uczestnik jest zwolniony z opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym,
- d) opłata pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

**3.6.3.4** wykreślony.

**3.6.3.5** Fundusz może uzależnić realizację oświadczenia woli od przedstawienia, w sposób i w terminie wskazanym przez Fundusz, dodatkowych dokumentów lub informacji, których Fundusz może żądać na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu przedstawienia żądanych dokumentów lub informacji a w przypadku nieotrzymania, w terminie o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wszystkich albo niektórych żądanych informacji lub dokumentów, Fundusz może odmówić realizacji oświadczenia woli.

**3.6.3.6** wykreślony.

### **3.6.4 Wypłat kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat dochodów Funduszu**

**3.6.4.1** Wypłata środków pieniężnych, wynikająca z realizacji zlecenia odkupienia, następuje niezwłocznie, jednak nie wcześniej niż drugiego Dnia Roboczego po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek. Kwota uzyskana z odkupienia Jednostek przekazywana jest przez Fundusz na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego. Fundusz realizuje przelewy transgraniczne. Koszty przelewu na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego nie obciążają tych osób. Koszty przekazu pieniężnego realizowanego m.in. na rzecz osób przedstawiających rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nie wydatków związanych z pogrzebem Uczestnika lub osób, które Uczestnik wskazał Funduszowi w pisemnej dyspozycji na wypadek śmierci, o ile Fundusz umożliwi taką formę wypłaty, obciążają te osoby. Przekaz zostanie pomniejszony o jego koszt.

Wypłata następuje po potrąceniu należnych opłat oraz kwoty podatku, do pobrania których Fundusz jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy obliczaniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki zbyte Uczestnikowi po najwyższej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę.

**3.6.4.2** Fundusz nie przewiduje wypłat dochodów bez odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

### **3.6.5 Zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym subfunduszem na Jednostki związane z innym subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych – w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami**

Nie dotyczy.

### **3.6.6 Spełniania świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej Wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa**

#### **3.6.6.1 Spełnianie świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników.**

Świadczenie należne Uczestnikowi z tytułu nieterminowej realizacji zlecenia:

- nabycia – pokrywane jest przez Towarzystwo w szczególności poprzez nabycie na rzecz Uczestnika dodatkowych Jednostek i obliczane jest jako różnica pomiędzy liczbą Jednostek, jaką nabyłby Uczestnik w przypadku terminowej realizacji zlecenia a liczbą Jednostek faktycznie nabytych. Jeżeli nie jest możliwe nabycie na rzecz Uczestnika dodatkowych Jednostek w szczególności w sytuacji, gdy Rejestr został zamknięty lub jego wartość jest zerowa, Towarzystwo dokona przelewu dodatkowej kwoty na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego,
- odkupienia – pokrywane jest przez Towarzystwo albo poprzez dokonanie przelewu kwoty pieniężnej na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego w szczególności w sytuacji, gdy zlecenie odkupienia zawierało żądanie odkupienia określonej liczby Jednostek albo poprzez nabycie dodatkowych Jednostek na rzecz Uczestnika w szczególności w sytuacji, gdy zlecenie odkupienia zawierało żądanie odkupienia określonej kwoty. Jeżeli nie jest możliwe nabycie na rzecz Uczestnika dodatkowych Jednostek w szczególności w sytuacji, gdy Rejestr został zamknięty lub jego wartość jest zerowa, Towarzystwo dokona przelewu dodatkowej kwoty na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego.

W przypadku nabycia dodatkowych Jednostek świadczenie należne Uczestnikowi oblicza się w oparciu o wartość Jednostki z Dnia Wyceny właściwego dla zlecenia nabycia dodatkowych Jednostek.

#### **3.6.6.2 Spełnianie świadczeń należnych z tytułu błędnej Wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa.**

W przypadku błędnego ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, dokonywana jest analiza zleceń nabycia oraz odkupienia zrealizowanych przez Fundusz w oparciu o błędne WANJU i w zależności od tego, czy błąd dotyczy zaniżenia czy zawyżenia WANJU Towarzystwo alternatywnie:

- nabywa na rzecz Uczestnika dodatkowe Jednostki w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą Jednostek, jaką nabyłby w przypadku realizacji zlecenia nabycia w oparciu o prawidłową wycenę a liczbą Jednostek faktycznie nabytych albo w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą faktycznie odkupionych a liczbą jaką odkupiłby w przypadku realizacji zlecenia odkupienia w oparciu o prawidłową wycenę Jednostek w szczególności w sytuacji, gdy zlecenie odkupienia zawierało żądanie odkupienia określonej kwoty. Świadczenie jest realizowane w oparciu o cenę z dnia realizacji zlecenia nabycia dodatkowego. Jeżeli nie jest możliwe nabycie na rzecz Uczestnika dodatkowych Jednostek w szczególności w sytuacji, gdy Rejestr został zamknięty lub jego wartość jest zerowa, Towarzystwo dokona przelewu dodatkowej kwoty na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego, w szczególności w sytuacji, gdy zlecenie odkupienia zawierało żądanie odkupienia określonej liczby Jednostek,
- dokonuje na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego przelewu środków pieniężnych w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą należną z tytułu realizacji zlecenia odkupienia Jednostek po prawidłowej cenie a kwotą faktycznie przekazaną.

Towarzystwo rekompensuje Funduszowi szkodę poniesioną wskutek wypłaty środków tytułem realizacji zleceń Uczestników w oparciu o zawyżone WANJU oraz przydzielenia Jednostek w oparciu o zaniżone WANJU.

Zgodnie z art. 33 ust. 4 Ustawy za szkody poniesione przez osoby nabywające lub odkupujące Jednostki za pośrednictwem banku krajowego lub instytucji kredytowej odpowiada wyłącznie ten bank krajowy lub instytucja kredytowa, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które bank krajowy lub instytucja kredytowa nie ponosi odpowiedzialności. Tym samym, jeżeli nieterminowa realizacja zlecenia nastąpiła z winy banku krajowego lub instytucji kredytowej roszczenia Uczestnika Funduszu, o których mowa powyżej, winny być kierowane bezpośrednio do banku krajowego lub instytucji kredytowej.

**3.6.6.3** Towarzystwo z własnych środków pokrywa wszelkie straty poniesione przez Uczestników Funduszu, w związku z błędną WANJU Funduszu lub nieterminową realizacją zleceń i dyspozycji Uczestników, chyba, że opóźnienie powstało w wyniku okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

Wyrównanie przez Towarzystwo strat poniesionych przez Uczestników następuje z inicjatywy Towarzystwa lub na wniosek Uczestnika.

### **3.7 wykreślony**

### **3.8 Wykreślony.**

**3.9 Wskazanie okoliczności, w których Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, w tym Wartości Aktywów Netto, po której przekroczeniu Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa, jeśli Statut Funduszu przewiduje taką możliwość**

Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek na 2 tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. Wówczas za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję, zbywanie Jednostek może zostać zawieszono na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy.

Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek na 2 tygodnie, jeżeli:

- w okresie 2 ostatnich tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek, których zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% Wartości Aktywów Funduszu albo
- nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.

W powyższych przypadkach, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję, odkupywanie Jednostek może zostać zawieszono na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy.

Fundusz może odkupywać Jednostki w ratach w okresie nieprzekraczającym 6 miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek.

Fundusz nie wskazuje Wartości Aktywów Netto, po której przekroczeniu Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek, ponieważ w Statucie Funduszu nie została przewidziana taka możliwość.

### **3.10 Określenie rynków, na których są zbywane Jednostki Uczestnictwa**

Jednostki Uczestnictwa Funduszu są zbywane wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

### **3.11 Zwięzły opis polityki inwestycyjnej Funduszu**

#### **3.11.1 Wskazanie głównych kategorii lokat Funduszu i ich dywersyfikacji charakteryzujących specyfikę Funduszu oraz, jeżeli Fundusz lokuje swoje aktywa głównie w lokaty inne niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego – wyraźne wskazanie tej cechy**

Fundusz może lokować aktywa w instrumenty rynku pieniężnego, depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności, w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Maksymalny ważony wartością lokat, średni termin do wykupu nie przekracza 90 dni. Fundusz utrzymuje wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, część swoich Aktywów na rachunkach bankowych.

#### **3.11.2 Zwięzły opis kryteriów doboru lokat do portfela inwestycyjnego Funduszu**

Kryteriami doboru lokat przez Fundusz są:

- a) analiza makroekonomiczna kraju emitenta,
- b) ocena ryzyka kredytowego emitenta,
- c) ocena ryzyka rynkowego instrumentu (papieru wartościowego),
- d) ocena ryzyka płynności,
- e) możliwości zabezpieczenia ryzyka związanego z instrumentem,
- f) ryzyko kursowe waluty, w której denominowany jest instrument,
- g) spełnienie wymogów dywersyfikacji lokat.

#### **3.11.3 Wskazanie indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych, rynku, którego indeks dotyczy, oraz stopnia odzwierciedlenia indeksu przez Fundusz – jeżeli Fundusz odzwierciedla skład uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych**

Nie dotyczy.

#### **3.11.4 Wskazanie tego, że Wartość Aktywów Netto portfela inwestycyjnego Funduszu może się charakteryzować dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem**

Nie dotyczy.

#### **3.11.5 Wskazanie informacji o tym, czy Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne a także wskazanie wpływu zawarcia takich umów na ryzyko związane z przyjętą polityką inwestycyjną**

Nie dotyczy.

#### **3.11.6 Wskazanie gwaranta oraz warunków gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa – jeśli takiej gwarancji udzielono**

Fundusz nie udzielił gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Funduszu.

### **3.12 Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu**

#### **3.12.1 Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną Funduszu, z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych**

##### **a) Ryzyko rynkowe**

Ryzyko inwestowania w Jednostki Funduszu związane jest z normalnymi wahaniami rynkowymi. Wpływ na wartość dłużnych papierów wartościowych mają m.in. zmiany stóp procentowych, zmiany oczekiwań co do wiarygodności

kredytowej emitentów papierów wartościowych i płynność rynku. Ryzyko zmian stóp procentowych jest wyższe, gdy papiery dłużne mają dłuższy okres zapadalności. Z reguły wzrost stóp procentowych prowadzi do spadku wartości dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie procentowej.

#### **b) Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe emitenta jest różne dla poszczególnych emitentów i związane jest ze zdolnością do terminowej realizacji zobowiązań opisanych w warunkach emisji. Jakikolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez Fundusz, a tym samym mieć wpływ na wartość Jednostki Funduszu. Działalność Funduszu związana jest także z istnieniem ryzyka kredytowego stron, z którymi zawierane są transakcje dotyczące dłużnych papierów wartościowych.

#### **c) Ryzyko rozliczenia**

Istnieje możliwość nieterminowych rozliczeń transakcji Funduszu, realizacji przekazów pieniężnych, a także niewyplacalności banków i innych pośredników.

#### **d) Ryzyko płynności**

Niskie obroty na giełdach, ryzyko niewprowadzenia do obrotu papierów nabytych w emisjach publicznych oraz ryzyko niskich obrotów na rynku międzybankowym mogą spowodować konieczność sprzedaży papierów po cenach nie odzwierciedlających ich rzeczywistej wartości, a także doprowadzić do sytuacji, gdy zbycie papierów będzie niemożliwe.

#### **e) Ryzyko walutowe**

Nie dotyczy.

#### **f) Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów**

Ryzyko niewypełnienia zobowiązania przez dłużnika Funduszu, w szczególności banku, w którym Fundusz lokuje płynne środki finansowe i przechowuje aktywa Funduszu.

#### **g) Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków**

W przypadku lokowania aktywów Funduszu w wąską grupę instrumentów lub na ograniczonej liczbie rynków istnieje ryzyko poniesienia przez Fundusz strat w wyniku spadku cen takich instrumentów lub obrotów na takich rynkach, co może utrudnić Funduszowi sprawną zmianę struktury aktywów, a tym samym w znacznym stopniu wpłynąć na wartość Jednostki.

#### **h) Ryzyko kontrahenta**

W przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązywania kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa.

### **3.12.2 Opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu, w tym w szczególności ryzyka:**

#### **a) Nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją**

Zgodnie z postanowieniami Ustawy Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. W celu zminimalizowania ryzyka nieosiągnięcia zwrotu z inwestycji w Jednostki zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu zostało zlecone podmiotowi zewnętrznemu specjalizującemu się w zarządzaniu.

##### **– Ryzyko związane z zawarciem określonych umów**

Ryzyko związane z zawarciem określonych umów, a w szczególności niedotrzymania przez drugą stronę warunków ustalonych w umowie z Funduszem przede wszystkim przez pośredników finansowych oraz podmioty, z którymi Fundusz dokonuje transakcji nieobjętych systemem gwarantowanych rozliczeń.

##### **– Ryzyko związane ze szczególnymi warunkami zawartych przez Fundusz transakcji**

Z powodu szczególnych warunków zawieranych przez Fundusz umów, istnieje ryzyko, że ich spełnienie ze względu na specyfikę zawieranych przez Fundusz transakcji, może wpłynąć na prawidłowość realizacji tych transakcji.

##### **– Ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami**

Fundusz nie posiada żadnych gwarancji dlatego też nie występuje ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami.

#### **b) Wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony**

##### **– Ryzyko związane z otwarciem likwidacji**

Ustawa dopuszcza możliwość likwidacji Funduszu. Likwidacja Funduszu polega na zbyciu jego aktywów, ściąganiu należności Funduszu, zaspokojeniu wierzycieli Funduszu i umorzeniu Jednostek przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Jednostek Uczestnictwa. Uczestnik nie ma wpływu na otwarcie likwidacji Funduszu.

##### **– Ryzyko związane z przejęciem zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo**

Ryzyko wynikające z możliwej zmiany sposobu realizacji polityki inwestycyjnej Funduszu przez towarzystwo przejmujące, co może wpłynąć na efektywność zarządzania portfelem lokat Funduszu.

##### **– Ryzyko związane ze zmianą depozytariusza lub podmiotu obsługującego Fundusz**

Zmiana depozytariusza lub podmiotu obsługującego Fundusz może mieć wpływ na efektywność zarządzania portfelem lokat Funduszu oraz na sposób i sprawność obsługi Uczestników.

- **Ryzyko związane z połączeniem Funduszu z innym Funduszem**  
Na warunkach określonych w Ustawie Fundusz może być połączony z innym funduszem inwestycyjnym. Uczestnik nie ma wpływu na decyzję Towarzystwa o połączeniu wewnętrznym. Dokonanie połączenia krajowego i połączenia transgranicznego może nastąpić wyłącznie za uprzednią zgodą Zgromadzenia Uczestników. Połączenie Funduszu z innym funduszem może skutkować zmianą polityki inwestycyjnej wpływającej na wyniki inwestycyjne osiągane przez Fundusz. W przypadku połączenia z innym funduszem może nastąpić także zmiana osób zarządzających Funduszem, a także zmiana poziomu opłat związanych z uczestnictwem w Funduszu.
- **Przekształcenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego w fundusz inwestycyjny otwarty.**  
Nie dotyczy. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym.
- **Ryzyko związane ze zmianą polityki inwestycyjnej Funduszu**  
Ryzyko wynikające ze zmiany sposobu lokowania Aktywów Funduszu, co może wpłynąć na wartość Aktywów, a przez to na wartość Jednostki Uczestnictwa.
- **Ryzyko związane z przejęciem zarządzania Funduszem przez spółkę zarządzającą**  
Na podstawie umowy zawartej przez Towarzystwo ze spółką zarządzającą prowadzącą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz po wyrażeniu zgody przez Zgromadzenie Uczestników i uzyskaniu zezwolenia Komisji, spółka zarządzająca może przejąć zarządzanie Funduszem i prowadzenie jego spraw. Przejęcie zarządzania wymaga zmiany Statutu Funduszu w części wskazującej firmę, siedzibę i adres spółki zarządzającej. Spółka zarządzająca przejmująca zarządzanie i prowadzenie spraw Funduszu wstępuje w prawa i obowiązki wynikające z umowy o przekazanie spółce zarządzającej zarządzania Funduszem i prowadzenie jego spraw z dniem wejścia w życie tych zmian Statutu. W związku z przejęciem zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw Uczestnicy mają prawo w okresie od dnia ogłoszenia zmiany Statutu Funduszu do dnia jej wejścia w życie, zażądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu bez ponoszenia opłat manipulacyjnych.
- **Ryzyko operacyjne**  
Ryzyko poniesienia przez Fundusz straty wynikającej z nieodpowiednich procesów wewnętrznych, nieprawidłowości dotyczących systemów Towarzystwa, zasobów ludzkich lub wynikających ze zdarzeń zewnętrznych.

#### **c) Ryzyko niewypłacalności gwaranta**

Ryzyko związane ze zdolnością do realizacji przez gwaranta zobowiązań wynikających z gwarancji, którymi objęte są składniki lokat Funduszu. Niemożność realizacji gwarancji może oznaczać poniesienie strat przez Fundusz, z tym samym mieć wpływ na wartość Jednostki Uczestnictwa.

#### **d) Ryzyko związane z inflacją**

Istnieje ryzyko utraty realnej wartości papierów wartościowych oraz ryzyko spadku realnej stopy zwrotu z inwestycji w papiery wartościowe spowodowane wzrostem inflacji.

#### **e) Ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszu, w szczególności prawa podatkowego**

Ryzyko wprowadzenia zmian prawnych niekorzystnie wpływających na dochodowość portfela inwestycyjnego Funduszu, w szczególności regulacji ograniczających prawa inwestorów.

### **3.13 Określenie profilu inwestora, który będzie uwzględniał zakres czasowy inwestycji oraz poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu**

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów o niskiej skłonności do ryzyka, którzy chcą lokować środki finansowe w instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto Fundusz przeznaczony jest również dla tych inwestorów, którzy ze względu na przepisy prawa mogą inwestować swoje środki finansowe w fundusze inwestycyjne otwarte pod warunkiem, że są to fundusze rynku pieniężnego. Rekomendowany okres inwestowania w Fundusz wynosi min. 1 rok.

### **3.14 Informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacje, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczenia podatku dochodowego, oraz zastrzeżenie, że 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**

#### **3.14.1 Opodatkowanie Funduszu**

SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego jest funduszem inwestycyjnym utworzonym na podstawie przepisów Ustawy i jest zwolniony od podatku dochodowego od osób prawnych. Podstawa prawna – art. 6 ust. 1 pkt 10 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

#### **3.14.2 Opodatkowanie Uczestników Funduszu**

Wypłata środków pieniężnych, wynikająca z realizacji odkupienia/konwersji następuje po potrąceniu należnych opłat oraz kwoty podatku, do pobrania których Fundusz jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy

obliczaniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki zbyte Uczestnikowi po najwyższej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa (metoda FIFO).

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, od dochodów z tytułu udziału w Funduszu pobiera się zryczałtowany 19% podatek dochodowy zgodnie z obowiązującymi przepisami. Podstawa prawna opodatkowania dochodów z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym – art. 30a ust.1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych (dalej: „pdof”)

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, dochody tych podmiotów z tytułu udziału w Funduszu podlegają obowiązkowi podatkowemu i są opodatkowane na zasadach określonych w Ustawie o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

Fundusz dokonuje obliczenia wysokości należnego podatku, potrąca obliczony podatek z kwoty przypadającej do wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek oraz odprowadza pobrany podatek do urzędu skarbowego.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne niemające siedziby bądź zarządu na terytorium RP, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągają na terytorium RP. Jednakże dla prawidłowego określenia obowiązków podatkowych dla tych Uczestników należy uwzględnić treści odpowiednich umów w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawarte z państwami siedziby lub zarządu wyżej wymienionych podmiotów.

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 przez Uczestnika porady doradcy podatkowego lub prawnego.

### **3.15 Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w danym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa.**

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa jest podawana do wiadomości na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) nie później niż do godziny 24.00 czasu polskiego następnego Dnia Roboczego po Dniu Wyceny.

Cena zbycia i odkupienia Jednostek będzie udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz podawana na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

### **3.16 Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny Aktywów Funduszu opisanych w Prospekcie z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną**

W każdym Dniu Wyceny Fundusz ustala Wartość Aktywów Funduszu oraz wartość zobowiązań Funduszu według stanu aktywów w tym Dniu Wyceny oraz wartość aktywów i zobowiązań w tym Dniu Wyceny.

Wartość Aktywów Netto Funduszu ustala się pomniejszając Wartość Aktywów Funduszu w danym Dniu Wyceny o jego zobowiązania w tym Dniu Wyceny. Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa ustala się w oparciu o Wartość Aktywów Netto Funduszu w danym Dniu Wyceny podzieloną przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników Funduszu w tym Dniu Wyceny. Na potrzeby określenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny, nie ujmuje się zmiany kapitału własnego, związanej z wpłatami i wypłatami ujmowanymi w Rejestrze Uczestników w tym Dniu Wyceny.

Księgi rachunkowe Funduszu prowadzone są w walucie polskiej.

#### **3.16.1 Zasady wyceny aktywów Funduszu, ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu oraz Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa**

##### *Wycena składników lokat notowanych na aktywnym rynku*

1. Zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu wyceniane będą następujące składniki lokat notowanych na aktywnym rynku:
  - 1) instrumenty rynku pieniężnego,
  - 2) depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie, lub które można wycofać przed terminem zapadalności, w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych.
2. Wartość godziwą składników lokat wymienionych w ust. 1 notowanych na aktywnym rynku, jeżeli Dzień Wyceny jest zwykłym dniem dokonywania transakcji na danym rynku, wyznacza się według kursu ustalonego na aktywnym rynku w Dniu Wyceny.
  - 1) w przypadku składników lokat notowanych w systemie notowań ciągłych, na których wyznaczany jest kurs zamknięcia – w oparciu o kurs zamknięcia, a jeżeli o godzinie wskazanej w Statucie Funduszu na danym rynku nie będzie dostępny kurs zamknięcia – w oparciu o ostatni kurs dostępny,
  - 2) w przypadku składników lokat notowanych w systemie notowań ciągłych bez odrębnego wyznaczania kursu zamknięcia – w oparciu o ostatni kurs transakcyjny na danym rynku dostępny o godzinie wskazanej w Statucie Funduszu,

- 3) w przypadku składników lokat notowanych w systemie notowań jednolitych – w oparciu o ostatni kurs ustalony w systemie kursu jednolitego , a jeżeli o godzinie wskazanej w Statucie Funduszu na danym rynku nie będzie dostępny kurs ustalony w systemie kursu jednolitego – w oparciu o ostatni kurs dostępny,
- 4) w przypadku rynku BondSpot wartością godziwą jest ostatni kurs z sesji z dnia wyceny, a w przypadku jego braku – kurs z sesji fixingowej z Dnia Wyceny;
3. Jeżeli w Dniu Wyceny na aktywnym rynku organizowana jest sesja, podczas której transakcje zawierane są po cenie ustalonej w wyniku fixingu (sesja fixingowa), to do wyceny składnika lokat Fundusz korzysta z ostatniego, dostępnego o godzinie wskazanej w Statucie Funduszu kursu, po którym odbyła się sesja fixingowa.
4. Jeżeli wolumen obrotów na danym składniku jest znacząco niski (tzn. zerowy) albo na danym składniku aktywów nie zawarto żadnej transakcji, ostatni dostępny kurs ustalony zgodnie z metodami określonymi w ust. 2 jest skorygowany zgodnie z zasadami określonymi w ust. 6.
5. W przypadku, gdy dzień Wyceny nie jest zwykłym dniem dokonywania transakcji na danym rynku (dni świąteczne), do wyceny składników lokat wymienionych w ust. 1 przyjmuje się ostatni kurs z ksiąg.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 stosuje się poniższe metody wyznaczania wartości godziwej:
  - 1) Jeżeli niedostępne są kursy wyznaczone według postanowień ust.2 a na aktywnym rynku dostępne są ceny w zgłoszonych najlepszych ofertach kupna i sprzedaży, to do wyceny wylicza się średnią z najlepszych ofert kupna i sprzedaży, z tym, że uwzględnienie wyłącznie ceny w ofertach sprzedaży jest niedopuszczalne. W Przypadku, gdy nie jest możliwe wyliczenie średniej ze względu na brak ofert sprzedaży uwzględnianie samych ofert kupna jest dopuszczalne. Przy czym jeżeli papier wartościowy jest notowany na nie więcej niż dwóch aktywnych rynkach to do wyceny stosuje się średnią arytmetyczną z najlepszych ofert kupna i sprzedaży najpierw z rynku głównego, a jeżeli nie są dostępne to z innego aktywnego rynku. Jeżeli papier wartościowy jest notowany na więcej niż dwóch aktywnych rynkach to do wyceny są uwzględniane oferty kupna i sprzedaży tylko z rynku głównego;
  - 2) jeżeli niemożliwa jest wycena w oparciu o metody określone w pkt 1) to do wyceny stosuje się wartość oszacowaną przez Bloomberg Generic (w pierwszej kolejności) lub Bloomberg Valuation (w drugiej kolejności);
  - 3) jeżeli niemożliwe jest zastosowanie metod określonych w pkt. 1) i 2) – to stosuje się wycenę w oparciu o publicznie ogłoszoną na aktywnym rynku cenę nieróżniącego się istotnie składnika, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i celu ekonomicznym. Przy określaniu składnika o podobnej konstrukcji prawnej i celu ekonomicznym uwzględnia się następujące elementy:
    - oprocentowanie (takie samo lub zbliżone),
    - data wykupu (ten sam rok wykupu).
  - 4) jeżeli niemożliwe jest zastosowanie metod określonych w pkt. 1) - 3) – to do wyceny przyjmowany jest ostatni przyjęty kurs do wyceny.
7. W przypadku składników lokat będących przedmiotem obrotu na więcej niż jednym aktywnym rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym. Rynek główny wyznacza się w dacie analizy kryteriów aktywności, tj. na koniec każdego miesiąca kalendarzowego w oparciu o kryteria określone poniżej:
  - 1) możliwość dokonywania przez Fundusz transakcji na danym rynku;
  - 2) skumulowany wolumen obrotu na danym składniku lokat w okresie pełnego miesiąca kalendarzowego,
  - 3) liczbę zawartych transakcji na danym składniku lokat w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego,
  - 4) kolejność wprowadzania instrumentów finansowych do obrotu na poszczególnych rynkach,
  - 5) liczbę instrumentów finansowych wprowadzonych do obrotu na aktywnym rynku. Rynkiem głównym jest wówczas rynek o największej liczbie instrumentów finansowych wprowadzonych do obrotu.

#### ***Wycena składników lokat nienotowanych na aktywnym rynku***

1. Zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu wyceniane będą następujące składniki lokat nienotowanych na aktywnym rynku:
  - 1) instrumenty rynku pieniężnego,
  - 2) depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie, lub które można wycofać przed terminem zapadalności, w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. ,
2. Wartość składników lokat wymienionych w ust. 1 nienotowanych na aktywnym rynku wyznacza się, z zastrzeżeniem niżej zawartych postanowień dotyczących wyceny zobowiązań Funduszu z tytułu zbycia papierów wartościowych z obowiązkiem ich odkupu i należności z tytułu udzielonej pożyczki papierów wartościowych, w następujący sposób:
  - 1) w przypadku dłużnych papierów wartościowych – według skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej, przy czym skutek wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów odsetkowych lub kosztów odsetkowych;
  - 2) w przypadku pozostałych składników lokat – według wartości godziwej spełniającej warunki wiarygodności, wyznaczonej zgodnie z postanowieniami opisanymi dla „**Pozostałych metod wyceny lokat Funduszu**”.



### **Pozostałe metody wyceny lokat Funduszu**

1. Instrumenty rynku pieniężnego nabyte przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy kupna, metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
2. Zobowiązania z tytułu zbycia instrumentów rynku pieniężnego, przy zobowiązaniu się Funduszu do odkupu, wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy sprzedaży, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną odkupu a ceną sprzedaży, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
3. Należności z tytułu udzielonej pożyczki papierów wartościowych ustala się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.
4. Metody wyznaczania wartości godziwej:
  - 1) W przypadku składników lokat nienotowanych na aktywnym rynku niebędących papierami dłużnymi stosuje się poniższe metody wyznaczania wartości godziwej:
    - w przypadku depozytów – ich wartość stanowi wartość nominalna powiększona o odsetki naliczone przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej;
  - 2) Modele i metody wyceny, o których mowa w pkt 1) ustalane są w porozumieniu z Depozytariuszem.
  - 3) Wszelkie zmiany stosowanych zasad wyceny będą publikowane przez kolejne dwa lata w sprawozdaniu finansowym Funduszu.
5. Aktywa oraz zobowiązania denominowane w walutach obcych wycenia się lub ustala w walucie, w której są notowane na aktywnym rynku, a przypadku, gdy nie są notowane na aktywnym rynku – w walucie, w której są denominowane.
6. Aktywa oraz zobowiązania, o których mowa w ust. 6 wykazuje się w walucie, w której wycenione są aktywa i ustalane są zobowiązania Funduszu, po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.
7. Wartość aktywów notowanych lub denominowanych w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie wylicza kursu, określa się w relacji do euro.

### **3.16.2 Oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

#### **OŚWIADCZENIE PODMIOTU UPRAWNIONEGO**

#### **DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

**Dla Zarządu Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych S.A.**

**Dokonałiśmy analizy metod i zasad wyceny aktywów SKOK Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Rynku Pieniężnego („Fundusz”), opisanych w Punkcie 3.16 Prospektu Informacyjnego Funduszu. Prospekt Informacyjny Funduszu został zaktualizowany w dniu 2 stycznia 2014 roku.**

Zarząd Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych S.A. jest odpowiedzialny za opracowanie i stosowanie polityk inwestycyjnych Funduszu oraz za wybór i przyjęcie odpowiednich metod i zasad wyceny aktywów Funduszu.

Naszym zadaniem było wydanie oświadczenia o zgodności metod i zasad wyceny aktywów Funduszu z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2007 roku, Nr 249, poz. 1859) (dalej „Rozporządzenie”) oraz o kompletności i zgodności tych metod i zasad z polityką inwestycyjną Funduszu.

Prace związane z wydaniem niniejszego oświadczenia przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Usług Atestacyjnych 3000 w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że opisane metody i zasady wyceny aktywów Funduszu są zgodne z Rozporządzeniem oraz są kompletne i zgodne z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną.

Naszym zdaniem, metody i zasady wyceny aktywów Funduszu opisane w Punkcie 3.16 Prospektu Informacyjnego Funduszu, w zakresie instrumentów, których dotyczą, są we wszystkich istotnych aspektach:

- zgodne z Rozporządzeniem;
- kompletne i zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu określoną w rozdziale V Statutu Funduszu.

w imieniu

Ernst & Young Audit Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
(dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.)



Rondo ONZ 1  
00-124 Warszawa  
Numer ewidencyjny 130  
Wojciech Soleniec  
Biegły Rewident

Warszawa, dnia 2 stycznia 2014 roku

### **3.17 Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Funduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Fundusz**

#### **3.17.1 Wskazanie przepisów Statutu określających rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz, w tym w szczególności wynagrodzenie Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów**

W art. 42 Statutu wskazane zostały: rodzaj, maksymalna wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz, w tym w szczególności wynagrodzenie Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów.

#### **3.17.2 Wskazanie wartości Współczynnika Kosztów Całkowitych, zwanego dalej „wskaźnikiem WKC” wraz z informacją, że odzwierciedla on udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok, a także wskazanie kategorii kosztów Funduszu niewłączonych do wskaźnika WKC, w tym opłat transakcyjnych**

Wskaźnik WKC za rok 2014 wynosi 1,03%

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok. Do wskaźnika WKC nie wlicza się następujących kosztów: koszty transakcyjne, w tym prowizje i opłaty maklerskie, podatki związane z nabyciem lub zbyciem składników portfela, odsetki z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów, świadczenia wynikające z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, opłaty związane z nabyciem lub odkupieniem Jednostek i inne opłaty ponoszone bezpośrednio przez Uczestnika oraz wartość świadczeń dodatkowych.

#### **3.17.3 Wskazanie opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych opłat uiszczanych bezpośrednio przez Uczestnika**

Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach:

- **przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa** pobiera się procentową opłatę manipulacyjną w wysokości nieprzekraczającej 2,5% wartości środków wpłaconych na nabycie Jednostek. Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w Funduszu (zasada akumulacji), a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji obowiązuje we wszystkich produktach prowadzonych przez Towarzystwo, chyba że regulamin lub umowa dotycząca danego produktu stosuje odmienne zasady dotyczące akumulacji.
- **przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa** nie pobiera się opłat manipulacyjnych. Fundusz może pobierać Opłaty Wyrównawcze.
- **przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa** pobiera się procentową opłatę manipulacyjną na następujących zasadach:
  - a) opłata za Konwersję ma charakter ruchomy a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia,
  - b) opłata stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego,
  - c) Uczestnik jest zwolniony z opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym,
  - d) opłata pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

### Opłaty manipulacyjne

Oplata manipulacyjna od nabyć	SKOK FIO RP
do 4 999,99 PLN	0,10%
od 5 000 PLN	0,10%
od 10 000 PLN	0,05%
od 25 000 PLN	0,05%
od 50 000 PLN	0,00%

Towarzystwo może obniżyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej ponoszenia w następujących przypadkach:

- 1) w okresie promocji Towarzystwa lub Funduszu. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od warunków promocji. W przypadku niedotrzymania warunków promocji Fundusz ma prawo pobrać Opłatę Wyrównawczą,
- 2) w przypadku jednorazowej wpłaty przez Uczestnika kwoty w wysokości co najmniej 100.000,00 złotych tytułem nabycia Jednostek lub w przypadku nabywania Jednostek przez Uczestnika, gdy wartość środków zgromadzonych przez Uczestnika w jednym funduszu/subfunduszu wynosi co najmniej 100.000,00 złotych lub w różnych funduszach/subfunduszach co najmniej 200.000,00 złotych łącznie,
- 3) złożenia deklaracji nabycia Jednostek za kwotę, o której mowa w ppkt 2) powyżej, w określonym czasie; deklaracja jest wiążąca dla Uczestnika. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej może być uzależniona od deklaracji Uczestnika, w której zobowiąże się do utrzymania inwestycji przez określony czas. Po upływie zadeklarowanego czasu, w przypadku niedotrzymania warunków deklaracji, Fundusz może pobrać Opłatę Wyrównawczą,
- 4) w przypadku, gdy nabywanie Jednostek odbywa się w ramach PPE, PI, na podstawie zawartej z Towarzystwem Umowy Inwestycyjnej lub za pośrednictwem określonego kanału dystrybucji lub wybranych Dystrybutorów,
- 5) nabywania Jednostek przez akcjonariuszy Towarzystwa, członków organów i pracowników Towarzystwa, podmioty współpracujące z Towarzystwem oraz członków ich organów i ich pracowników, członków organów lub pracowników podmiotów, z którymi Fundusz zawarł umowę o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu w ramach PPE, Uczestników posiadających rejestry prowadzone w ramach PPE,
- 6) w stosunku do osób, których reklamacje zostały uwzględnione przez Towarzystwo,
- 7) nabywania Jednostek w ramach Reinwestycji lub poprzez wpłatę bezpośrednią,
- 8) za zgodą Towarzystwa w innych szczególnych przypadkach, w tym także na uzasadniony wniosek Uczestnika.

### **3.17.4 Wskazanie opłaty zmiennej, będącej częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Funduszu, prezentowanej w ujęciu procentowym w stosunku do średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu**

Towarzystwo nie uzależnia wynagrodzenia za zarządzanie od wyników Funduszu.

### **3.17.5 Wskazanie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem, a w przypadku o którym mowa w art.101 ust.5 Ustawy, wskazanie maksymalnego poziomu wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym, funduszem zagranicznym lub instytucją zbiorowego inwestowania zarządzanych przez Towarzystwo lub podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa, jeżeli fundusz inwestycyjny lokuje powyżej 50% swoich aktywów w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania**

Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem wynosi 2% Wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku liczonego jak 365 dni lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni.

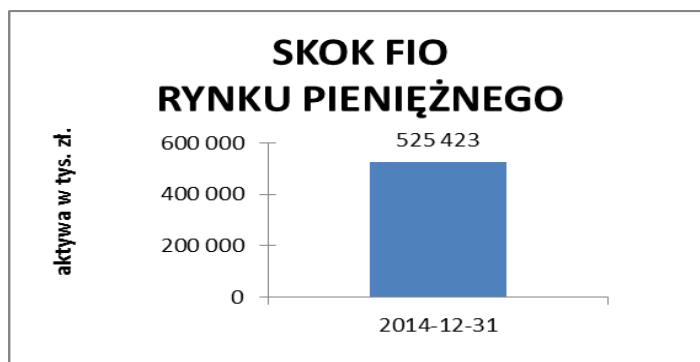
Wynagrodzenie jest naliczane w każdym Dniu Wyceny od Wartości Aktywów Netto Funduszu z poprzedniego Dnia Wyceny i wypłacone jest ze środków Funduszu.

### **3.17.6 Wskazanie istniejących umów lub porozumień, na podstawie których koszty działalności Funduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Fundusz a Towarzystwo lub inny podmiot w tym wskazanie usług dodatkowych oraz wskazanie wpływu tych usług na wysokość prowizji pobieranych przez podmiot prowadzący działalność maklerską oraz na wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem**

Koszty działalności Funduszu są pokrywane przez Towarzystwo na podstawie uchwał zarządu Towarzystwa, zgodnie ze Statutem. Takie koszty wynikają m. in. z umów zawartych z Depozytariuszem o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu.

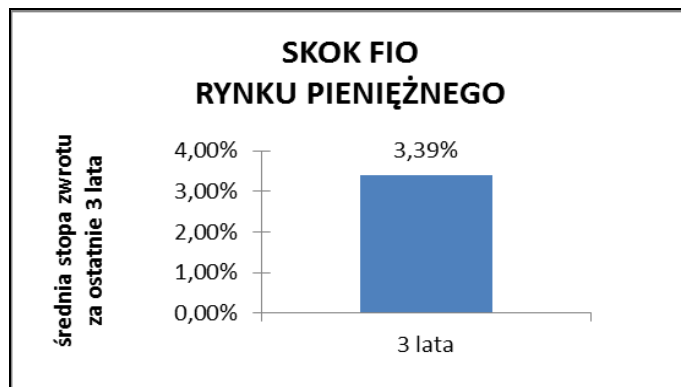
## **3.18 Podstawowe dane finansowe w ujęciu historycznym**

**3.18.1 Wartość Aktywów Netto Funduszu na koniec ostatniego roku obrotowego (31 grudnia 2014 r.) zgodną wartością zaprezentowaną w zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu finansowym funduszu** Wartość Aktywów Netto Funduszu na koniec 2014 roku wynosiła 525.423 tys. złotych.

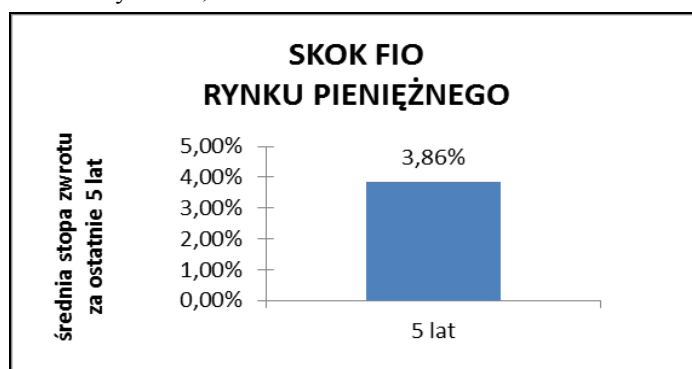


### 3.18.2 Wartość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu za ostatnie 2,3,5 i 10 lat

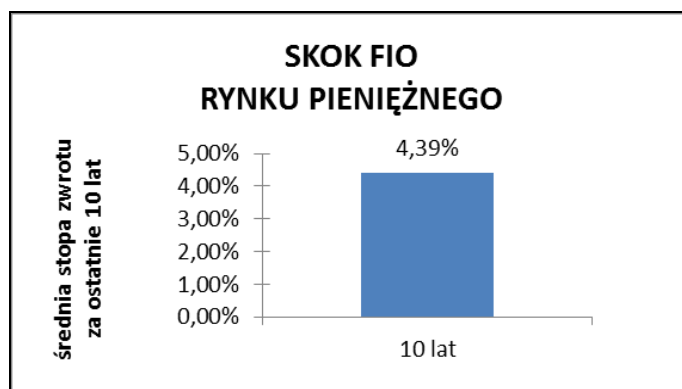
Średnia stopa zwrotu za ostatnie 3 lata wynosi: 3,39%.



Średnia stopa zwrotu za ostatnie 5 lat wynosi: 3,86%.



Średnia stopa zwrotu za ostatnie 10 lat wynosi 4,39%



**3.18.3 Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Funduszu, zwanego dalej „wzorcem” (benchmark), określony w Statucie a także informację o dokonanych zmianach wzorca, jeżeli miały miejsce**

Fundusz nie ma określonego wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Funduszu.

**3.18.4 Średnie stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca, odpowiednio dla okresów, o których mowa w pkt. 3.18.2**

Nie dotyczy.

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

**3.19 Informację o utworzeniu rady inwestorów – w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego**

Nie dotyczy.

### **13.20 Informacja o zasadach działania zgromadzenia uczestników, o którym mowa w art. 87a Ustawy.**

Fundusz zwołuje Zgromadzenie Uczestników celu wyrażenia zgody na:

- 1) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany,
- 2) zmianę funduszu podstawowego,
- 3) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz powiązany,
- 4) połączenie krajowe i transgraniczne funduszy,
- 5) przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo,
- 6) przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą.

Koszty odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo. Tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał określa Statut Funduszu oraz regulamin przyjęty przez to Zgromadzenie Uczestników.

### **13.21 Opis zawartej umowy między funduszem powiązaniem a podstawowym, o której mowa w art. 169c ust. 1 Ustawy, albo wewnętrznych zasad prowadzenia działalności, o których mowa w art. 169c ust. 7 Ustawy.**

Nie dotyczy.

## **ROZDZIAŁ IV**

### **DANE O DEPOZYTARIUSZU**

#### **4.1 Firma, siedziba, adres i numery telekomunikacyjne Depozytariusza**

Firma : ING Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

Bank może używać skrótu firmy „ING Bank Śląski S.A.”

Siedziba: Katowice

Adres: 40-086 Katowice, ul. Sokolska 34

Telefon: (032) 35 77 000

#### **4.2 Zakres obowiązków Depozytariusza**

##### **4.2.1 Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Funduszu**

Zgodnie z zawartą umową, Depozytariusz zobowiązany jest rejestrować Aktywa Funduszu oraz przyjmować i bezpiecznie przechowywać Aktywa Funduszu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Umowa została zawarta przez Towarzystwo, jednakże z chwilą wpisania Funduszu do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych Fundusz wstąpił w prawa i obowiązki z tytułu umowy z Depozytariuszem. Umowa o przechowywanie Aktywów Funduszu nakłada na Depozytariusza obowiązek prowadzenia i przechowywania dokumentacji zawierającej dane o przechowywanych Aktywach Funduszu zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.

Zgodnie z art. 72 Ustawy obowiązki Depozytariusza wynikające z umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu obejmują:

- 1) prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu, w tym Aktywów zapisywanych na właściwych rachunkach oraz przechowywanych przez Depozytariusza i inne podmioty na mocy odrębnych przepisów lub na podstawie umów zawartych na polecenie Funduszu przez Depozytariusza;
- 2) zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie Jednostek odbywało się zgodnie z przepisami prawa i Statutem Funduszu;
- 3) zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących Aktywów Funduszu następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z Uczestnikami;
- 4) zapewnienie, aby Wartość Netto Aktywów Funduszu i wartość Jednostki była obliczana zgodnie z przepisami prawa i Statutem Funduszu;
- 5) zapewnienie, aby dochody Funduszu były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami prawa i ze Statutem Funduszu;
- 6) wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że są sprzeczne z prawem lub Statutem Funduszu.

Depozytariusz może zawierać umowy, wymienione w ppkt 1, również z bankami lub instytucjami finansowymi, które mają siedzibę poza obszarem Rzeczypospolitej Polskiej.

Depozytariusz zapewnia zgodne z prawem i Statutem wykonywanie obowiązków Funduszu, o których mowa powyżej, co najmniej przez stałą kontrolę czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Fundusz oraz nadzorowanie doprowadzania do zgodności tych czynności z prawem i Statutem Funduszu.

Ustawa stanowi, że w sytuacji, gdy Depozytariusz nie wykonuje obowiązków określonych w umowie o przechowywanie Aktywów Funduszu albo wykonuje je nienależycie:

- 1) Fundusz wypowiada umowę i niezwłocznie zawiadamia o tym Komisję,
- 2) Komisja może nakazać Funduszowi zmianę Depozytariusza.

W przypadku otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości Depozytariusza Fundusz niezwłocznie dokonuje zmiany Depozytariusza, w sposób zapewniający nieprzerwane wykonywanie obowiązków określonych w art. 72 ust. 1 Ustawy.

##### **4.2.2 Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Uczestników Funduszu w zakresie reprezentowania ich interesów wobec Towarzystwa lub spółki zarządzającej**

Depozytariusz zobowiązany jest działać w interesie Uczestników Funduszu, w tym Depozytariusz jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego, że Fundusz działa z naruszeniem prawa lub nienależycie uwzględnia interes Uczestników Funduszu. Zgodnie z art. 75 Ustawy Depozytariusz odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków określonych w art. 72 ust. 1 i 5 Ustawy. Odpowiedzialność Depozytariusza nie może być wyłączona albo ograniczona w umowie o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu.

Depozytariusz jest również obowiązany do występowania, w imieniu Uczestników, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.

Depozytariusz jest likwidatorem Funduszu, chyba że KNF wyznaczy innego likwidatora. Zgodnie z art. 249 Ustawy likwidacja Funduszu polega na zbyciu jego Aktywów, ściągnięciu należności Funduszu, zaspokojeniu wierzycieli Funduszu i umorzeniu Jednostek przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Jednostek. Zbywanie Aktywów Funduszu powinno być dokonywane z należyтым uwzględnieniem interesów Uczestników Funduszu.

#### **4.3 Zasady i zakres zawierania z Depozytariuszem umów, których przedmiotem są lokaty, o których mowa w art. 107 ust. 2 pkt 1 Ustawy, oraz umów, o których mowa w art. 107 ust. 2 pkt 3 Ustawy**

Fundusz może zawierać z Depozytariuszem umowy rachunków lokat terminowych na okres nie dłuższy niż 7 dni (w tym lokaty typu overnight) oraz umowy rachunków rozliczeniowych, w tym bieżących i pomocniczych, przy czym umowy te zawierane będą wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Fundusz może bez ograniczeń zawierać z Depozytariuszem umowy, których przedmiotem są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Umowy będą zawierane na zasadach rynkowych.

## **ROZDZIAŁ V**

### **DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZ**

#### **5.1 Agent Transferowy**

##### **Firma, siedziba, adres Agenta Transferowego**

Firma: Atlantic Fund Services Sp. z o.o.  
Siedziba: Warszawa  
Adres: 02-677 Warszawa, ul. Cybernetyki 21  
Telefon: (+4822) 54 17 777  
Faks: (+4822) 54 17 700

#### **5.2 Podmioty pośredniczące w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa**

##### **5.2.1 ALTUS TFI S.A..**

Siedziba: Warszawa  
Adres: 00-696 Warszawa, Ul. Pankiewicza 3  
Telefon: (+48 22) 380 32 85

###### **a) Zakres świadczonych usług**

- udzielanie informacji Uczestnikom Funduszu na temat zasad inwestowania w Fundusz,
- udzielanie informacji na temat ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Funduszu,
- przyjmowanie od Uczestników Funduszy oświadczeń woli związanych z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek oraz innych zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu,
- promocja i reklama Funduszu,
- inne czynności wynikające z przepisów prawa.

###### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie ALTUS TFI S.A., w Punkcie Obsługi Klienta ALTUS TFI S.A. (ul. Kościuszki, 81-702 Sopot) oraz na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

##### **5.2.2. RDM Wealth Management Spółka Akcyjna**

Siedziba: Warszawa  
Adres: 00-695 Warszawa, ul. Nowogrodzka 47A,  
Telefon: (+48 22) 585 05 58

###### **a) Zakres świadczonych usług**

RDM Wealth Management Spółka Akcyjna świadczy usługi polegające w szczególności na:

- udzielaniu informacji Uczestnikom Funduszy na temat zasad inwestowania w Fundusze/Subfundusze,
- udzielaniu informacji na temat ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Funduszach/Subfunduszach,

- przyjmowaniu od Uczestników zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, innych oświadczeń woli związanych z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz innych zleceń i dyspozycji Uczestnika związanych z uczestnictwem w Funduszach, a także jego spadkobierców i osób wskazanych w art. 111 ust. 1 Ustawy,
- przekazywaniu do Agenta Transferowego zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek i innych oświadczeń woli związanych z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz innych zleceń i dyspozycji Uczestnika, a także jego spadkobierców i osób wskazanych w art. 111 ust. 1 Ustawy, związanych z uczestnictwem w Funduszach,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Firmy Inwestycyjnej.

**b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie RDM Wealth Management Spółka Akcyjna.

**5.2.3. Atlantic Fund Services Sp. z o. o.**

Siedziba: Warszawa  
 Adres: 02-677 Warszawa, ul. Cybernetyki 21  
 Telefon: (+4822) 54 17 777  
 Faks: (+4822) 54 17 700

**a) Zakres świadczonych usług**

Przyjmowanie zleceń za pośrednictwem platformy transakcyjnej poprzez stronę internetową Dystrybutora lub strony innych podmiotów, z którymi Dystrybutor podpisał stosowne umowy

**b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki dostępne są w siedzibie Towarzystwa i Dystrybutora.

**5.2.4. Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA**

Siedziba: Gdynia  
 Adres: 81-472 Gdynia, ul. Legionów 126-128,  
 Telefon: (+4858) 782 82 27

**a) zakres świadczonych usług**

Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywaniu zleceń do Agenta Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowaniu Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA.

**b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA.

**5.2.5. Brickel Polska Finance Sp. z o.o.**

Siedziba: Warszawa  
 Adres: 03-673 Warszawa, ul. Teofila Piecyka 27,  
 Telefon: (+4822) 677 70 00

**a) zakres świadczonych usług**

Brickel Polska Finance Sp. z o.o. świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agenta Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Brickel Polska Finance Sp. z o.o.

**b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Brickel Polska Finance Sp. z o.o.

#### **5.2.6. Partner Finanse Sp. z o.o.**

Siedziba: Jaworzno

Adres: 43-600 Jaworzno, ul. Gwarków 2,

Telefon: (+4832) 413-80-00

##### **a) zakres świadczonych usług**

Partner Finanse Sp. z o.o. świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agentu Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Partner Finanse Sp. z o.o.

##### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Partner Finanse Sp. z o.o. oraz na stronie [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

#### **5.2.7. Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Unii Lubelskiej w Lublinie**

Siedziba: Lublin

Adres: 20-844 Lublin, ul. Braci Wieniawskich 5B

Telefon: (+4881) 756-96-00

##### **a) zakres świadczonych usług**

Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Unii Lubelskiej w Lublinie świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agentu Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Kasy Unii Lubelskiej

##### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Kasy Unii Lubelskiej i na stronie [www.kasaul.pl](http://www.kasaul.pl). oraz na stronie [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl)

#### **5.2.8. Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „WISŁA”**

Siedziba: Puławy

Adres: 24-100 Puławy, ul. Centralna 21

Telefon: (+4881) 888-90-43

##### **a) zakres świadczonych usług**

Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Wisła” świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agentu Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „WISŁA”

##### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej „Wisła” oraz na stronie [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).



### **5.2.9. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Stanisława Adamskiego w Toruniu**

Siedziba: Toruń

Adres: 87-100 Toruń, ul. Dziewulskiego 12

Telefon: (+4856) 651-03-45

#### **a) zakres świadczonych usług**

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Stanisława Adamskiego w Toruniu świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agentu Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu

#### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie SKOK im Stanisława Adamskiego w Toruniu oraz na stronach [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) oraz [www.skokadamskiego.pl](http://www.skokadamskiego.pl).

### **5.2.10. Bieszczadzka Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa**

Siedziba: Sanok

Adres: 38-500 Sanok, ul. Kościuszki 11

Telefon: (+4813) 464-42-79

#### **a) zakres świadczonych usług**

Bieszczadzka Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa świadczy usługi polegające w szczególności na:

- przyjmowaniu zleceń w zakresie produktu podstawowego, planów inwestycyjnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz innych produktów oferowanych w Funduszach,
- przyjmowaniu zleceń, zgodnie z zasadami opisanymi w procedurach, wraz z obowiązkiem uzyskania zgody na przekazanie niezbędnych danych, w tym danych osobowych, ALTUS TFI S.A. i Agentowi Transferowemu,
- przekazywanie zleceń do Agentu Transferowego na zasadach określonych w Prospektach funduszy oraz procedurach,
- informowanie Klientów o zasadach inwestowania w Funduszach, w tym w szczególności o ryzyku inwestycyjnym,
- realizacji innych czynności określonych w Umowie z Funduszem jako zadania Bieszczadzkiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

#### **b) Miejsce, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki**

- Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki można uzyskać w siedzibie Bieszczadzkiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Sanoku oraz na stronie [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

### **5.3 Podmiot, któremu Towarzystwo albo spółka zarządzająca zleciła zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu lub jego częścią**

Nie dotyczy

### **5.4 Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie inwestycyjnym w zakresie instrumentów finansowych**

Nie dotyczy.

### **5.5 Firma, siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszu**

Firma: WBS Audyt Sp. z o. o.

Siedziba: Warszawa

Adres: 00-131 Warszawa, ul. Grzybowska 4, lok. U 9B

### **5.6 Firma, siedziba i adres podmiotu, któremu Towarzystwo albo spółka zarządzająca zleciła prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu**

Firma: ProService Agent Transferowy Sp. z o.o.

Siedziba: Warszawa

Adres: 02-801 Warszawa, ul. Puławska 436



## ROZDZIAŁ VI

### INFORMACJE DODATKOWE

**6.1 Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa, jest niezbędne inwestorom do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Fundusz**

#### 6.1.1 Odpowiedzialność Uczestnika

Osoba, która zamierza nabyć Jednostki powinna szczegółowo zapoznać się z treścią całego Prospektu i zasięgnąć porady własnego niezależnego doradcy w zakresie przepisów prawnych, w szczególności dotyczących zagadnień podatkowych, odnoszących się do nabycia lub posiadania przez nią Jednostek jak również odkupienia ich przez Fundusz.

#### 6.1.2 Aktualnie stosowana metoda pomiaru całkowitej ekspozycji.

Do pomiaru całkowitej ekspozycji Funduszu Towarzystwo stosuje metodę zaangażowania.

### 6.2 Wskazanie miejsc, w których zostanie udostępniony Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu

Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu udostępnione są w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) oraz u Dystrybutorów.

### 6.3 Wskazanie miejsc, w których można uzyskać dodatkowe informacje o Funduszu

Dodatkowe informacje można uzyskać w siedzibie Towarzystwa za pośrednictwem telefonu nr (+48 22) 380 32 85, u Dystrybutorów a także na stronie internetowej [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl).

## ROZDZIAŁ VII

### ZAŁĄCZNIKI

#### 7.1 Wykaz definicji, pojęć i objaśnień skrótów użytych w treści Prospektu

##### **Agent Transferowy**

Podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem prowadzi Rejestr Uczestników oraz wykonuje inne czynności zlecone przez Fundusz,

##### **Aktywa Funduszu**

Mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz korzyści z tych praw,

##### **Depozytariusz**

Podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem, prowadzi rejestr Aktywów Funduszu i wykonuje inne obowiązki określone w Ustawie,

##### **Dystrybutor**

Fundusz, Towarzystwo oraz podmioty prowadzące działalność maklerską lub inne podmioty, które uzyskały odpowiednie zezwolenie Komisji, upoważnione na podstawie umowy z Funduszem do występowania w jego imieniu w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek oraz do odbierania od Uczestników innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu,

##### **Dzień Roboczy**

Dzień, w którym Giełda Papierów Wartościowych i Bondspot S.A. są otwarte dla dokonywania zwykłych transakcji na prowadzonych przez nie rynkach,

##### **Dzień Wyceny**

Dzień, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustala się Wartość Aktywów Netto Funduszu oraz ustala się Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu. Dniem tym jest każdy Dzień Roboczy,

##### **Fundusz**

SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego,

##### **Jednostka Uczestnictwa, Jednostka**

Tytuł prawny Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu. Przy zakupie Jednostek Uczestnictwa otrzymuje się ich liczbę dzieląc ich sumę powierzonych środków (pomniejszoną o opłatę manipulacyjną) przez aktualną wartość Jednostki,

##### **Klient**

Uczestnik Funduszu oraz osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest zainteresowana nabyciem lub odkupieniem Jednostek lub która przekazała zlecenie za pośrednictwem Dystrybutora,

##### **Komisja, KNF**

Komisja Nadzoru Finansowego,

##### **Oplata Wyrównawcza**

Oplata pobierana zgodnie z art. 86 ust. 2 Ustawy przy odkupywaniu Jednostek z tytułu niedochowania przez Uczestnika warunków określonych w umowie zawartej z Funduszem, regulaminie lub zobowiązaniu Uczestnika, na podstawie których został on zwolniony z obowiązku ponoszenia części lub całości opłaty manipulacyjnej. Poziom ustalania i sposób pobierania Opłat Wyrównawczych może być uzależniony od rodzaju produktu, Funduszu bądź okresu oszczędzania, w związku z czym szczegółowe zasady ustalania i sposób pobierania Opłat Wyrównawczych mogą być uregulowane odrębnie w dokumentach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym,

#### **POK**

Punkt Obsługi Klienta, w którym przyjmowane są zlecenia i dyspozycje związane z uczestnictwem w Funduszu,

#### **Prospekt**

Prospekt informacyjny SKOK FIO Rynku Pieniężnego sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem,

#### **Reinwestycja**

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa do wysokości odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik Funduszu otrzymał w wyniku odkupienia od niego części lub całości Jednostek Uczestnictwa, o ile od dnia żądania odkupienia Jednostek do dnia złożenia zlecenia nabycia nowych Jednostek Uczestnictwa nie upłynęło więcej niż 90 dni,

#### **Rejestr**

Elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika Funduszu, stanowiąca część Rejestru Uczestników,

#### **Rejestr Uczestników Funduszu, Rejestr Uczestników**

Elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu, prowadzona przez Agenta Transferowego w imieniu Funduszu,

#### **Rozporządzenie**

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz. U. 2013, poz. 673),

#### **Statut Funduszu, Statut**

Nadany Funduszowi przez Towarzystwo statut, sporządzony w formie aktu notarialnego,

#### **Towarzystwo**

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,

#### **Transfer Jednostek Uczestnictwa, Transfer**

Przeniesienie, na wniosek Uczestnika, posiadanych przez niego Jednostek z jednego lub większej liczby Rejestrów w danym Funduszu na inny Rejestr lub Rejestry w tym samym Funduszu lub przeniesienie Jednostek spadkodawcy do Rejestru spadkobiercy Uczestnika w tym samym Funduszu w przypadku wyrażenia oświadczenia woli o uczestnictwie w Funduszu,

#### **Uczestnik Funduszu, Uczestnik**

Osoba fizyczna, prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, dla której został otwarty Rejestr i na rzecz, której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisywane Jednostki lub ich ułamkowe części,

#### **Ustawa, Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych**

Ustawa dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (tj. Dz.U. z 2014 r., poz. 157 z późn. zm.),

#### **Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych**

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2000 r., Nr 14, poz. 176 z późn. zm.),

#### **Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych**

Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2000 r., Nr 54, poz. 654 z późn. zm.),

#### **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2010 r., Nr 46, poz. 276 z późn. zm.),

#### **Wartość Aktywów Netto Funduszu**

Wartość Aktywów Funduszu, pomniejszona o zobowiązania Funduszu,

#### **Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, WANJU**

Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny, podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu.

#### **Zgromadzenie Uczestników**

Organ Funduszu, działający na podstawie art. 87a-87f Ustawy oraz na zasadach określonych w Statucie Funduszu.

## 7.2 Statut SKOK FIO Rynku Pieniężnego

### STATUT SKOK FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO RYNKU PIENIĘŻNEGO

#### Rozdział I. Postanowienia ogólne

##### Artykuł 1

##### Fundusz

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą „SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego”, zwany dalej w Statucie „Funduszem”.
2. Fundusz może używać nazwy skróconej w brzmieniu: „SKOK FIO Rynku Pieniężnego”.
3. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym działającym na zasadach określonych w Ustawie.
4. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

##### Artykuł 2

##### Siedziba Funduszu, organ Funduszu i sposób jego reprezentacji

1. Siedzibą i adresem Funduszu jest siedziba i adres Towarzystwa, o których mowa w art. 6.
2. Organami Funduszu są Towarzystwo oraz Zgromadzenie Uczestników, przy czym Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go wobec osób trzecich.
3. W przypadku zarządu wieloosobowego do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu uprawnieni są, zgodnie ze statutem Towarzystwa, dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie lub jeden członek Zarządu Towarzystwa wraz z prokurentem.

##### Artykuł 3

##### Definicje i skróty

Użyte w niniejszym Statucie określenia mają następujące znaczenie:

1. **Agent Transferowy** – podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz wykonuje inne czynności zlecone przez Fundusz.
2. **Aktywa Funduszu** – mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw.
3. **Audytór** – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Funduszu, stosownie do ustawy z dnia 13 października 1994 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359 z późn. zm.). Audytór sprawdza zgodność raportów rocznych z dokumentacją księgową Funduszu.
4. **BondSpot S.A. (dawniej CeTO** – Centralna Tabela Ofert Spółka Akcyjna), spółka prowadząca - na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd – regulowany rynek pozagiełdowy.
5. **Depozytariusz** – podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem, prowadzi rejestr Aktywów Funduszu i wykonuje inne obowiązki określone w Ustawie.
6. **Dystrybutorzy** – Fundusz, Towarzystwo oraz podmioty prowadzące działalność maklerską lub inne podmioty, które uzyskały odpowiednie zezwolenie Komisji, upoważnione na podstawie umowy z Funduszem do występowania w jego imieniu w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek oraz do odbierania od Uczestników innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu.
7. **Dywersyfikacja lokat** - rozproszenie ryzyka inwestycji poprzez odpowiednie ukształtowanie składu portfela inwestycji.
8. **Dzień Roboczy** – dzień, w którym Giełda Papierów Wartościowych i BondSpot S.A są otwarte dla dokonywania zwykłych transakcji na prowadzonych przez nie rynkach.
9. **Dzień Wyceny** – dzień, określony w Statucie Funduszu, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustala się wartość zobowiązań Funduszu, ustala się Wartość Aktywów Netto Funduszu oraz Wartość Aktywów Netto na Jednostkę. Dla Funduszu Dniem Wyceny jest każdy Dzień Roboczy.
10. **Efektywna Stopa Procentowa** – stopa, przy zastosowaniu której następuje zdyskontowanie do bieżącej wartości, związanych ze składnikiem lokat lub zobowiązań funduszu, przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych w okresie do terminu zapadalności lub wymagalności, a w przypadku składników o zmiennej stopie procentowej – do najbliższego terminu oszacowania przez rynek poziomu odniesienia, stanowiąca wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów lub zobowiązania w danym okresie.
11. **Giełda** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna.
12. **Jednostka Uczestnictwa, Jednostka** – tytuł prawny Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu. Przy zakupie Jednostek Uczestnictwa otrzymuje się ich liczbę dzieląc sumę powierzonych środków (pomniejszoną o

opłatę manipulacyjną) przez aktualną wartość Jednostki.

13. **Komisja, KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji publicznej sprawujący nadzór nad rynkiem kapitałowym, nadzór ubezpieczeniowy, emerytalny oraz uzupełniający nad konglomeratami finansowymi, w których skład wchodzi nadzorowane podmioty.
14. **OECD** – Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.
15. **Oplata Wyrównawcza** – opłata pobierana zgodnie z art. 86 ust. 2 Ustawy przy odkupywaniu Jednostek z tytułu niedochowania przez Uczestnika warunków określonych w umowie zawartej z Funduszem, regulaminie lub zobowiązaniu Uczestnika, na podstawie których został on zwolniony z obowiązku ponoszenia części lub całości opłaty manipulacyjnej. Poziom ustalania i sposób pobierania Opłat Wyrównawczych może być uzależniony od rodzaju produktu, Funduszu bądź okresu oszczędzania, w związku z czym szczegółowe zasady ustalania i sposób pobierania Opłat Wyrównawczych mogą być uregulowane odrębnie w dokumentach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
16. **Plany Inwestycyjne, PI** – produkty realizowane na zasadach określonych w Statucie oraz regulaminie danego Planu Inwestycyjnego.
17. **Pracownik** – pracownik Dystrybutora lub inna osoba pisemnie upoważniona przez Dystrybutora do działania na rzecz Funduszu.
18. **Pracownicze Programy Emerytalne, PPE** – programy realizowane w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.) na zasadach określonych w tej ustawie, Statucie oraz w umowie z pracodawcą.
19. **Reinwestycja** – nabycie Jednostek Uczestnictwa do wysokości odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik Funduszu otrzymał w wyniku odkupienia od niego części lub całości Jednostek Uczestnictwa, o ile od dnia żądania odkupienia Jednostek do dnia złożenia zlecenia nabycia nowych Jednostek Uczestnictwa nie upłynęło więcej niż 90 dni.
20. **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika Funduszu.
21. **Rejestr Uczestników Funduszu, Rejestr Uczestników** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu, prowadzona przez Agenta Transferowego w imieniu Funduszu.
22. **Rynek aktywny** – rynek spełniający łącznie następujące kryteria: instrumenty będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne; zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy; ceny są podawane do publicznej wiadomości
23. **Rynek zorganizowany** – wyodrębniony pod względem organizacyjnym i finansowym, działający regularnie system, zapewniający jednakowe warunki zawierania transakcji oraz powszechny i równy dostęp do informacji o tych transakcjach, zgodnie z zasadami określonymi przez właściwe przepisy kraju, w którym obrót ten jest dokonywany.
24. **Skorygowana cena nabycia aktywów i zobowiązań** – cena nabycia, w jakiej składnik aktywów lub zobowiązań został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych (wartość początkowa), pomniejszona o spłaty wartości nominalnej, odpowiednio skorygowana o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy pomiędzy wartością początkową składnika a jego wartością w terminie zapadalności, wyliczona przy zastosowaniu efektywnej stopy.
25. **Statut** – niniejszy Statut SKOK Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Rynku Pieniężnego.
26. **Tabela Opłat** - ustalone przez Towarzystwo zestawienie obowiązujących stawek opłaty manipulacyjnej dla poszczególnych funduszy i Subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo, udostępnione Uczestnikom na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1 oraz u Dystrybutora.
27. **Towarzystwo** – ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
28. **Uczestnik Funduszu, Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.
29. **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
30. **Ustawa o ofercie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539 z późn. zm.).
31. **Wartość Aktywów Netto Funduszu** – wartość Aktywów Funduszu, pomniejszona o zobowiązania Funduszu.
32. **Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, WANJU** – Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny, podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu.
33. **Wartość Godziwa** – wartość, o której mowa w art. 28 ust. 6 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.).
34. **Transfer Jednostek Uczestnictwa, Transfer** – przeniesienie, na wniosek Uczestnika, posiadanych przez niego Jednostek z jednego lub większej liczby Rejestrów w danym Funduszu na inny Rejestr lub Rejestry w tym samym Funduszu lub przeniesienie Jednostek spadkodawcy do Rejestru spadkobiercy Uczestnika w tym samym Funduszu w przypadku wyrażenia oświadczenia woli o uczestnictwie w Funduszu.

35. **Zgromadzenie Uczestników** – organ Funduszu, działający na podstawie art. 87a-87f Ustawy oraz na zasadach określonych w Statucie Funduszu.

#### **Artykuł 4**

##### **Przedmiot działalności Funduszu**

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest lokowanie środków pieniężnych Uczestników Funduszu w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe określone w Ustawie i Statucie.
2. Fundusz działa w imieniu własnym i na własną rzecz, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w Ustawie i Statucie.
3. Fundusz, w przypadku zawarcia z pracodawcą umowy o wnoszenie składek do Funduszu, może realizować PPE.
4. Fundusz może realizować PI. Warunki i zasady uczestnictwa w PI zostaną określone przez Fundusz w regulaminach.

#### **Rozdział II. Towarzystwo**

##### **Artykuł 5**

##### **Firma Towarzystwa**

Towarzystwo działa pod firmą ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

##### **Artykuł 6**

##### **Siedziba i adres Towarzystwa**

Siedzibą Towarzystwa jest miasto Warszawa. Towarzystwo mieści się pod adresem: 00-696 Warszawa, ul. Pankiewicza 3.

##### **Artykuł 7**

##### **Odpowiedzialność Towarzystwa**

1. Towarzystwo działa w interesie Uczestników Funduszu.
2. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi.
3. Za szkody, o których mowa w ust. 2, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.
4. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.

#### **Rozdział III. Depozytariusz**

##### **Artykuł 8**

##### **Firma, siedziba i adres Depozytariusza**

1. Depozytariusz działa pod firmą ING Bank Śląski Spółka Akcyjna.
2. Siedzibą Depozytariusza jest miasto Katowice. Depozytariusz mieści się pod adresem: 40-086 Katowice ul. Sokolska 34.

#### **Rozdział IV. wykreślony**

##### **Artykuł 9**

##### **wykreślony**

## **Rozdział V. Cel inwestycyjny i zasady polityki inwestycyjnej Funduszu**

### **Artykuł 10**

#### **Cel inwestycyjny Funduszu**

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 1.

### **Artykuł 11**

#### **Rodzaje lokat dokonywanych przez Fundusz**

1. Fundusz, inwestując swoje aktywa, przestrzega zasad i ograniczeń wynikających ze Statutu i Ustawy.
2. Fundusz może, z zastrzeżeniem Art. 13, lokować aktywa w:
  - 1) instrumenty rynku pieniężnego;
  - 2) depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie, lub które można wycofać przed terminem zapadalności, w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych.
3. Fundusz utrzymuje, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, część swoich aktywów na rachunkach bankowych.

### **Artykuł 12**

#### **Kryteria doboru lokat**

1. Środki Funduszu lokowane są w instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty, o których mowa w Art. 11, ust. 2, pkt 2), w przypadku których maksymalny, ważony wartością lokat, średni termin do wykupu nie przekracza 90 dni.
2. Kryteriami doboru lokat przez Fundusz są:
  - 1) analiza makroekonomiczna kraju emitenta,
  - 2) ocena ryzyka kredytowego emitenta,
  - 3) ocena ryzyka rynkowego instrumentu (papieru wartościowego),
  - 4) ocena ryzyka płynności instrumentu,
  - 5) możliwość zabezpieczenia ryzyka związanego z instrumentem,
  - 6) ryzyko kursowe waluty, w której denominowany jest instrument,
  - 7) spełnienie wymogów dywersyfikacji lokat.

### **Artykuł 13**

#### **Zasady dywersyfikacji lokat i inne ograniczenia inwestycyjne**

1. Podstawowym kryterium doboru instrumentów finansowych jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta, ryzyka zmienności stóp procentowych i ryzyka ograniczonej płynności.
2. Fundusz jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu przepisów Ustawy. Środki pieniężne Uczestników Funduszu będą lokowane w instrumenty rynku pieniężnego denominowane w walucie polskiej, jeżeli krótkoterminowy rating - wydany przez co najmniej jedną z określonych niżej agencji ratingowych - instrumentu finansowego jest nie niższy niż:
  - 1) A3 - dla ratingu wydanego przez Standard & Poors;
  - 2) P3 - dla ratingu wydanego przez Moody's;
  - 3) F3 - dla ratingu wydanego przez Fitch Ratings.
3. Jeżeli instrument nie posiada ratingu nadanego przez przynajmniej jedną z agencji ratingowych, wskazanych w ust. 2 powyżej, to może być, z zastrzeżeniem postanowienia ust.4 poniżej, przedmiotem Funduszu, jeżeli:
  - 1) emisja instrumentów rynku pieniężnego jest w całości gwarantowana lub poręczana przez, odpowiednio, gwaranta lub poręczyciela posiadającego rating na poziomie nie niższym niż określony w ust. 2 powyżej,
  - 2) emitent instrumentów rynku pieniężnego posiada rating na poziomie nie niższym niż określony w ust. 2 powyżej.
4. Instrument rynku pieniężnego nie może być przedmiotem lokaty Funduszu, jeżeli ten - odpowiednio - instrument, emitent, gwarant lub poręczyciel tego instrumentu posiada ratingi nadane przez dwie lub przez trzy agencje ratingowe, wskazane w postanowieniu ust. 2, a którykolwiek rating jest określony na poziomie niższym niż wskazany w ust. 2 powyżej.
5. Fundusz może utrzymywać część aktywów na rachunkach bankowych, lub jako depozyty w bankach lub instytucjach kredytowych, które posiadają fundusze własne w wysokości nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 10.000.000 euro oraz rating nie niższy, aniżeli określony w ust.2 powyżej, ustalonej na dzień zawarcia umowy depozytu przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w tym dniu. Typy depozytów oraz okresy ich ustanawiania, z zastrzeżeniem postanowień art. 11 ust. 2 pkt. 2 powyżej oraz art. 12 ust. 1 powyżej, będą dostosowywane do terminów wymagalności bieżących zobowiązań Funduszu, z uwzględnieniem interesów Uczestników.
6. Fundusz może lokować do 10% wartości swoich Aktywów w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden

- podmiot (w tym również podmiot należący do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe), jeżeli łączna wartość lokat w instrumenty rynku pieniężnego podmiotów, w których Fundusz ulokował ponad 5% wartości aktywów nie przekroczy 40% wartości aktywów Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Fundusz może lokować do 20% wartości aktywów łącznie w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej, dla której sporządzane jest skonsolidowane sprawozdanie finansowe, z zastrzeżeniem ust. 8.
  8. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, 3 i 4 powyżej, ograniczeń, o których mowa w ust. 6 i 7, nie stosuje się do lokat w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, gwarantowane lub poręczone przez:
    - 1) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;
    - 2) inne niż Rzeczpospolita Polska państwa będące członkami Unii Europejskiej;
    - 3) międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z pozostałych państw będących członkami Unii Europejskiej.
  9. Lokaty, o których mowa w ust. 8, nie mogą przewyższać 35% wartości Aktywów Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 10.
  10. Fundusz może lokować do 100% wartości swoich Aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, z zastrzeżeniem ust. 11.
  11. Jeżeli lokaty, o których mowa w ust. 10, przewyższają limit, o którym mowa w ust. 9, Fundusz obowiązany jest dokonywać lokat w papiery wartościowe co najmniej sześciu różnych emisji, z tym że wartość lokaty w papiery żadnej z tych emisji nie może przekraczać 30% wartości Aktywów Funduszu.
  12. Czynności prawne dokonane z naruszeniem ograniczeń określonych w art. 11, art. 13 ust. 6-7, ust. 9 lub ust. 11 są ważne.
  13. Jeżeli Fundusz przekroczy ograniczenia określone w przepisach wymienionych w ust. 12, jest obowiązany do niezwłocznego dostosowania stanu swoich aktywów do wymagań określonych w Ustawie, uwzględniając należycie interes Uczestników Funduszu.
  14. Niezależnie od obowiązku określonego w ust. 13 powyżej Fundusz obowiązany jest zbyć instrumenty rynku pieniężnego w przypadku:
    - 1) obniżenia ratingu odpowiednio instrumentu rynku pieniężnego, emitenta, gwaranta lub poręczyciela tego instrumentu poniżej minimalnego poziomu określonego w ust. 2 powyżej - nie później niż w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o obniżeniu ratingu, z uwzględnieniem interesu Uczestników;
    - 2) niewypłacalności odpowiednio emitenta, poręczyciela lub gwaranta - niezwłocznie, z uwzględnieniem interesu Uczestników;
    - 3) wygaśnięcia, cofnięcia lub ograniczenia zakresu gwarancji - niezwłocznie, z uwzględnieniem interesu Uczestników.
  15. Fundusz nie inwestuje w akcje.
  16. Fundusz jest obowiązany rozwiązać umowę depozytu w przypadku:
    - 1) powzięcia przez Fundusz informacji, iż bank lub instytucja kredytowa przestały spełniać wymogi określone w postanowieniu ust. 3 powyżej - nie później niż w ciągu 30 dni od powzięcia tej informacji, z uwzględnieniem interesów Uczestników.
    - 2) powzięcia przez Fundusz informacji, że bank lub instytucja kredytowa stały się niewypłacalne - niezwłocznie, z uwzględnieniem interesów Uczestników.
  17. Aktywa Funduszu nie będą lokowane:
    - 1) w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty, które prowadzą działalność niezgodną z prawem kraju siedziby podmiotu, który wyemitował instrumenty, będące przedmiotem lokat Funduszu, w tym konwencjami międzynarodowymi oraz umowami międzynarodowymi obowiązującymi na terytorium tego kraju;
    - 2) w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty, których podstawową działalnością jest:
      - a. produkcja broni oraz inna działalność związana z przemysłem zbrojeniowym;
      - b. produkcja wyrobów tytoniowych lub wysokoprocentowych wyrobów alkoholowych;
      - c. prowadzenie kasyn gier lub salonów gier losowych;
      - d. produkcja lub handel materiałami radioaktywnymi włączywszy w to przechowywanie i utylizację materiałów radioaktywnych z wyłączeniem jednak nabywania sprzętu medycznego, sprzętu do kontroli jakości lub innego sprzętu medycznego, w którym wykorzystanie materiałów radioaktywnych jest nieznaczące;
      - e. magazynowanie, unieszkodliwianie lub rozporządzanie materiałami niebezpiecznymi;
      - f. ponadgraniczny handel odpadami;
      - g. wytwarzanie energii przy wykorzystaniu paliwa nuklearnego;
      - h. wprowadzanie do środowiska naturalnego organizmów zmodyfikowanych genetycznie oraz handel takimi organizmami;
      - i. projektowanie i rozbudowa sztucznych zapór i zbiorników wodnych;
      - j. wydobywanie węgla kamiennego, ropy naftowej oraz gazu, a także ich przetwórstwo, o ile jest szkodliwe

dla środowiska. Dla potrzeb Statutu za działalność szkodliwą dla środowiska uznaje się działalność, za którą władze państwowe nałożyły kary za zanieczyszczenie środowiska;

- k. produkcja stali z wykorzystaniem pieców martenowskich;
- l. produkcja aluminium z wykorzystaniem elektrolizy Soderberga;
- m. działalność na terenach zajmowanych przez grupy ludności etnicznej, której wyłącznym źródłem utrzymania jest wypas zwierząt hodowlanych lub myślistwo;
- n. działalność na terenach wskazanych na podstawie krajowego prawa lub międzynarodowych umów, jako znajdujące się pod ochroną, cieszących się naukowym zainteresowaniem, habitatów rzadkich lub zagrożonych gatunków oraz pokrytych pierwotnym/starym zalesieniem o znacznym ekologicznym znaczeniu;
- o. działalność, która może mieć istotny negatywny wpływ na stanowiska kulturowe lub archeologiczne o doniosłym znaczeniu - z zastrzeżeniem, że działalność stanowi podstawową działalność danego podmiotu, jeżeli co najmniej 67% przychodów lub dochodów danego podmiotu pochodzi z takiej działalności lub co najmniej 67% składników majątkowych danego podmiotu jest wykorzystywana do prowadzenia takiej działalności.

18. Fundusz nie może:

- 1) zobowiązywać się do przeniesienia praw, które w chwili zawarcia umowy jeszcze nie zostały przez Fundusz nabyte, chyba że ma roszczenie o nabycie takich praw;
- 2) dokonywać "krótkiej sprzedaży";
- 3) udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem art. 14 ust. 2-4;
- 4) nabywać papierów wartościowych lub zbywalnych praw majątkowych, reprezentujących prawa do metali szlachetnych.

19. Fundusz, z zastrzeżeniem ust. 20 i 21 nie może:

- 1) lokować aktywów Funduszu w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane lub opiewające na wierzytelności Towarzystwa, jego akcjonariuszy oraz podmiotów pozostających z nimi w stosunku zależności lub dominacji, w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie papierami wartościowymi,
- 2) zawierać umów, których przedmiotem są instrumenty rynku pieniężnego, z:
  - a. członkami organów Towarzystwa,
  - b. osobami zatrudnionymi w Towarzystwie,
  - c. osobami wyznaczonymi przez Depozytariusza do wykonywania obowiązków określonych w umowie o prowadzenie Rejestru aktywów Funduszu,
  - d. osobami pozostającymi z osobami wymienionymi w lit. a)-c) w związku małżeńskim,
  - e. osobami, z którymi osoby wymienione w lit. a)-c) łączy stosunek pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,
- 3) zawierać umów, których przedmiotem są papiery wartościowe i prawa majątkowe, z:
  - a. Towarzystwem,
  - b. podmiotami dominującymi lub zależnymi w stosunku do Towarzystwa lub Depozytariusza,
  - c. akcjonariuszami Towarzystwa,
  - d. akcjonariuszami lub współnikami podmiotów dominujących lub zależnych w stosunku do Towarzystwa lub Depozytariusza.

20. Ograniczeń, o których mowa w ust. 19 pkt 1) i pkt 3), nie stosuje się do instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

21. Komisja może udzielić zgody na dokonywanie czynności prawnych, o których mowa w ust. 19, pod warunkiem, że nie będzie to naruszać interesów Uczestników Funduszu.

22. Termin do wykupu poszczególnych lokat ustala się w następujący sposób:

- 1) w przypadku instrumentu rynku pieniężnego o zmiennym oprocentowaniu, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu najbliższego kuponu;
- 2) w przypadku zakończenia naliczania odsetek od instrumentu rynku pieniężnego, o którym mowa w pkt 1, termin do wykupu tych odsetek jest równy terminowi ich wymagalności, a termin do wykupu pozostałej części jest równy terminowi wymagalności kolejnego kuponu;
- 3) w przypadku instrumentu rynku pieniężnego o stałym kuponie, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu wartości nominalnej;
- 4) w przypadku zakończenia naliczania odsetek od instrumentu rynku pieniężnego, o którym mowa w pkt 3, termin do wykupu tych odsetek jest równy terminowi ich wymagalności, a termin do wykupu pozostałej części jest równy terminowi do wykupu wartości nominalnej;
- 5) w przypadku zerokuponowego instrumentu rynku pieniężnego, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu wartości nominalnej;
- 6) w przypadku instrumentu rynku pieniężnego nabytego przez Fundusz przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu, termin do wykupu jest równy terminowi do tego odkupu;



- 7) w przypadku instrumentu rynku pieniężnego zbytego przez Fundusz przy zobowiązaniu się drugiej strony do odsprzedaży, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu tego instrumentu;
- 8) w przypadku depozytu bankowego, termin do wykupu jest równy terminowi wymagalności depozytu.

#### **Artykuł 14**

##### **Pożyczki i kredyty**

1. Fundusz może zaciągać, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, pożyczki i kredyty, o terminie spłaty do roku, w łącznej wysokości nie przekraczającej 10% Wartości Aktywów Netto Funduszu w chwili zaciągnięcia tych pożyczek i kredytów.
2. Fundusz może udzielać innym podmiotom pożyczek, których przedmiotem są instrumenty rynku pieniężnego, będące zarazem papierami wartościowymi, pod warunkiem że:
  - 1) Fundusz otrzyma zabezpieczenie w środkach pieniężnych lub instrumentach rynku pieniężnego określonych w Art. 13 ust. 2;
  - 2) wartość zabezpieczenia będzie co najmniej równa wartości pożyczonych instrumentów w każdym dniu wyceny aktywów Funduszu do dnia zwrotu pożyczonych papierów wartościowych;
  - 3) pożyczka zostanie udzielona na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy.
3. Łączna wartość pożyczonych instrumentów rynku pieniężnego nie może przekroczyć 30% wartości aktywów netto Funduszu.
4. Łączna wartość należności z tytułu udzielenia pożyczki instrumentów rynku pieniężnego i instrumentów rynku pieniężnego tego samego emitenta będących w portfelu Funduszu nie może przekroczyć limitów określonych w przepisach art. 13 ust. 6, 7 oraz 9-11.

### **Rozdział VI. Zapisy na Jednostki Uczestnictwa przed rejestracją Funduszu**

#### **Artykuł 15**

##### **Termin i warunki dokonania zapisów na Jednostki Uczestnictwa**

1. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014478 – akcjonariusz Towarzystwa – dokona zapisów i wpłat na Jednostki Uczestnictwa Funduszu w terminie 30 dni od otrzymania przez Towarzystwo zezwolenia Komisji na utworzenie Funduszu.
2. Łączna wysokość wpłat na Jednostki Uczestnictwa przed zarejestrowaniem Funduszu nie będzie niższa niż 4.000.000,00 zł. (cztery miliony złotych).
3. Wpłaty do Funduszu mogą być dokonane jedynie przelewem.
4. Wpłaty na Jednostki Uczestnictwa gromadzone są na odrębnym rachunku Towarzystwa, prowadzonym przez Depozytariusza.
5. W terminie 14 dni, licząc od upływu terminu przyjmowania zapisów, Towarzystwo dokona przydziału Jednostek Uczestnictwa.
6. Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez wpisanie do Rejestru liczby Jednostek Uczestnictwa, przypadających na dokonaną przez wpłacającego wpłatę do Funduszu, powiększoną o wartość odsetek naliczonych przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia przydziału.
7. Cena Jednostki Uczestnictwa objętej zapisami wynosi 100 zł. (sto złotych).
8. Niezwłocznie po dokonaniu przydziału Jednostek Uczestnictwa, Towarzystwo składa do sądu rejestrowego wniosek o wpisanie Funduszu do Rejestru funduszy inwestycyjnych.
9. Fundusz uzyskuje osobowość prawną z dniem wpisania do rejestru funduszy inwestycyjnych.

### **Rozdział VII. Uczestnicy Funduszu i ich prawa**

#### **Artykuł 16**

##### **Uczestnicy Funduszu**

Osobami uprawnionymi do uczestnictwa w Funduszu są:

- 1) osoby fizyczne,
- 2) osoby prawne,
- 3) jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej.

## **Artykuł 17**

### **Osoby fizyczne**

Czynności związane z uczestnictwem osób fizycznych w Funduszu mogą być wykonywane:

- 1) w przypadku osoby fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych – osobiście lub przez pełnomocnika,
- 2) w przypadku osoby fizycznej posiadającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych wyłącznie za zgodą jej przedstawiciela ustawowego w zakresie czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego,
- 3) w przypadku osoby fizycznej nieposiadającej zdolności do czynności prawnych – wyłącznie przez jej przedstawiciela ustawowego w zakresie czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego.

## **Artykuł 18**

### **Pełnomocnicy**

1. Czynności związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być wykonywane osobiście przez Uczestnika lub przez ustanowionych przez niego pełnomocników, w zakresie, w jakim zostali umocowani, z wyjątkiem Konwersji, dla skutecznego dokonywania których pełnomocnik musi posiadać również oddzielne pełnomocnictwo do nabyć Jednostek w Funduszu Docelowym, o ile umowa z Funduszem nie stanowi inaczej.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna.
3. Uczestnik będący osobą fizyczną może posiadać maksymalnie 4 (czterech) pełnomocników do Rejestru, a Uczestnik będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej maksymalnie 10 (dziesięciu) pełnomocników do Rejestru.
4. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw, z wyjątkiem szczególnych przypadków, gdy Fundusz bądź Dystrybutor, za pisemną zgodą Funduszu, zawrze z Uczestnikiem odrębną umowę, z której wynikać będzie takie uprawnienie. Postanowienia ust. 3 oraz art. 19 ust. 7 stosuje się, chyba że umowy lub procedury zawarte pomiędzy Funduszem a Dystrybutorem lub Uczestnikiem stanowią inaczej.
5. W przypadku PPE, oświadczenia woli Uczestników mogą być składane za pośrednictwem pracodawcy prowadzącego PPE.

## **Artykuł 19**

### **Pełnomocnictwo**

1. Pełnomocnictwo może być udzielone oraz odwołane wyłącznie w formie pisemnej w obecności Pracownika lub w dokumencie z podpisem poświadczonym notarialnie lub w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo.
2. Udzielenie oraz odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne w stosunku do Funduszu z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na Rejestrze Uczestnika.
3. Udzielenie pełnomocnictwa do działania na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim może być dokonane wyłącznie przez zgodne oświadczenie obojga małżonków. Do odwołania pełnomocnictwa dochodzi przez oświadczenie przynajmniej jednego z małżonków.
4. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:
  - 1) w państwie będącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze w dniu 5 października 1961 r., winno być poświadczone co do zgodności z prawem miejsca wystawienia w formie klauzuli „apostille” wydawanej przez właściwy do tego organ umawiającego się Państwa,
  - 2) w państwie niebędącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze w dniu 5 października 1961 r., winno być poświadczone co do zgodności z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną lub podmiot umocowany do tego przez Fundusz, chyba że zostało sporządzone przed polskim konsulem lub kapitanem polskiego statku morskiego lub powietrznego, na tymże statku.
5. Dokument pełnomocnictwa sporządzony w języku obcym winien być doręczony Towarzystwu wraz z tłumaczeniem na język polski, sporządzonym przez tłumacza przysięgłego.
6. Pełnomocnictwo może być:
  - 1) pełne – upoważnia do wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w Funduszu, dokonywanych na Rejestrze i do całości środków na nim zgromadzonych, w takim samym zakresie jak Uczestnik, z zastrzeżeniem regulacji określonej w art. 18 ust. 1 oraz art. 18 ust. 4,
  - 2) rodzajowe – upoważnia do dokonywania w imieniu mocodawcy czynności określonego rodzaju wyraźnie w treści pełnomocnictwa oznaczonych,
  - 3) szczególne – upoważnia do dokonywania w imieniu mocodawcy wyłącznie pojedynczych czynności, które są wyraźnie określone w treści pełnomocnictwa.

W przypadku, gdy Uczestnik udzielił pełnomocnictwa nie określając w nim jego zakresu domniemywa się, że udzielił pełnomocnictwa pełnego. W przypadku, gdy w treści pełnomocnictwa nie został wskazany Rejestr, którego

pełnomocnictwo dotyczy uznaje się, że pełnomocnictwo dotyczy ostatniego Rejestru otwartego dla Uczestnika w Funduszu. 6a. Towarzystwo uprawnione jest do żądania przedstawienia dokumentów umożliwiających weryfikację czynności prawnej dokonywanej przez pełnomocnika w zakresie kwoty zwykłego zarządu. W przypadku odmowy przedstawienia dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzednim, Towarzystwo uprawnione jest do odmowy realizacji zlecenia.

7. Pełnomocnik obowiązany jest do pozostawienia w Funduszu oryginału pełnomocnictwa lub kopii poświadczonej notarialnie lub kopii tego dokumentu poświadczonej w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo.
8. Czynności dokonane przez pełnomocnika w imieniu mocodawcy w granicach pierwotnego umocowania po odwołaniu pełnomocnictwa, lecz przed dokonaniem wpisu na Rejestrze zgodnie z ust. 2, są ważne.
9. Postanowienia artykułu niniejszego nie mają zastosowania do pełnomocnictwa, o którym mowa w art. 20a ust. 14.

## **Artykuł 20**

### **Prawa Uczestników Funduszu**

1. Uczestnik Funduszu ma prawo w szczególności do:
  - 1) nabywania Jednostek Uczestnictwa,
  - 2) żądania odkupienia Jednostek przez Fundusz,
  - 3) żądania Konwersji Jednostek na Jednostki innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo,
  - 4) otrzymania potwierdzenia zbycia lub odkupienia Jednostek,
  - 5) otrzymania środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia przez Fundusz Jednostek,
  - 6) otrzymania środków pieniężnych ze zbycia Aktywów Funduszu w przypadku jego likwidacji,
  - 7) rozporządzenia posiadanymi Jednostkami Uczestnictwa na wypadek śmierci,
  - 8) ustanowienia zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,
  - 9) dostępu do prospektu informacyjnego i kluczowych informacji dla inwestorów oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa,
  - 10) żądania bezpłatnego doręczenia prospektu informacyjnego Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie oraz rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu.
2. Uczestnicy Funduszu nie odpowiadają za zobowiązania Funduszu.
3. Uczestnik ma prawo do udziału w Zgromadzeniu Uczestników na zasadach określonych w art. 20a.

### **Art.20a.**

#### **Zgromadzenie Uczestników**

1. Fundusz zwołuje Zgromadzenie Uczestników w celu wyrażenia zgody na:
  - 1) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany;
  - 2) zmianę funduszu podstawowego;
  - 3) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz powiązany;
  - 4) połączenie krajowe i transgraniczne funduszy;
  - 5) przejście zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo;
  - 6) przejście zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą.
2. Tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał określa Statut Funduszu oraz regulamin przyjęty przez to Zgromadzenie Uczestników.
3. Zgromadzenie Uczestników odbywa się w miejscu siedziby Funduszu.
4. Koszty odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo.
5. Zgromadzenie Uczestników zwołuje Towarzystwo zawiadamiając o tym każdego Uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na trwałym nośniku informacji, co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia Uczestników.
6. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 5 zawiera:
  - 1) informację o miejscu i terminie Zgromadzenia Uczestników;
  - 2) wskazanie zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, co do którego Zgromadzenie Uczestników ma wyrazić zgodę;
  - 3) informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w art. 28 ust. 6 Statutu Funduszu;
  - 4) informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.
7. Towarzystwo przed przekazaniem Uczestnikom zawiadomienia, o którym mowa w ust. 5, ogłasza o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników w sposób, o którym mowa w art. 44 ust. 3 Statutu.
8. Od dnia ogłoszenia o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa wraz z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów udostępnia się informację o planowanym Zgromadzeniu Uczestników zawierającą informacje, o których mowa w ust. 6.
9. Uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu Uczestników są Uczestnicy wpisani do Rejestru Uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego Dnia Roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników.

10. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników Fundusz zawiesza zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa od dnia poprzedzającego dzień, na który zwołano Zgromadzenie Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników.
11. Uchwała Zgromadzenia Uczestników jest protokołowana przez notariusza.
12. Zgromadzenie Uczestników jest ważne, jeśli wezmą w nim udział Uczestnicy uprawnieni zgodnie z ust. 9, posiadający co najmniej 50% Jednostek Uczestnictwa Funduszu według stanu z końca drugiego Dnia Roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników.
13. Każda cała Jednostka Uczestnictwa upoważnia Uczestnika do oddania jednego głosu.
14. Uczestnik może wziąć udział w Zgromadzeniu Uczestników osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwa udziela się w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
15. Uchwała Zgromadzenia Uczestników o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1 zapada większością 2/3 głosów Uczestników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Uczestników.
16. Przed podjęciem uchwały przez Zgromadzenie Uczestników Zarząd Towarzystwa przedstawia Uczestnikom swoją rekomendację oraz udziela wyjaśnień i odpowiada na zadane przez Uczestników pytania na temat zagadnień związanych ze zdarzeniem będącym przedmiotem Zgromadzenia Uczestników. Przed podjęciem uchwały Uczestnik może również wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w przedmiocie zasadności wyrażenia zgody w kwestiach będących przedmiotem Zgromadzenia Uczestników.
17. Niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od zakończenia Zgromadzenia Uczestników, Towarzystwo ogłasza treść podjętych na nim uchwał na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1.
18. Na zasadach określonych w art. 87e Ustawy Uczestnik może zaskarżyć uchwałę Zgromadzenia Uczestników w drodze wytoczonego przeciwko Funduszowi powództwa o stwierdzenie jej nieważności.

## **Artykuł 21**

### **Rejestr Uczestników Funduszu**

1. W imieniu Funduszu Agent Transferowy prowadzi Rejestr Uczestników, który stanowi rejestr w rozumieniu art. 87 ust. 1 Ustawy.
2. Fundusz, zbywając Jednostki osobie dokonującej po raz pierwszy wpłaty na ich nabycie, otwiera tej osobie Rejestr, nadaje jej numer identyfikacyjny w Rejestrze Uczestników Funduszu i ujawnia jej ten numer.
3. Uczestnik zachowuje numer identyfikacyjny w Rejestrze Uczestników również po odkupieniu od niego przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa, chyba że złoży on zlecenie zamknięcia Rejestru.
4. W przypadku odkupienia przez Fundusz od jego Uczestnika wszystkich Jednostek, Fundusz po 90 dniach, licząc od dnia odkupienia zamyka Rejestr, chyba że Uczestnik złoży zlecenie wcześniejszego zamknięcia Rejestru.
5. Rejestr Uczestników Funduszu zawiera w szczególności:
  - 1) oznaczenie Funduszu,
  - 2) dane identyfikujące Uczestnika,
  - 3) liczbę Jednostek Uczestnictwa należących do Uczestnika,
  - 4) datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostki Uczestnictwa,
  - 5) datę i liczbę odkupionych Jednostek oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione Jednostki,
  - 6) informację o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika,
  - 7) wzmiankę o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa.

## **Rozdział VIII. Jednostki Uczestnictwa**

### **Artykuł 22**

#### **Jednostka Uczestnictwa**

1. Jednostki Uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe Uczestników Funduszu, określone w Ustawie i Statucie oraz nie są podzielone na kategorie w rozumieniu art. 158 Ustawy.
2. Jednostka nie może być zbyta przez Uczestnika Funduszu na rzecz innego podmiotu niż Fundusz.
3. Jednostka Uczestnictwa podlega dziedziczeniu.
4. Jednostka Uczestnictwa nie podlega oprocentowaniu.
5. Jednostki mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia Jednostek przez Fundusz na żądanie zgłoszone w postępowaniu egzekucyjnym. Zaspokojenie zastawnika nie wymaga przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego, jeżeli zaspokojenie to następuje na podstawie umowy zastawu ustanowionego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. Nr 91, poz. 871 z późn. zm.). W takim wypadku Fundusz dokonuje wypłaty na rachunek zastawnika kwoty należnej z tytułu odkupienia Jednostek.
6. Fundusz może dokonać podziału Jednostek. Podział Jednostki Uczestnictwa dokonywany jest na równe części tak, aby ich całkowita wartość odpowiadała wartości Jednostki przed podziałem.
7. Zamiar dokonania podziału Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 6, ogłaszany jest w sposób, o którym mowa

w art. 43, na 14 dni przed terminem podziału Jednostek.

8. Fundusz może dokonać łączenia Jednostek w przypadku spadku ich wartości poniżej 20 złotych.
9. Zamiar dokonania połączenia Jednostek Uczestnictwa ogłaszany jest w sposób, o którym mowa w art. 43, na 14 dni przed terminem połączenia Jednostek.
10. Każdy z Uczestników zostanie powiadomiony listem o liczbie Jednostek, które będzie posiadał po połączeniu lub podziale Jednostek.
11. Połączenia Jednostek Uczestnictwa dokonuje się w taki sposób, aby stosunek ich liczby przed połączeniem do liczby po dokonanym połączeniu był liczbą całkowitą, zaś całkowita wartość Jednostek Uczestnictwa przed połączeniem odpowiadała całkowitej wartości Jednostek Uczestnictwa po połączeniu.

### **Artykuł 23 - wykreślony**

### **Artykuł 24**

#### **Forma i wysokość wpłat**

1. Pierwsza i kolejna wpłata środków pieniężnych na nabycie Jednostek Funduszu powinna wynosić nie mniej niż 200 złotych. Powyższe dotyczy także kwoty będącej przedmiotem Konwersji oraz Zamiany Jednostek Uczestnictwa. Fundusz lub Towarzystwo, w regulaminie, umowie lub w okresie promocji, może ustalić inną wysokość minimalnej wpłaty lub zwolnić z obowiązku jej dokonania.
2. W przypadku ponownego nabycia Jednostek po uprzednim odkupieniu przez Fundusz wszystkich Jednostek i pozostawieniu otwartego Rejestru Uczestnika, pierwsza wpłata środków pieniężnych na nabycie Jednostek powinna wynosić nie mniej niż 200 złotych. Postanowienie ust. 1 zdanie drugie stosuje się odpowiednio.

### **Artykuł 25**

#### **Potwierdzenie**

1. Fundusz, za pośrednictwem Agenta Transferowego, sporządza i niezwłocznie doręcza Uczestnikowi potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w formie określonej Ustawą, na adres wskazany przez Uczestnika Funduszu, chyba że Uczestnik wyraził pisemną zgodę na doręczanie tych potwierdzeń w innych terminach lub w inny sposób dopuszczony przez Ustawę.
2. Potwierdzenie powinno zawierać w szczególności:
  - 1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,
  - 2) nazwę Funduszu,
  - 3) datę zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
  - 4) liczbę zbytych lub odkupionych Jednostek Uczestnictwa i ich wartość,
  - 5) liczbę Jednostek posiadanych przez Uczestnika po zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa,
  - 6) datę wydania potwierdzenia..
3. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego lub każda inna forma dopuszczoną przez Ustawę.
4. Uczestnik zobowiązany jest zgłosić Funduszowi nieprawidłowość danych zawartych w potwierdzeniu, o którym mowa w ust.1, w ciągu 14 dni licząc od momentu jego otrzymania. Brak zgłoszenia przez Uczestnika nieprawidłowości w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przyjmuje się za jednoznaczne z uznaniem potwierdzenia przez Uczestnika.

## **Rozdział IX. Zasady zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa**

### **Artykuł 26**

#### **Częstotliwość zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa**

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny. Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym Giełda Papierów Wartościowych i BondSpot S.A. są otwarte dla dokonywania zwykłych transakcji na prowadzonych przez nie rynkach.

### **Artykuł 27**

#### **Określenie terminów, w jakich najpóźniej nastąpi zbycie przez Fundusz jednostek Uczestnictwa po dokonaniu wpłaty na te Jednostki oraz odkupienie przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia**

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po dokonaniu wpłaty na te Jednostki oraz odkupuje Jednostki po zgłoszeniu żądania ich odkupienia najpóźniej w terminie 7 dni od dnia wpłaty lub złożenia zlecenia odkupienia.

## **Artykuł 27<sup>1</sup>**

### **Wypłata kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa**

Wypłata środków pieniężnych, wynikająca z realizacji zlecenia odkupienia, następuje niezwłocznie, jednak nie wcześniej niż drugiego Dnia Roboczego po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek. Kwota uzyskana z odkupienia Jednostek przekazywana jest przez Fundusz na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego. Fundusz realizuje przelewy transgraniczne. Koszty przelewu na rachunek Uczestnika albo jego przedstawiciela ustawowego nie obciążają tych osób. Koszty przekazu pieniężnego realizowanego m.in. na rzecz osób przedstawiających rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nie wydatków związanych z pogrzebem Uczestnika lub osób, które Uczestnik wskazał Funduszowi w pisemnej dyspozycji na wypadek śmierci, o ile Fundusz umożliwi taką formę wypłaty, obciążają te osoby. Przekaz zostanie pomniejszony o jego koszt.

Wypłata następuje po potrąceniu należnych opłat oraz kwoty podatku, do pobrania których Fundusz jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy obliczaniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki zbyte Uczestnikowi po najwyższej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę.

## **Artykuł 28**

### **Zawieszenie zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa**

1. Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek na 2 tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. Wówczas za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję, zbywanie Jednostek może zostać zawieszona na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy.
2. Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek na 2 tygodnie, jeżeli:
  - w okresie 2 ostatnich tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek, których zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% Wartości Aktywów Funduszu albo
  - nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.
3. W powyższych przypadkach, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję, odkupywanie Jednostek może zostać zawieszona na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy.
4. Fundusz może odkupywać Jednostki w ratach w okresie nieprzekraczającym 6 miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek.
5. Fundusz nie wskazuje Wartości Aktywów Netto, po której przekroczeniu Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek, ponieważ w Statucie Funduszu nie została przewidziana taka możliwość.
6. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników Fundusz zawiesza zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa od dnia poprzedzającego dzień, na który zwołano Zgromadzenie Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników.

## **Artykuł 29**

### **Opłaty manipulacyjne**

1. Przy nabywaniu Jednostek pobiera się procentową opłatę manipulacyjną, zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia.
2. wykreślony.
3. Procentowa opłata manipulacyjna jest nie większa niż 2,5% (dwa i pół procent) wartości środków wpłacanych przez Uczestnika na nabycie Jednostek. Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w Funduszu (zasada akumulacji) a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji nie obowiązuje przy produktach, których regulaminy bądź umowy wykluczają stosowanie tej zasady.
4. Pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę manipulacyjną następuje w dniu nabycia Jednostek.
5. Przy odkupywaniu Jednostek Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej. Fundusz może przy odkupywaniu Jednostek pobrać Opłatę Wyrównawczą.
6. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych, o których mowa w niniejszym artykule, z uwzględnieniem zasady akumulacji, określona jest w Tabeli Opłat udostępnionej Uczestnikom na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1 oraz u Dystrybutora.
7. Towarzystwo może obniżyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej ponoszenia w następujących przypadkach:
  - 1) w okresie promocji Towarzystwa lub Funduszu. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od warunków promocji. W przypadku niedotrzymania warunków promocji Fundusz ma prawo pobrać Opłatę Wyrównawczą,
  - 2) w przypadku jednorazowej wpłaty przez Uczestnika kwoty w wysokości co najmniej 100.000,00 złotych tytułem nabycia Jednostek lub w przypadku nabywania Jednostek przez Uczestnika, gdy wartość środków zgromadzonych przez Uczestnika w jednym funduszu/subfunduszu wynosi co najmniej 100.000,00 złotych lub

- w różnych funduszach/subfunduszach co najmniej 200.000,00 złotych łącznie,
- 3) złożenia deklaracji nabycia Jednostek za kwotę, o której mowa w ppkt 2) powyżej, w określonym czasie; deklaracja jest wiążąca dla Uczestnika. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej może być uzależniona od deklaracji Uczestnika, w której zobowiąże się do utrzymania inwestycji przez określony czas. Po upływie zadeklarowanego czasu, w przypadku niedotrzymania warunków deklaracji, Fundusz może pobrać Opłatę Wyrównawczą, na zasadach określonych w ust. 5 powyżej,
  - 4) w przypadku, gdy nabywanie Jednostek odbywa się w ramach PPE, PI, na podstawie zawartej z Towarzystwem Umowy Inwestycyjnej lub za pośrednictwem określonego kanału dystrybucji lub wybranych Dystrybutorów,
  - 5) nabywania Jednostek przez akcjonariuszy Towarzystwa, członków organów i pracowników Towarzystwa, podmioty współpracujące z Towarzystwem oraz członków ich organów i ich pracowników, członków organów lub pracowników podmiotów, z którymi Fundusz zawarł umowę o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu w ramach PPE, Uczestników posiadających rejestry prowadzone w ramach PPE,
  - 6) w stosunku do osób, których reklamacje zostały uwzględnione przez Towarzystwo,
  - 7) nabywania Jednostek w ramach Reinwestycji lub poprzez wpłatę bezpośrednią,
  - 8) za zgodą Towarzystwa w innych szczególnych przypadkach, w tym także na uzasadniony wniosek Uczestnika.

### **Artykuł 30**

#### **Reinwestycja**

1. Nie pobiera się opłaty manipulacyjnej z tytułu złożenia zlecenia Reinwestycji.
2. Zwolnienie od opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, związane z dokonaniem Reinwestycji w ramach jednego Funduszu przysługuje Uczestnikowi raz w roku kalendarzowym.
3. Korzystanie z prawa do Reinwestycji jest uzależnione od wskazania faktu korzystania z tego prawa w zleceniu nabycia Jednostek.
4. W przypadku zlecenia Konwersji Jednostek prawo do Reinwestycji nie przysługuje.

## **Rozdział X. Szczególne zasady dotyczące nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa**

### **Artykuł 31**

#### **Składanie zleceń za pomocą telefonu, telefaksu i Internetu**

1. Fundusz może zaoferować Uczestnikom możliwość składania zleceń za pomocą telefonu, faksu lub Internetu na warunkach określonych w odrębnym regulaminie. O zaoferowaniu Uczestnikom możliwości składania zleceń w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Fundusz poinformuje w sposób określony w art. 43 Statutu.
2. Fundusz ma prawo odmówić przyjęcia dyspozycji telefonicznej, telefaksowej lub składanej za pomocą Internetu w przypadku nieprawidłowego działania odpowiedniego urządzenia, za pomocą którego przekazywane są dane.
3. Dokumentacja zleceń, składanych przez Uczestników za pośrednictwem telefonu, faksu lub Internetu jest przechowywana dla celów dowodowych przez czas określony odpowiednimi przepisami prawa.

### **Artykuł 32**

#### **Wspólny Rejestr Małżeński**

Fundusz może zaoferować osobom pozostającym w związku małżeńskim nabywanie Jednostek Uczestnictwa na Wspólny Rejestr Małżeński na zasadach określonych w odrębnym regulaminie. O zaoferowaniu możliwości składania zleceń w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Fundusz poinformuje w sposób określony w art. 43 Statutu.

### **Artykuł 33**

#### **Sprzeczne zlecenia**

O ile inny dokument nie stanowi inaczej, w tym w szczególności regulamin, w przypadku otrzymania przez Agenta Transferowego sprzecznych zleceń dotyczących tego samego Rejestru, są one realizowane w następującej kolejności:

- 1) odwołanie pełnomocnictwa,
- 2) blokada Rejestru Uczestnika Funduszu,
- 3) pozostałe zlecenia wykonane są w następującym porządku: nabycie, Transfer, Zamiana, Konwersja, odkupienie.

## **Artykuł 34**

### **Blokada Rejestru**

1. Fundusz może dokonać na żądanie Uczestnika odwoławczej blokady Rejestru, polegającej na uniemożliwieniu wykonywania zleceń dotyczących części lub wszystkich Jednostek pozostających na Rejestrze.
2. Odwoławca blokada Rejestru powstaje i ustaje z chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego zlecenia ustanowienia lub odwołania blokady Rejestru albo z upływem terminu określonego przez Uczestnika, co nie wpływa jednak na wykonanie żądania odkupienia lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa otrzymanych przed dniem otrzymania przez Agenta Transferowego zlecenia blokady Rejestru.
3. Od dnia złożenia zlecenia blokady Rejestru lub zniesienia takiej blokady do dnia ustanowienia lub zniesienia blokady nie może upłynąć więcej niż 7 dni, chyba że opóźnienie wynika z okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
4. W celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań Uczestnika Funduszu wobec osób trzecich może zostać ustanowiony zastaw na Jednostkach Uczestnictwa. W przypadku ustanowienia zastawu na Jednostkach Fundusz może ustanowić na żądanie Uczestnika blokadę, która może być odwołana za zgodą zastawnika.
5. Z chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego informacji o śmierci Uczestnika Funduszu, nie mogą być wykonywane jakiegokolwiek dyspozycje dotyczące Jednostek Uczestnictwa przysługujących zmarłemu Uczestnikowi, chyba że czynności te dokonywane są na podstawie pełnomocnictwa złożonego przed śmiercią, które to pełnomocnictwo, ze względu na treść znanego Funduszowi stosunku prawnego nie wygasa z chwilą śmierci Uczestnika albo Uczestnik złożył dyspozycję, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 Ustawy.
6. Zmiany w Rejestrze, polegające na zamknięciu Rejestru zmarłego Uczestnika i otwarciu Rejestrów na rzecz jego spadkobierców, dokonywane są wyłącznie na podstawie pozostawianych w Funduszu oryginałów lub notarialnie poświadczonych kopii, lub kopii poświadczonych w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo:
  - 1) aktu zgonu,
  - 2) prawomocnego orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia,
  - 3) prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie działu spadku lub umowy o dział spadku sporządzonej w formie pisemnej w obecności Pracownika lub z podpisami notarialnie poświadczonymi, zawartej przez osoby wskazane w orzeczeniu sądu stwierdzającym nabycie spadku lub w akcie poświadczenia dziedziczenia.
7. Wypłata środków wynikających z art. 111 ust. 1 Ustawy dokonywana jest na podstawie oryginału aktu zgonu pozostawionego w Funduszu lub jego notarialnie poświadczonej kopii, lub kopii poświadczonej w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo oraz dodatkowo, w przypadku wydatków związanych z pogrzebem Uczestnika, oryginałów rachunków stwierdzających wysokość poniesionych wydatków związanych z pogrzebem Uczestnika.

## **Artykuł 35**

### **Konwersja Jednostek Uczestnictwa**

1. W ramach Konwersji Uczestnik ma prawo na podstawie jednego zlecenia żądać odkupienia Jednostek w jednym Funduszu (Fundusz Źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, pomniejszonej o należne opłaty i podatki, Jednostek innego Funduszu (innych Funduszy) zarządzanego przez Towarzystwo (Fundusz Docelowy). Odkupienie i nabycie Jednostek w ramach Konwersji następuje w tym samym Dniu Wyceny.
2. Konwersja podlega opłacie procentowej, zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, udostępnioną na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1 oraz u Dystrybutora.
3. Zasady naliczania opłaty za Konwersję:
  - 1) opłata za Konwersję ma charakter ruchomy a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia,
  - 2) opłata stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego,
  - 3) Uczestnik jest zwolniony z opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym,
  - 4) opłata pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.
4. wykreślony.
5. Towarzystwo może zwolnić z opłaty, o której mowa w ust. 2, lub obniżyć jej stawkę w przypadkach, o których mowa w art. 29 ust. 7. O promocjach Towarzystwo informować będzie Uczestników w sposób określony w art. 43.
6. Fundusz ogłosi w sposób określony w art. 43 o możliwości dokonywania Konwersji Jednostek.
7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do Konwersji Jednostek Uczestnictwa stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.



## **Rozdział XI. Aktywa Funduszu**

### **Artykuł 36**

#### **Częstotliwość wyceny Aktywów Funduszu**

1. Wycena Aktywów Funduszu oraz ustalenie Wartości Aktywów Netto i Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa dokonywana jest w Dniu Wyceny, według kursów i cen dostępnych na godzinę 22.00 czasu polskiego, o której to godzinie dostępne są kursy zamknięcia na Giełdzie oraz daje to możliwość ujęcia wszystkich operacji Funduszu z Dnia Wyceny.
2. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu zostały opisane w prospekcie informacyjnym Funduszu.
3. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu opisane w prospekcie informacyjnym są zgodne z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych.
4. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa ustala się w oparciu o Wartość Aktywów Netto Funduszu w danym Dniu Wyceny podzieloną przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie rejestru Uczestników Funduszu w tym Dniu Wyceny. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania Funduszu ustala się, według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej. Wartość godziwą składników lokat notowanych na aktywnym rynku wyznacza się w oparciu o kursy z godziny 22.00 czasu polskiego w Dniu Wyceny.
5. Na potrzeby określenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny, nie ujmuje się zmiany kapitału własnego, związanej z wpłatami i wypłatami ujmowanymi w Rejestrze Uczestników w tym Dniu Wyceny.
6. Księgi rachunkowe Funduszu prowadzone są w taki sposób, aby na każdy Dzień Wyceny było możliwe określenie Wartości Aktywów Netto reprezentowanych przez Jednostki Uczestnictwa. Księgi rachunkowe Funduszu prowadzone są w walucie polskiej.

### **Artykuł 37**

**wykreślony**

### **Artykuł 38**

**wykreślony**

### **Artykuł 39**

**wykreślony**

### **Artykuł 40**

**wykreślony**

## **Rozdział XII Dochody i koszty Funduszu**

### **Artykuł 41**

#### **Dochody Funduszu**

1. Dochody osiągnięte w wyniku dokonanych inwestycji powiększają Wartość Aktywów Funduszu, a tym samym zwiększają odpowiednio wartość Jednostek Uczestnictwa.
2. Fundusz nie wypłaca dywidend, ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach, o których mowa w ust. 1, zawiera się w kwocie otrzymanej z tytułu odkupienia od nich przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

### **Artykuł 42**

#### **Koszty Funduszu**

1. Za zarządzanie i reprezentowanie Funduszu Towarzystwo pobiera wynagrodzenie maksymalnie do wysokości 2% Wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku, liczonego jako 365 dni lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni.
2. Wynagrodzenie naliczane jest w każdym Dniu Wyceny od Wartości Aktywów Netto Funduszu z poprzedniego Dnia Wyceny i wypłacane jest ze środków Funduszu w terminie do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.
3. Wszelkie koszty działalności Funduszu pokrywane są przez Towarzystwo, w tym z wynagrodzenia otrzymanego zgodnie z ust. 1, z wyłączeniem:
  - 1) podatków i opłat wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w tym z opłat za zezwolenia oraz opłat rejestracyjnych,
  - 2) prowizji i opłat związanych z transakcjami kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz nabywaniem i odsprzedaniem wierzytelności,
  - 3) prowizji i opłat za przechowywanie papierów wartościowych i obsługę rachunków bankowych Funduszu,
  - 4) kosztów wynagrodzenia likwidatora Funduszu, opłat i kosztów likwidacji Funduszu,
  - 5) kosztów związanych z obsługą pożyczek i kredytów zaciągniętych przez Fundusz,

- 6) kosztów prawnych działalności Funduszu, w tym opłat notarialnych i sądowych,
  - 7) kosztów doradców prawnych, podatkowych i biegłych rewidentów, do wysokości 0,1% średniej rocznej Wartości Aktywów Netto Funduszu w roku kalendarzowym,
  - 8) podatków i innych obciążeń nakładane przez właściwe organy władzy publicznej na Fundusz w związku z działalnością Funduszu.
4. Koszty wymienione w ust. 3 są pokrywane przez Fundusz w terminach ich wymagalności. Koszty wymienione w ust. 3 są kosztami nielimitowanymi, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 7
  5. Towarzystwo nie pobiera wynagrodzenia ani nie obciąża Funduszu kosztami związanymi z lokowaniem Aktywów Funduszu w jednostkach uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo.
  6. Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu przez czas oznaczony lub nieoznaczony całości lub części kosztów nielimitowanych Funduszu ze środków własnych, w tym z wynagrodzenia pobieranego na zasadach określonych w ust. 1 i 2.

## **Rozdział XIII. Obowiązki informacyjne Funduszu**

### **Artykuł 43**

#### **Sposób udostępniania informacji o Funduszu**

1. Fundusz udostępnia i publikuje na stronie [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) następujące informacje i dokumenty:
  - 1) prospekty informacyjne oraz kluczowe informacje dla inwestorów i inne ogłoszenia dotyczące Funduszu wymagane przepisami prawa i Statutu,
  - 2) aktualne informacje o zmianach w prospekcie informacyjnym lub kluczowych informacjach dla inwestorów,
  - 3) informacje dotyczące ceny zbywania i odkupywania Jednostek oraz Wartości Aktywów Netto na Jednostkę, niezwłocznie po ich ustaleniu,
  - 4) roczne i półroczne sprawozdanie finansowe,
  - 5) informacje o zamiarze połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym, przejściu zarządzania Funduszem przez inny podmiot,
  - 6) informacje o przekształceniu lub rozwiązaniu Funduszu,
  - 7) informacje o zmianach Statutu.
2. Jeżeli przepis prawa nakłada na Fundusz obowiązek zamieszczenia ogłoszenia w tytule prasowym, Fundusz publikuje takie ogłoszenie w „Gazecie Giełdy Parkiet” W przypadku, gdy publikacja powołanego wyżej ogłoszenia w Gazecie Giełdy „Parkiet” nie będzie możliwa, w szczególności z powodu zaprzestania lub zawieszenia wydawania Gazety Giełdy „Parkiet” lub innych okoliczności niezależnych od Funduszu, ogłoszenie zostanie opublikowane w dzienniku „Rzeczpospolita”.
3. Fundusz może publikować dodatkowe materiały informacyjne.

### **Artykuł 44**

#### **Zmiana Statutu**

1. Zmiana Statutu nie wymaga zgody Uczestników Funduszu.
2. Zmiana Statutu, wchodzi w życie:
  - 1) w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, jeżeli zmiana Statutu wymaga zezwolenia Komisji, z zastrzeżeniem ust. 4,
  - 2) w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu w zakresie zmiany celu inwestycyjnego Funduszu lub zmiany zasad polityki inwestycyjnej Funduszu,
  - 3) z dniem ogłoszenia o dokonaniu zmiany Statutu – w pozostałych przypadkach zmian Statutu niewskazanych w pkt 1) i 2).
3. Ogłoszenia o zmianie Statutu będą dokonywane na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1..
4. Termin określony w ust. 2 pkt 1) może zostać skrócony za zezwoleniem Komisji.
5. Zmiana Statutu może zostać wprowadzona na żądanie Komisji w terminie przez nią określonym.

## **Rozdział XIV. Przyczyny rozwiązania Funduszu**

### **Artykuł 45**

#### **Rozwiązanie Funduszu**

1. Fundusz ulega rozwiązaniu, z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli:
  - 1) zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia na działalność Towarzystwa lub od dnia wygaśnięcia tego zezwolenia,
  - 2) Depozytariusz zaprzestał wykonywania swoich obowiązków i nie zawarło z innym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu,
  - 3) Wartość Aktywów Netto Funduszu spadła poniżej 2.000.000,00 złotych.

2. Fundusz nie ulega rozwiązaniu, jeżeli na wniosek Towarzystwa złożony w terminie 7 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, Komisja udzieli zgody na połączenie Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym.
3. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz nie może zbywać Jednostek, a także odkupywać Jednostek oraz wypłacać dochodów lub przychodów Funduszu.
4. Likwidacja Funduszu polega na zbyciu jego Aktywów, ściągnięciu należności Funduszu, zaspokojeniu wierzycieli Funduszu i umorzeniu Jednostek przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Jednostek.
5. Likwidatorem Funduszu jest Depozytariusz, chyba że Komisja wyznaczy innego likwidatora.
6. Likwidator zgłasza niezwłocznie do rejestru funduszy otwarcie likwidacji Funduszu i dane likwidatora.
7. Informacje o przesłankach rozwiązania Funduszu Towarzystwo niezwłocznie publikuje na stronie internetowej, o której mowa w art. 43 ust. 1.
8. Środki pieniężne, których wypłacenie nie było możliwe, likwidator przekazuje do depozytu sądowego.
9. W przypadku likwidacji Funduszu zgodnie z niniejszym artykułem Fundusz pokrywa koszty wynagrodzenia likwidatora Funduszu, o których mowa w art. 42 ust. 3 pkt 4), do wysokości 0,1% Wartości Aktywów Netto Funduszu na dzień otwarcia likwidacji Funduszu, jednak nie więcej niż 100,000 złotych. Towarzystwo pokrywa koszty wynagrodzenia likwidatora Funduszu przewyższające powyższą maksymalną wartość.

## **Rozdział XV. Postanowienia końcowe**

### **Artykuł 46**

#### **Inne Postanowienia**

1. W sprawach nieuregulowanych w Statucie mają zastosowanie przepisy Ustawy i Kodeksu Cywilnego.
2. Wszelkie zlecenia i dyspozycje Uczestnicy Funduszu zobowiązani są składać na formularzach zaakceptowanych przez Towarzystwo pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 3. Zlecenia wypełnione nieczytelnie lub nieprawidłowo mogą nie zostać przez Fundusz zrealizowane.
3. Towarzystwo może w indywidualnych i uzasadnionych przypadkach wyrazić zgodę na zastosowanie innego formularza.
4. Wszelkie skargi, reklamacje i wnioski związane Funduszem składa się w formie pisemnej lub w innej formie uzgodnionej z Klientem i zaakceptowanej przez Towarzystwo.
5. Wykreślony.
6. Fundusz lub Towarzystwo może wprowadzać okresowe promocje w ramach oferowanych produktów lub usług.

### **Artykuł 47**

#### **Świadczenia na rzecz Uczestnika**

1. Z podmiotem zamierzającym zainwestować znaczne środki Towarzystwo może zawrzeć umowę określającą dodatkowe uprawnienie w postaci premii inwestycyjnej (Umowa Inwestycyjna).
2. Uczestnik jest uprawniony do premii inwestycyjnej, jeśli w okresie rozliczeniowym w niej określonym, średnia miesięczna Wartość Aktywów Netto przypadająca na posiadane przez niego jednostki uczestnictwa będzie nie mniejsza niż 500.000,00 złotych w – odpowiednio do treści Umowy Inwestycyjnej – Funduszu lub subfunduszu, albo łącznie we wszystkich funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo.
3. Kwota, o której mowa w ust. 2, może zostać ustalona w Umowie Inwestycyjnej w innej wysokości wyłącznie w stosunku do:
  - 1) Uczestników będących zakładami ubezpieczeń,
  - 2) Uczestników reprezentowanych przez pełnomocnika będącego jednocześnie podmiotem świadczącym na rzecz tych uczestników usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
 z tym zastrzeżeniem, że w przypadku, o którym mowa w pkt 2), co najmniej dwóch uczestników może w Umowie Inwestycyjnej zobowiązać się solidarnie do posiadania jednostek uczestnictwa w określonej wysokości.
4. Umowa Inwestycyjna określa w szczególności: strony Umowy Inwestycyjnej, czas na jaki zostaje zawarta, długość okresu rozliczeniowego, wysokość i zasady obliczania premii inwestycyjnej, termin i sposób jej wypłaty.
5. Premia inwestycyjna może być wypłacana wyłącznie ze środków Towarzystwa.
6. W zależności od postanowień Umowy Inwestycyjnej, premia inwestycyjna wypłacana jest poprzez nabycie na rzecz Uczestnika lub Uczestników dodatkowych Jednostek lub poprzez złożenie zlecenia przelewu środków pieniężnych na rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej przez Uczestnika lub Uczestników.

## SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ I.....</b>	<b>2</b>
<b>OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W PROSPEKCIE ..</b>	<b>2</b>
<b>ROZDZIAŁ II .....</b>	<b>2</b>
<b>DANE O TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH.....</b>	<b>2</b>
<b>ROZDZIAŁ III.....</b>	<b>5</b>
<b>DANE O FUNDUSZU .....</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ IV .....</b>	<b>20</b>
<b>DANE O DEPOZYTARIUSZU .....</b>	<b>20</b>
<b>ROZDZIAŁ V .....</b>	<b>21</b>
<b>DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZ.....</b>	<b>21</b>
5.1 Agent Transferowy.....	21
5.2 Podmioty pośredniczące w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa .....	21
5.3. Podmiot, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu lub jego częścią .....	24
5.4 Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie inwestycyjnym w zakresie instrumentów finansowych .....	24
5.5 Firma, siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszu .....	24
5.6 Firma, siedziba i adres podmiotu, któremu Towarzystwo zleciło prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu.....	24
<b>ROZDZIAŁ VI.....</b>	<b>25</b>
<b>INFORMACJE DODATKOWE .....</b>	<b>25</b>
<b>ROZDZIAŁ VII .....</b>	<b>25</b>
<b>ZAŁĄCZNIKI.....</b>	<b>25</b>
7.1 Wykaz definicji, pojęć i objaśnień skrótów użytych w treści prospektu.....	25
7.2 Statut SKOK FIO Rynku Pieniężnego.....	27