

**Informacja o zmianach w treści prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego
zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
dokonanych w dniu 21 listopada 2022 r.**

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

1. Na stronie tytułowej datę „3 listopada 2022 r.” zastępuje się datą „21 listopada 2022 r.”.
2. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.1.2. otrzymuje następujące brzmienie:

„6.1.2. Fundusz nie zbywa Jednostek Uczestnictwa po rozpoczęciu przez Uczestnika:

- 6.1.2.1. Wypłaty po 60 roku życia, o której mowa w art. 97 ust. 1 pkt 1 Ustawy o PPK,
- 6.1.2.2. Wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, o której mowa w art. 100 Ustawy o PPK,
- 6.1.2.3. Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, o której mowa w art. 102 ust. 1 pkt 2 Ustawy o PPK,
- 6.1.2.4. Wypłaty Transferowej na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, o której mowa w art. 102 ust. 1 pkt 3 Ustawy o PPK,
- 6.1.2.5 Wypłaty Transferowej do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, o której mowa w art. 102 ust. 1 pkt 6 Ustawy o PPK.”

3. W Rozdziale III ust. 6 dotychczasowy: pkt 6.1.2. oznacza się jako pkt 6.1.3, pkt 6.1.3. oznacza się jako pkt 6.1.4, pkt 6.1.4. oznacza się jako pkt 6.1.5, pkt 6.1.5. oznacza się jako pkt 6.1.6, pkt 6.1.6. oznacza się jako pkt 6.1.7, pkt 6.1.7. oznacza się jako pkt 6.1.8, pkt 6.1.8. oznacza się jako pkt 6.1.9, pkt 6.1.9. oznacza się jako pkt 6.1.10, pkt 6.1.10. oznacza się jako pkt 6.1.11, pkt 6.1.11. oznacza się jako pkt 6.1.12.

4. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.2.1, pkt 6.2.3. oraz pkt 6.2.6 w zakresie wstępu do wyliczenia, otrzymują następujące brzmienie:

„6.2.1. Jednostki Uczestnictwa odkupywane są wyłącznie w związku z realizacją Zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu lub korekty Wpłat do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części.”

„6.2.3. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili, w której Agent Obsługujący na podstawie otrzymanego Zlecenia lub korekty nienależnych Wpłat do PPK zarejestruje na Rachunku PPK Uczestnika liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwotę należną Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa.”

„6.2.6. W przypadku Uczestników których Zlecenia zostały złożone w danym Dniu Wyceny oraz w stosunku do korekt nienależnych Wpłat do PPK, które:”

5. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.4.1, pkt 6.4.2. oraz pkt 6.4.4. otrzymują następujące brzmienie:

„6.4.1. Po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz przekazuje Uczestnikowi, z zastrzeżeniem pkt 6.4.18, w formie polecenia przelewu kwotę w złotych należną z tytułu odkupienia, z zastrzeżeniem pkt 6.4.3., w terminach właściwych dla realizacji poszczególnych Zleceń lub korekt nienależnych Wpłat do PPK wskazanych poniżej.”

„6.4.2. Wypłata środków z odkupienia Jednostek Uczestnictwa następuje w sposób wskazany w Zleceniu, zaś w odniesieniu do wypłat środków z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w wyniku złożenia korekty nienależnych Wpłat do PPK- w sposób wynikający z Ustawy o PPK. Fundusz nie odpowiada za opóźnienia w przekazaniu środków powstałe z przyczyn niezależnych od Funduszu.”

„6.4.4. Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku dochodowego obciążającego Uczestnika Funduszu w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa lub ma obowiązek obliczenia i pobrania innych należności publicznoprawnych, kwota należna Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed ich wypłatą jest pomniejszana o te należności w sposób określony tymi przepisami prawa. Obliczenia podstawy poboru należności Fundusz dokonuje przez identyfikację wartości odkupywanej Jednostki Uczestnictwa. Wskazując wykupowaną Jednostkę Uczestnictwa Fundusz zawsze będzie wskazywał jednostkę nabytą po najwyższej cenie (metoda „HIFO”), z zastrzeżeniem pkt 6.2.4.”

6. W Rozdziale III ust. 6 po pkt 6.4.17 dodaje się pkt 6.4.18 w następującym brzmieniu:

„6.4.18. Korekta (zwrot) nienależnych Wpłat do PPK dokonywanych od 21 listopada 2022 r.

- 6.4.18.1. Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części podlegają zwrotowi na rzecz podmiotu finansującego daną wpłatę.
- 6.4.18.2. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zostały zbyte za Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz odkupuje te Jednostki Uczestnictwa, bez żądania Uczestnika, niezwłocznie po powzięciu informacji o tym, że zostały one zbyte za nienależne Wpłaty do PPK.
- 6.4.18.3. Fundusz, w terminie 3 dni roboczych, od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za nienależne Wpłaty do PPK dokonuje zwrotu:

- a) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty Finansowane przez Pracownika, na rachunek bankowy Uczestnika, o ile posiada informację o takim rachunku bankowym;

w przypadku, gdy Fundusz nie posiada informacji o rachunku bankowym Uczestnika, zwrot tych środków dokonywany jest na rachunek bankowy Pracodawcy;

- b) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę na rachunek bankowy Pracodawcy,
- c) środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłatę Powitalną lub Dopłaty Roczne na rzecz Funduszu Pracy.

6.4.18.4. W przypadku, gdy Fundusz nie zbył Jednostek Uczestnictwa za Wpłaty Finansowane przez Pracownika lub Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, o tym, że te wpłaty okazały się nienależne, zwraca:

- a) środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty Finansowane przez Pracownika, na rachunek bankowy Uczestnika, o ile posiada informację o takim rachunku bankowym; w przypadku, gdy Fundusz nie posiada informacji o rachunku bankowym Uczestnika, zwrot tych środków dokonywany jest na rachunek bankowy Pracodawcy;
- b) środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbytych za Wpłaty Finansowane przez Pracodawcę na rachunek bankowy Pracodawcy."

7. W Rozdziale III ust. 6 pkt 6.7.1 i pkt 6.7.2 otrzymują następujące brzmienie:

„6.7.1 Świadczenie należne danemu Uczestnikowi z tytułu nieterminowej realizacji Zlecenia albo Uczestnikowi lub Pracodawcy z tytułu nieterminowej realizacji korekt nienależnych Wpłat do PPK pokrywane jest przez Towarzystwo poprzez:

- dokonanie przelewu kwoty pieniężnej na rzecz Uczestnika albo na rzecz Uczestnika lub Pracodawcy lub
- nabycie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa.

Świadczenie należne Uczestnikowi w postaci nabycia dodatkowych Jednostek Uczestnictwa jest obliczane jako różnica pomiędzy liczbą Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, jaką nabyłby on w przypadku prawidłowej realizacji nabycia a liczbą Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu faktycznie nabytych. Świadczenie jest realizowane, w oparciu o cenę z dnia nabycia dodatkowego.

Świadczenie należne Uczestnikowi albo Uczestnikowi lub Pracodawcy w postaci przekazania dodatkowej kwoty pieniężnej jest obliczane jako różnica pomiędzy kwotą, jaką Uczestnik otrzymałby w przypadku terminowej realizacji Zlecenia odkupienia albo jaką Uczestnik lub Pracodawca otrzymałby w przypadku terminowej realizacji korekty nienależnych Wpłat do PPK, a kwotą faktycznie przekazaną."

„6.7.2. W przypadku błędnego ustalenia WANJU, dokonywana jest analiza nabyć i odkupień zrealizowanych przez Subfundusz w oparciu o błędne WANJU i w zależności od tego, czy błąd dotyczy zaniżenia czy zawyżenia WANJU, Towarzystwo:

- nabywa dodatkowe Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na Subrejestrze Uczestników w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, jaką nabyłby w przypadku realizacji nabycia w oparciu o prawidłową wycenę a liczbą Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu faktycznie nabytych. Świadczenie jest realizowane w oparciu o cenę z dnia nabycia dodatkowego;
- dokonuje na rzecz Uczestnika przelewu środków pieniężnych w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą należną z tytułu realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa po prawidłowej cenie, a kwotą faktycznie przekazaną albo dokonuje na rzecz Uczestników lub Pracodawców przelewu środków pieniężnych w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą należną z tytułu realizacji korekty nienależnych Wpłat do PPK po prawidłowej cenie, a kwotą faktycznie przekazaną;
- rekompensuje Funduszowi szkodę poniesioną wskutek wypłaty środków tytułem realizacji Zleceń lub korekt nienależnych Wpłat do PPK w oparciu o zawyżone WANJU oraz przydzielenia Jednostek Uczestnictwa w oparciu o zaniżone WANJU."

8. W Rozdziale III ust. 9 w pkt 9.2. po ostatnim akapicie dodaje się akapit w następującym brzmieniu:

„Zgodnie z art. 28a Ustawy o PPK, wpłaty do PPK dokonane przez Uczestników, które okazały się nienależne, podlegają zwrotowi na rzecz Uczestników. Dotyczy to sytuacji w szczególności stwierdzenia nieważności Umowy o prowadzenie PPK, dokonania wpłat po złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK lub dokonania wpłat w wysokości wyższej niż należna. Jeśli zwrot środków wymaga odkupienia lub umorzenia Jednostek Uczestnictwa, Fundusz może potrącić 19% podatek PIT od uzyskanego dochodu."

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