

**Informacja o zmianach w treści prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego
zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
dokonanych w dniu 20 czerwca 2022 r.**

PKO EMERYTURA – SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INFORMUJE O NASTĘPUJĄCYCH ZMIANACH W TREŚCI PROSPEKTU INFORMACYJNEGO:

1. Na stronie tytułowej datę „27 maja 2022 r.” zastępuje się datą „20 czerwca 2022 r.”.
2. W Rozdziale III ust. 5 pkt 5.2. i 5.3 otrzymują następujące brzmienie:

„5.2. Uczestnikami Funduszu mogą być wyłącznie osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, w imieniu i na rzecz których została zawarta Umowa o prowadzenie PPK.

5.3. Prawa i obowiązki majątkowe Uczestników Funduszu związane z posiadanymi Jednostkami Uczestnictwa są równe. Brak jest preferencyjnego traktowania poszczególnych Uczestników.”

3. W Rozdziale III ust. 5 pkt 5.5., 5.6., 5.7. i 5.8 otrzymują następujące brzmienie:

„5.5. Oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK, które adresowane są do Funduszu, Uczestnik składa – także po ustaniu stosunku zatrudnienia – w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku, w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.

5.6. Oświadczenia woli, o których mowa w pkt 5.5., mogą być składane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku za pośrednictwem:

1.1.1. IATFI (i- fundusze), na warunkach określonych w Zasadach składania zleceń za pośrednictwem Internetu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl; lista oświadczeń woli (zleceń) możliwych do złożenia za pośrednictwem IATFI (i- fundusze) dostępna jest w systemie IATFI (i- fundusze) oraz w treści Zasad składania zleceń za pośrednictwem Internetu; lub

1.1.2. iPKO oraz iKO na warunkach określonych w Szczegółowych warunkach świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim S.A. dostępnych na stronie internetowej www.pkobp.pl; lista oświadczeń woli (zleceń) możliwych do złożenia za pośrednictwem iPKO dostępna jest w iPKO, zaś za pośrednictwem iKO dostępna jest w iKO.

5.7. Oświadczenia woli, o których mowa w pkt 5.5, mogą być składane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku lub w formie elektronicznej, począwszy od 1 października 2022r., za pośrednictwem BOK on-line na warunkach określonych w Regulaminie BOK on- line, dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl; lista oświadczeń (zleceń) możliwych do złożenia za pośrednictwem BOK on-line dostępna jest w BOK on-line oraz w treści Regulaminu BOK on-line.

5.8. W postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku nie mogą być składane oświadczenia woli, dla których Ustawa o PPK przewiduje formę pisemną.”

4. W Rozdziale III ust. 5 dotychczasowy pkt 5.7. oznacza się jako pkt 5.11. nadając mu następujące brzmienie:

„5.11. Za datę złożenia oświadczenia woli (zlecenia) uznaje się datę wpływu oświadczenia woli (zlecenia) do Funduszu.”

5. W Rozdziale III ust. 5 dotychczasowy pkt 5.8. oznacza się jako pkt 5.12.

6. W Rozdziale III ust. 5 po pkt 5.8. dodaje się pkt 5.9 i 5.10 w następującym brzmieniu:

„5.9. Oświadczenia woli, o których mowa w pkt 5.5, mogą być składane w formie pisemnej:

5.9.1. poprzez złożenie oświadczenia woli (zlecenia) w siedzibie Funduszu lub w placówce PKO Banku Polskiego S.A. w obecności Sprzedawcy wraz z oryginałami lub poświadczonymi za zgodność z oryginałami przez notariusza kopiami załączników, z zastrzeżeniem zleceń dotyczących Wypłaty środków na pokrycie wkładu własnego oraz Wypłaty środków w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika, które mogą być składane jedynie w siedzibie Funduszu; lub

5.9.2. poprzez przesłanie Funduszowi oświadczenia woli (zlecenia) za pośrednictwem operatora pocztowego, z zastrzeżeniem, że podpis Uczestnika na dokumencie oświadczenia woli (zlecenia) zostanie poświadczony przez notariusza, a załączniki zostaną złożone w oryginale lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza.

5.10. Lista placówek PKO Banku Polskiego S.A. w których możliwe jest złożenie oświadczeń woli (zleceń) dotyczących PPK znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl.”

7. Użyte w całej treści Prospektu informacyjnego, w różnej liczbie i różnym przypadku, wyrazy „Składka Finansowana przez Pracodawcę” zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i odpowiednim przypadku wyrazami „Wpłata Finansowana przez Pracodawcę”.
8. Użyte w całej treści Prospektu informacyjnego, w różnej liczbie i różnym przypadku, wyrazy „Składka Finansowana przez Pracownika” i „Składka Finansowa przez Uczestnika” zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i odpowiednim przypadku wyrazami „Wpłata Finansowana przez Uczestnika”.
9. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.1.9. otrzymuje następujące brzmienie:

„6.1.9. Uczestnicy nabywają Jednostki Uczestnictwa po cenie nabycia równej WANJU Subfunduszu obliczonej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Agent Obsługujący otrzyma informację o kwotach wpłaty przypadającej Uczestnikowi przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych liczonych od dnia zaksięgowania na rachunku środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa.”

10. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.4.12.3. otrzymuje następujące brzmienie:

„6.4.12.3. Jeżeli były małżonek Uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają Zwrotowi na zasadach opisanych w pkt 6.4.15 albo są przekazywane w formie Wpłaty Transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika 60 roku życia.”

11. Użyte w całej treści Prospektu informacyjnego, w różnej liczbie i różnym przypadku, wyrazy „Składka Powitalna” zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i odpowiednim przypadku wyrazami „Wpłata Powitalna”.

12. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.4.15.1. otrzymuje następujące brzmienie:

„6.4.15.1. W przypadku gdy były małżonek Uczestnika nie jest stroną Umowy o prowadzenie PPK środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają Wypłacie Transferowej, na zasadach opisanych w pkt 6.4.12.3 albo Zwrotowi w formie pieniężnej.”;

13. W Rozdziale IV ust. 4 pkt 4.2. wstęp do wyliczenia otrzymuje następujące brzmienie:

„Pracownicy i Uczestnicy Funduszu powinni akceptować w szczególności następujące ryzyka:”

14. W Rozdziale IV Podrozdziale IV A ust. 3, Podrozdziale IV B ust. 3, Podrozdziale IV C ust. 3, Podrozdziale IV D ust. 3, Podrozdziale IV E ust. 3, Podrozdziale IV F ust. 3, Podrozdziale IV G ust. 3, Podrozdziale IV H ust. 3, Podrozdziale IV I ust. 3, wstępy do wyliczenia otrzymują następujące brzmienie:

„Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy:”

15. W Rozdziale VI ust. 1 pkt 6 otrzymuje następujące brzmienie:

„6. rozpatrywanie i udzielanie odpowiedzi na reklamacje zgłoszone przez Uczestników dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu.”

16. W Rozdziale VII ust. 1 pkt. 1.1. lit b) akapit pierwszy otrzymuje następujące brzmienie:

„O ile Uczestnik wyraził zgodę na przetwarzanie przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. swoich danych osobowych, dla celów marketingu produktów i usług Towarzystwa oraz zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych, w tym w celach analitycznych i profilowania: administratorem danych osobowych jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Administrator”) z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.”

17. W Rozdziale VII ust. 1 pkt. 1.1. lit b) akapity sześć, siedem osiem, dziewięć, dziesięć otrzymują następujące brzmienie:

„Uczestnik posiada prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych.

Uczestnik ma możliwość wycofania zgody na każdy z kanałów komunikacji, a wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych osobowych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Uczestnik ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.

Uczestnikowi przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Wyrażenie zgody na kontaktowanie się z Uczestnikiem w każdym z kanałów komunikacji jest dobrowolne.”

18. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.2. zdanie drugie otrzymuje następujące brzmienie:

„Dodatkowo informujemy, że podstawowym dokumentem regulującym zasady działania Funduszu jest Statut. Dlatego zaleca się Uczestnikom, przed dokonaniem inwestycji w Fundusz, zapoznanie się z pełną treścią Statutu, który jest zawarty w Prospekcie.”

19. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.3. w akapicie pierwszym wstęp do wyliczenia otrzymuje następujące brzmienie:

„1.3. Reklamacje zgłoszone przez Uczestników dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, w tym w szczególności wynikające z treści danych uwidocznionych na Zleceniu, potwierdzeniu transakcji lub innym dokumencie potwierdzającym dokonanie danej czynności, mogą być zgłaszane przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną.”

20. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.3. akapit drugi otrzymuje następujące brzmienie:

„Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Na zlecenie Funduszu reklamacje zgłoszone przez Uczestników dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu rozpatruje Agent Obsługujący. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek Uczestnika lub Inwestora) bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.”

21. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.4.17 otrzymuje następujące brzmienie:

„1.4.17. Językiem stosowanym w relacjach Funduszu z Uczestnikami jest język polski.”

22. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.6 otrzymuje następujące brzmienie:

„1.6. Informacje dotyczące obowiązków Towarzystwa Funduszu związanych z wykonywaniem ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Realizując obowiązki nałożone na Fundusz w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Fundusz:

- 1.6.1. identyfikuje beneficjentów rzeczywistych Uczestników w oparciu o obligatoryjne oświadczenie składane jednocześnie ze Zleceniem otwarcia Rejestru, a także może podejmować uzasadnione czynności zmierzające do weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz ustalenia struktury własności i kontroli (w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej). W przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, Fundusz przyjmuje, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym, o ile niełoży on odmienne oświadczenia w tym zakresie lub Fundusz nie stwierdzi przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne.
W odniesieniu do osób innych niż fizyczne, w szczególności prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym jest wymagane. W przypadku braku oświadczenia o beneficjencie rzeczywistym Fundusz jest uprawniony do odrzucenia Zlecenia otwarcia Rejestru. W takim przypadku Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji Zlecenia lub realizację Zlecenia z opóźnieniem.
- 1.6.2. identyfikuje czy Uczestnik lub beneficjent rzeczywisty zajmuje eksponowane stanowisko polityczne bądź jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, albo jej bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne („PEP”). Fundusz może w tym zakresie oprzeć się na oświadczeniu Uczestnika lub beneficjenta rzeczywistego, jednak nie jest ono dla Funduszu wiążące i Fundusz może przeprowadzać własną weryfikację, w szczególności z wykorzystaniem komercyjnych baz danych. W/w proces nie ma charakteru automatycznego przetwarzania i profilowania.
Każdy Uczestnik, którego beneficjent rzeczywisty jest PEP, wymaga akceptacji kadry kierowniczej wyższego szczebla Towarzystwa. Fundusz zastrzega sobie, iż w przypadku nie uzyskania akceptacji, może odmówić realizacji Zlecenia złożonego przez osobę zajmującą eksponowane stanowiska polityczne, bądź Fundusz może zrealizować Zlecenie złożone przez osobę zajmującą eksponowane stanowiska polityczne z opóźnieniem, przy czym w takim przypadku Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji Zlecenia lub realizację Zlecenia z opóźnieniem. Wskazane powyżej ryzyko odmowy lub opóźnienia realizacji Zlecenia wynika w szczególności z prawnego obowiązku uzyskania dodatkowych informacji w przedmiocie źródeł pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Uczestnika będącego PEP w ramach transakcji oraz źródeł pochodzenia majątku Uczestnika/Inwestora będącego PEP. W/w informacje są przedmiotem analiz i mogą skutkować odmową realizacji Zlecenia otwarcia Rejestru.
- 1.6.3. W przypadku zidentyfikowania, że Uczestnik lub beneficjent rzeczywisty zajmuje eksponowane stanowisko polityczne lub w innych przypadkach uzasadnionych okolicznościami, Fundusz identyfikuje źródła majątku Uczestnika i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w jego dyspozycji w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji.

Nieuzyskanie takich informacji może się wiązać z odmową przez Fundusz realizacji Zlecenia. Fundusz w sytuacji opisanej w niniejszym punkcie nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji Zlecenia.

W przedmiotowym zakresie Towarzystwo stosuje odpowiednie procedury oparte na analizie ryzyka.”

23. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.12 otrzymuje następujące brzmienie:

„1.12. Fundusz nie sporządza odrębnej informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy. Wszystkie informacje, o których mowa w art. 222a Ustawy, zawarte są w Prospekcie i będą udostępniane Pracownikom i Uczestnikom wraz z Prospektem, w trybie przewidzianym dla niego przepisami Ustawy.”

24. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.13 wstęp do wyliczenia otrzymuje następujące brzmienie:

„1.13. Na podstawie art. 14 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz.Urz. UE L 337/1 z 23.12.2015) („Rozporządzenie SFTR”) przekazuje się Pracownikom i Uczestnikom następujące informacje:”

25. W Rozdziale VII ust. 1 pkt 1.16 akapit drugi otrzymuje następujące brzmienie:

„Z uwagi na przepisy Rozporządzenia I (art. 5f) i Rozporządzenia II (art. 1y), zgodnie z którymi zakazana jest sprzedaż denominowanych w jakiegokolwiek walucie urzędowej państwa członkowskiego zbywalnych papierów wartościowych wyemitowanych po dniu 12 kwietnia 2022 r. lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które zapewniają ekspozycję na takie papiery wartościowe, odpowiednio jakimkolwiek obywatelom rosyjskim i białoruskim lub osobom fizycznym zamieszkałym w Rosji i Białorusi lub jakimkolwiek osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą w Rosji i Białorusi, Fundusz informuje, co następuje. Mając na uwadze fakt, iż Fundusz może dokonywać lokat w papiery wartościowe, o których mowa w zdaniu poprzednim od dnia 12 kwietnia 2022 r. jednostki uczestnictwa Funduszu nie będą zbywane w/w wskazanym osobom i podmiotom (powyższe dotyczy także nabyć w ramach zlecenia Zamiany/przeniesienia jednostek uczestnictwa).”

26. Załącza się aktualny statut funduszu stanowiący załącznik nr 2 do Prospektu informacyjnego.