

PROSPEKT INFORMACYJNY

BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (BPS FIO)

Organem BPS FIO jest SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26.

Adres internetowy: www.skarbiec.pl

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

Niniejszy Prospekt informacyjny Funduszu został sporządzony w Warszawie w dniu 1 lutego 2011 roku i zaktualizowany w dniu 31 maja 2011 r., w dniu 8 czerwca 2011 r., w dniu 2 grudnia 2011 r., w dniu 31 maja 2012 r., w dniu 31 grudnia 2012 r., w dniu 15 marca 2013 r., w dniu 31 maja 2013 r., w dniu 10 lipca 2013 r., w dniu 1 sierpnia 2013 r., w dniu 8 października 2013 r., w dniu 4 listopada 2013 r., w dniu 16 grudnia 2013 r., w dniu 31 stycznia 2014 r., w dniu 30 maja 2014 r., w dniu 8 września 2014 r., w dniu 2 stycznia 2015 r., w dniu 21 kwietnia 2015 r., w dniu 29 maja 2015 r., w dniu 30 czerwca 2015 r., w dniu 25 marca 2016 r., w dniu 31 maja 2016 r., w dniu 30 czerwca 2016 r., w dniu 2 grudnia 2016 r., w dniu 1 stycznia 2017 r., w dniu 27 lutego 2017 r., w dniu 31 maja 2017 r., w dniu 22 czerwca 2017 r., w dniu 4 grudnia 2017 r., w dniu 26 lutego 2018 r., w dniu 25 maja 2018 r., w dniu 20 lipca 2018 r., w dniu 1 października 2018 r., w dniu 20 października 2018 r., w dniu 01 stycznia 2019 r., w dniu 14 stycznia 2019 r., w dniu 18 lutego 2019 r., w dniu 05 marca 2019 r., w dniu 10 lipca 2019 r., 31 lipca 2020 r., w dniu 19 kwietnia 2021 r., w dniu 01 lipca 2021 r., w dniu 01 stycznia 2022 r., w dniu 31 maja 2022 r., w dniu 24 maja 2023 r., w dniu 12 października 2023 r., w dniu 11 stycznia 2024 r., w dniu 20 maja 2024 r., w dniu 27 lipca 2024 r., w dniu 31 lipca 2024 r., w dniu 3 października 2024 r., w dniu 11 października 2024 r., w dniu 30 grudnia 2024 r., w dniu 13 marca 2025 r., w dniu 30 maja 2025 r. w dniu 1 lipca 2025 r., w dniu 22 lipca 2025 r., w dniu 1 września 2025 r., w dniu 6 października 2025 r., w dniu 22 października 2025 r. oraz w dniu 12 grudnia 2025 r.

Ostatni tekst jednolity Prospektu informacyjnego sporządzony został w Warszawie w dniu: 12 grudnia 2025 r.

Rozdział I

Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Prospekcie

1. Imiona, nazwiska i funkcje osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie oraz nazwa i siedziba podmiotu, w imieniu którego działają.

Piotr Szulec	– Prezes Zarządu
Radosław Solan	– Członek Zarządu

SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26.

2. Oświadczenia osób, o których mowa w punkcie 1.

Niniejszym stwierdzamy, 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 oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą nie istnieją, poza ujawnionymi w Prospekcie, okoliczności, które mogłyby wywrzeć znaczący wpływ na sytuację prawną, majątkową i finansową BPS FIO.

Piotr Szulec
Prezes Zarządu

Radosław Solan
Członek Zarządu

Rozdział II

Dane o Towarzystwie

1. Firma, kraj siedziby, siedziba i adres Towarzystwa wraz z numerami telefonicznymi, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej.

firma: SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna

kraj siedziby: Polska

siedziba: Warszawa

adres: al. Armii Ludowej 26

numery telefoniczne: tel. (+48 22) 521 31 99, fax. (+48 22) 521 30 80

adres głównej strony internetowej: www.skarbiec.pl

adres poczty elektronicznej: TFI@skarbiec.com.pl

2. Data zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo.

Towarzystwo uzyskało prawo do prowadzenia działalności jako towarzystwo funduszy powierniczych na podstawie zezwolenia KPW-4082-19/97-6199 wydanego przez Komisję Papierów Wartościowych w dniu 17 lipca 1997 r.

3. Oznaczenie sądu rejestrowego i numer, pod którym Towarzystwo jest zarejestrowane.

Dnia 13 listopada 2001 r. Towarzystwo zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 60640. Sądem rejestrowym dla Towarzystwa jest Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie.

4. Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wysokość i składniki kapitału własnego Towarzystwa były następujące:

Wysokość kapitału własnego Towarzystwa	104 303 006,66 zł
Kapitał zakładowy Towarzystwa	6 050 505,00 zł
Kapitał z aktualizacji wyceny Towarzystwa	0,00 zł
Kapitał zapasowy	78 365 673,11 zł
Kapitał rezerwowy	400 000,00 zł
Zysk netto roku obrotowego Towarzystwa	31 025 227,49 zł

5. Informacja o opłaceniu kapitału zakładowego Towarzystwa.

Kapitał zakładowy Towarzystwa w wysokości 6 050 505,00 PLN został opłacony wkładem pieniężnym przed jego zarejestrowaniem.

6. Firma i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa, ze wskazaniem cech tej dominacji, a także firma (nazwę) lub imiona i nazwiska oraz siedziba akcjonariuszy Towarzystwa posiadających co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, z podaniem posiadanej przez nich liczby głosów.

Podmiotem dominującym wobec Towarzystwa jest SKARBIEC Holding Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, która posiada 100% kapitału zakładowego Towarzystwa i 100% głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (6 050 505 głosów).

7. Imiona i nazwiska:

1) Członków Zarządu Towarzystwa ze wskazaniem pełnionych funkcji w Zarządzie:

Piotr Szulec – Prezes Zarządu
Radosław Cholewiński – Członek Zarządu
Radosław Solan – Członek Zarządu
Maciej Sobkowiak – Członek Zarządu

2) Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa ze wskazaniem przewodniczącego:

Stanisław Kluza – Przewodniczący Rady Nadzorczej
Bogusław Rajca – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Daniel Krajewski – Członek Rady Nadzorczej

3) osób fizycznych odpowiedzialnych w Towarzystwie za zarządzanie Funduszem, ze wskazaniem Subfunduszy, którymi zarządzają:

- Krzysztof Cesarz,
- Łukasz Siwek,
- Michał Stawicki,
- Wiktor Daniłow,
- Dariusz Świniarski.

8. Informacje o pełnionych przez osoby, wskazane w punkcie 7, funkcjach poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

1) Zarząd Towarzystwa

Piotr Szulec – pełni funkcję Prezesa Zarządu Skarbiec Holding S.A.
Radosław Cholewiński – zasiada w Radzie Nadzorczej GPW Benchmark S.A.
Radosław Solan – zasiada w Radzie Nadzorczej oraz Komitecie Audytu M.W. Trade S.A.
Maciej Sobkowiak – zasiada w Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A.

2) Rada Nadzorcza Towarzystwa

Stanisław Kluza – pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Skarbiec Holding S.A.
Bogusław Rajca – zasiada w Radzie Nadzorczej Skarbiec Holding S.A.
Daniel Krajewski – nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

3) Osoby fizyczne zarządzające Funduszem

Krzysztof Cesarz - nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

Łukasz Siwek - nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

Michał Stawicki - nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

Wiktor Daniłow - nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

Dariusz Świniarski - nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników BPS FIO.

9. Nazwy innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych Prospektem oraz nazwy zarządzanych funduszy zagranicznych lub unijnych AFI.

Towarzystwo zarządza następującymi, innymi niż objęty Prospektem, funduszami inwestycyjnymi:

1. SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
2. EGB Podstawowy Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności w likwidacji,
3. EGB-SKARBIEC Powiązany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji,
4. EGB-SKARBIEC Bis Powiązany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji,
5. Skarbiec Globalni Liderzy Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
6. Sezam XXV Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji.

10. Skrótowe informacje o stosowanej w towarzystwie polityce wynagrodzeń wraz z informacją, że szczegółowe informacje o tej polityce, a w szczególności opis sposobu ustalania wynagrodzeń i uznaniowych świadczeń emerytalnych, imiona i nazwiska oraz funkcje osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i uznaniowych świadczeń emerytalnych, w tym skład komitetu wynagrodzeń, jeżeli został ustanowiony w towarzystwie, są dostępne na stronie internetowej oraz ze wskazaniem strony internetowej, na której polityka ta jest udostępniona.

Polityka wynagrodzeń w Skarbiec Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Polityka”) została przyjęta w dniu 1 grudnia 2016 r. przez Zarząd Towarzystwa oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Towarzystwa. Polityka została przygotowana na podstawie art. 47a Ustawy oraz przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 sierpnia 2016 r. w sprawie szczegółowych wymagań, jakim powinna odpowiadać polityka wynagrodzeń w towarzystwie funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1487), zwanego dalej „Rozporządzeniem”.

Celem Polityki jest prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowaniu ryzyka niezgodnego z profilami ryzyka, polityką inwestycyjną, strategiami inwestycyjnymi, statutami funduszy inwestycyjnych lub regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa. Postanowienia Polityki odnoszą się stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób, które mają znaczący wpływ na profil ryzyka Towarzystwa lub zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych, tj.: członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników podejmujących decyzje inwestycyjne dotyczące portfeli inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, osób sprawujących funkcje z zakresu zarządzania ryzykiem, osób sprawujących funkcje z zakresu kontroli ryzyka inwestycyjnego, kierowników jednostek organizacyjnych, do których zadań należy doradztwo inwestycyjne oraz tworzenie produktów i strategia rozwoju, inspektora nadzoru, audytora wewnętrznego, koordynatora obsługi prawnej i compliance.

Polityka opracowana została z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Towarzystwo, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności oraz związanego z nią ryzyka, a także wewnętrznej organizacji Towarzystwa, tj. zgodnie z zasadą proporcjonalności wdrożenia wymogów przewidzianą w § 6 ust. 2 Rozporządzenia.

Szczegółowe informacje o polityce wynagrodzeń stosowanej w Towarzystwie, w szczególności informacje zawierające opis sposobu ustalania wynagrodzeń i uznaniowych świadczeń emerytalnych, imiona i nazwiska oraz funkcje osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i uznaniowych świadczeń emerytalnych, w tym skład komitetu wynagrodzeń, są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl.

Rozdział III

Dane o Funduszu – BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

1. Data zezwolenia na utworzenie Funduszu.

Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na utworzenie Funduszu w dniu 22 lutego 2011 r. (DFL/4032/82/17/10/11/U/VI/MM).

2. Data i numer wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych w dniu 19 kwietnia 2011 r. pod numerem RFI 629.

3. Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz.

Jednostka Uczestnictwa stanowi prawo majątkowe Uczestnika Funduszu określone w Statucie i Ustawie.

Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa każdego z Subfunduszy na każde żądanie osoby uprawnionej do uczestnictwa w Funduszu lub Uczestnika Funduszu i dokonuje ich odkupienia na każde żądanie Uczestnika Funduszu.

Jednostki Uczestnictwa są umarzane z mocy prawa z chwilą ich odkupienia przez Fundusz.

Jednostki Uczestnictwa nie są oprocentowane.

BPS FIO może dokonać podziału Jednostek Uczestnictwa każdego Subfunduszu na równe części. Całkowita wartość Jednostek Uczestnictwa po podziale odpowiada wartości Jednostki Uczestnictwa przed podziałem. O zamiarze podziału Jednostek Uczestnictwa BPS FIO poinformuje na dwa tygodnie przed podziałem przez ogłoszenie na stronie internetowej: www.skarbiec.pl.

1) Charakterystyka jednostek uczestnictwa różnych kategorii:

Fundusz zbywa w ramach każdego Subfunduszu Jednostki Uczestnictwa kategorii A, B oraz C, które różnią się wysokością Wynagrodzenia Towarzystwa oraz wysokością pobieranych opłat manipulacyjnych. Jednostki Uczestnictwa kategorii B mogą być zbywane przez Fundusz wyłącznie w ramach Pracowniczego Programu Emerytalnego, o którym mowa w art. 48 Statutu.

2) Informacja dodatkowa:

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

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu.

Jednostki Uczestnictwa mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa 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 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych. W takim przypadku Fundusz dokonuje wypłaty na rachunek zastawnika kwoty należnej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Ustanowienie zastawu staje się skuteczne z chwilą dokonania na wniosek zastawcy lub zastawnika odpowiedniego wpisu do Rejestru, po przedstawieniu Towarzystwu umowy zastawu.

4. Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu.

- 1) Uczestnik Funduszu ma prawo do:

- a) nabycia kolejnych Jednostek Uczestnictwa oferowanej mu kategorii,
 - b) żądania zbycia lub odkupienia przez Fundusz takiej kategorii Jednostek Uczestnictwa jaka jest mu oferowana oraz odkupienia przez Fundusz tej kategorii Jednostek Uczestnictwa,
 - c) otrzymania potwierdzeń zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - d) otrzymania środków pieniężnych ze zbycia Aktywów Subfunduszu, uzyskanych w związku z jego likwidacją,
 - e) zgłoszenia reklamacji,
 - f) zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu,
 - g) (skreślony),
 - h) ustanawiania pełnomocników,
 - i) rozporządzenia posiadanymi Jednostkami Uczestnictwa na wypadek śmierci,
 - j) ustanowienia zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,
 - k) zlecenia ustanowienia blokady,
 - l) dostępu przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa do kluczowych informacji dla inwestorów,
 - m) dostępu do Prospektu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie, kluczowych informacji dla inwestorów oraz półrocznych i rocznych jednostkowych sprawozdań finansowych Subfunduszy oraz połączonego półrocznego i rocznego sprawozdania finansowego BPS FIO na stronie internetowej Towarzystwa: www.skarbiec.pl,
 - n) żądania bezpłatnego doręczenia Prospektu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie, kluczowych informacji dla inwestorów oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Subfunduszy i połączonego sprawozdania finansowego BPS FIO,
 - o) nabywania Jednostek Uczestnictwa BPS FIO w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Inwestowania, Umowy o prowadzenie IKE oraz Umowy o prowadzenie IKZE,
 - p) składania zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu, pod warunkiem zawarcia z Funduszem dodatkowej umowy,
 - q) posiadania Wspólnego Rejestru Małżeńskiego na zasadach określonych w art. 40 Statutu – w przypadku Uczestników Funduszu pozostających w związku małżeńskim, którzy pozostają we wspólności majątkowej,
 - r) udziału w Zgromadzeniu Uczestników Funduszu na zasadach określonych w Statucie, Ustawie oraz Rozdziale III pkt 13 Prospektu.
- 2) W związku z realizacją wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”), informujemy o zasadach przetwarzania danych osobowych oraz o przysługujących prawach z tym związanych. Poniższe zasady stosuje się począwszy od 25 maja 2018 roku.

Administratorem danych osobowych jest SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) oraz BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez

Towarzystwo (dalej łącznie „Fundusz”), oba podmioty z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 22521 31 99, TFI@skarbiec.com.pl (łącznie „Administrator”).

Dane kontaktowe inspektora ochrony danych: SKARBIEC TFI S.A., al. Armii Ludowej 26, 22 588 18 43, email: iod@skarbiec.pl.

Dane osobowe przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:

- a) wykonania przez Fundusz umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych”),
- b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (w przypadku Towarzystwa wykonanie obowiązku archiwizacji dokumentacji, rozpatrywania reklamacji, w przypadku Funduszu wykonanie obowiązku prowadzenia rejestru uczestników i rozliczania transakcji z uczestnikami), ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
- c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które Administrator uznaje: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

Odbiorcami danych osobowych Uczestników mogą być podmioty uprawnione do tego na podstawie przepisów prawa oraz podmioty współpracujące z Administratorem, w tym: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, podmioty świadczące usługi doradcze i audytowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Administratora, biegli rewidenci w związku z audytem.

Dane osobowe będą przechowywane przez okres: niezbędny do wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa w Funduszu.

Osoba, której dane są przetwarzane:

- a) posiada prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
- b) posiada 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,
- c) posiada prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania.

Osobie, której dane są przetwarzane przysługuje uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji uczestnictwa w Funduszu i brak ich podania uniemożliwi zawarcie umowy.

Dane osobowe nie są przetwarzane w sposób zautomatyzowany oraz nie podlegają profilowaniu.

5. Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa

1) Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa związane z utworzeniem Funduszu i Subfunduszy.

Do utworzenia Funduszu niezbędne jest zebranie w drodze zapisów prowadzonych przez Towarzystwo wpłat do Subfunduszy w łącznej wysokości nie niższej niż 4.000.000,00 (cztery miliony) PLN.

Do utworzenia każdego z Subfunduszy niezbędne jest zebranie wpłat w wysokości nie niższej niż 500.000,00 (pięćset tysięcy) PLN, z zastrzeżeniem, iż łączna wysokość wpłat do Funduszu nie może być niższa niż 4.000.000,00 (cztery miliony) PLN.

Wpłaty na Jednostki Uczestnictwa zbierane będą w drodze zapisów na Jednostki Uczestnictwa zbywane przez każdy z Subfunduszy.

Osobami uprawnionymi do zapisywania się na Jednostki Uczestnictwa są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, w tym Towarzystwo.

Przyjmowanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa rozpocznie się nie wcześniej niż w 1 (pierwszym) i nie później niż w 60 (sześćdziesiątym) dniu następującym po dniu doręczenia zezwolenia na utworzenie Funduszu i zakończy się w terminie nie dłuższym niż 2 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów.

Towarzystwo może postanowić o wcześniejszym zakończeniu przyjmowania zapisów, jeżeli zostaną dokonane wpłaty w wysokości co najmniej niezbędnej do utworzenia Funduszu.

O rozpoczęciu i zakończeniu przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa oraz miejscach przyjmowania zapisów, Towarzystwo powiadomi poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl.

Cena Jednostki Uczestnictwa objętej zapisem wynosi 100,00 (sto) PLN.

Osoba zapisująca się na Jednostki Uczestnictwa powinna złożyć wypełniony w 3 (trzech) egzemplarzach formularz zapisu na Jednostki Uczestnictwa.

Wpłaty są dokonywane na wydzielony rachunek bankowy Towarzystwa prowadzony przez Depozytariusza na rzecz danego Subfunduszu.

Zapis na Jednostki Uczestnictwa jest nieodwołalny i bezwarunkowy, jak również nie może być złożony z zastrzeżeniem terminu.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu na Jednostki Uczestnictwa ponosi osoba dokonująca zapisów.

W terminie 7 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo przydziela Jednostki Uczestnictwa.

Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez wpisanie do Subrejstru liczby Jednostek Uczestnictwa przypadającej za dokonaną przez wpłacającego wpłatę do Subfunduszu, powiększoną o wartość otrzymanych pożytków i odsetek naliczonych przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia przydziału.

Niezwłocznie po dokonaniu przydziału Jednostek Uczestnictwa, Towarzystwo składa wniosek o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

Pierwszy Dzień Wyceny przypada nie później niż 14 dni od dnia otrzymania przez Towarzystwo postanowienia sądu o wpisaniu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych. Dzień ten jest jednocześnie dniem otwarcia ksiąg rachunkowych Funduszu.

Nieprzydzielenie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu może być spowodowane:

- 1) nieważnością zapisu na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w przypadku gdy:
 - a. nie została dokonana wpłata w pełnej wysokości w terminie składania zapisów;
 - b. został niewłaściwie wypełniony formularz zapisu przez osobę dokonującą wpłaty na Jednostki Uczestnictwa,
- 2) niezebraniem przez Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa są przedmiotem zapisu, wpłat w wysokości 500.000 (pięćset tysięcy) złotych lub niezebraniem wpłat do Funduszu w wysokości 4.000.000 (czterech milionów) złotych.

W przypadku nie przydzielenia Jednostek Uczestnictwa z powodu nieważności zapisu na Jednostki Uczestnictwa w przypadku, gdy nie została dokonana wpłata w pełnej wysokości w terminie składania zapisu lub został niewłaściwie wypełniony formularz zapisu przez osobę dokonującą wpłaty na Jednostki Uczestnictwa, Towarzystwo zwraca wpłaty w terminie 14 dni roboczych od dnia stwierdzenia nieważności zapisu, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów.

Towarzystwo, w terminie 14 dni od dnia:

- 1) w którym postanowienie sądu o odmowie wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych stało się prawomocne, lub
- 2) w którym decyzja Komisji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Funduszu stała się ostateczna, lub
- 3) upływu terminu na dokonanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa, jeżeli w tym terminie nie zostały dokonane wpłaty do Subfunduszu w wymaganej minimalnej wysokości;
- 4) upływu terminu na złożenie wniosku o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych,

zwraca wpłaty, wraz z wartością otrzymanych pożytków i odsetkami naliczonymi przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na rachunek bankowy, na który została dokonana wpłata na Jednostki Uczestnictwa, do dnia wystąpienia jednej z przesłanek wymienionych w pkt 1 – 4 powyżej, oraz pobrane opłaty manipulacyjne.

W przypadku, w którym nie dokonano wpłat w wymaganej minimalnej wysokości, Fundusz nie zostaje utworzony a dokonane wpłaty zostaną przez Towarzystwo zwrócone w sposób określony w zdaniu poprzednim.

O niedoјściu do skutku utworzenia Funduszu Towarzystwo powiadomi w drodze ogłoszenia w zamieszczonym na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl.

2) Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa związane z tworzeniem nowych Subfunduszy.

Fundusz, w drodze zmiany Statutu, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, może tworzyć nowe Subfundusze.

Portfel inwestycyjny nowego Subfunduszu tworzony jest z wpłat do Subfunduszu.

Przyjmowanie wpłat nie może rozpocząć się wcześniej niż z dniem wejścia w życie zmian Statutu związanych z utworzeniem nowego Subfunduszu.

Do utworzenia nowego Subfunduszu konieczne jest zebranie wpłat w wysokości nie niższej niż 500.000 (pięćset tysięcy) PLN.

Wpłaty zebrane będą w drodze zapisów na Jednostki Uczestnictwa nowego Subfunduszu.

Osobami uprawnionymi do zapisywania się na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu są akcjonariusze Towarzystwa oraz Towarzystwo.

Przyjmowanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa rozpocznie się w dniu następnym po dniu poinformowania o rozpoczęciu przyjmowania zapisów i zakończy się po upływie siedmiu dni od dnia rozpoczęcia przyjmowania zapisów, lub w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym zostaną złożone prawidłowe zapisy na Jednostki Uczestnictwa o łącznej wartości nie niższej niż 500.000,00 (pięćset tysięcy) PLN.

O rozpoczęciu przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu oraz miejscach przyjmowania zapisów, Towarzystwo pisemnie powiadomi swoich akcjonariuszy.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu na Jednostki Uczestnictwa ponosi dokonujący zapisów.

Zapis na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest bezwarunkowy i nieodwołalny.

Wpłaty do Subfunduszu dokonywane są na wydzielony rachunek Funduszu prowadzony przez Depozytariusza.

W terminie siedmiu dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, Towarzystwo przydziela Jednostki Uczestnictwa. Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez wpisanie do Rejestru liczby Jednostek Uczestnictwa przypadających za dokonaną przez wpłacającego wpłatę do Subfunduszu, powiększoną o wartość odsetek naliczonych przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia przydziału.

Cena Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu objętego zapisem wynosi 100,00 (sto) PLN.

Nieprzydzielenie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu może być spowodowane:

- 1) nieważnością zapisu na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w przypadku:
 - b. niedokonania wpłaty w pełnej wysokości w terminie składania zapisów,
 - c. niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu przez dokonującego wpłaty na Jednostki Uczestnictwa,
- 2) niezebraniem wpłat w wysokości nie niższej niż 500.000 (pięćset tysięcy) PLN.

W przypadkach nieprzydzielenia Jednostek Uczestnictwa z przyczyn określonych w zdaniu poprzednim, Towarzystwo rozpocznie dokonywanie zwrotu wpłaconych pieniędzy do Funduszu, w ciągu czternastu dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów oraz powiadomi akcjonariusza o nieutworzeniu Subfunduszu.

W przypadku zebrania wpłat do Subfunduszu, w wysokości co najmniej 500.000 (pięćset tysięcy) PLN, Subfundusz rozpoczyna działalność, w tym zbywanie, odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, nie później niż w terminie 14 dni od dnia dokonania przydziału Jednostek Uczestnictwa.

6. Sposób i szczegółowe warunki

1) zbywania Jednostek Uczestnictwa:

Zbycie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu przez BPS FIO następuje w każdym Dniu Wyceny:

- a) po złożeniu przez Uczestnika Funduszu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w Punkcie Obsługi Funduszu lub przekazaniu zlecenia w inny udostępniony przez Fundusz sposób i uzyskaniu przez Agenta Transferowego informacji o dokonaniu wpłaty w kwocie nie niższej niż minimalna kwota pierwszej (100 PLN) lub kolejnych wpłat (50 PLN) wnoszonych przez nabywcę na rzecz Subfunduszu.

W przypadku pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu przyszły Uczestnik Funduszu składa również zlecenie otwarcia Rejestru (jeżeli nie ma otwartego subrejestru w innym Subfunduszu). Składając zlecenie otwarcia Rejestru obowiązkowe jest podanie następujących danych:

- w przypadku osoby fizycznej: imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, data urodzenia, obywatelstwo, nr PESEL, adres zameldowania i korespondencyjny (jeśli jest inny niż adres zameldowania) oraz nr rachunku bankowego, na który będą przekazywane środki pochodzące z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa,
- w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej: nazwa, kraj siedziby, nr REGON, NIP, adres siedziby i korespondencyjny (jeśli jest inny niż adres siedziby) oraz nr rachunku bankowego, na który będą przekazywane środki pochodzące z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa.

Otwarcie Rejestru następuje z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa. Okres od złożenia przez przyszłego Uczestnika Funduszu pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa do dokonania pierwszej wpłaty nie może być dłuższy niż 90 dni;

lub

- b) po dokonaniu wpłaty środków pieniężnych (minimum 50 PLN) na rachunek właściwy dla danego Subfunduszu (wpłata bezpośrednia) – w przypadku Uczestników Funduszu posiadających otwarty Rejestr w danym Subfunduszu. Dokonana wpłata jest równoznaczna ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu.

Uczestnik Funduszu posiadający otwarty Rejestr może nabywać Jednostki Uczestnictwa dowolnego innego Subfunduszu poprzez dokonanie wpłaty środków pieniężnych w wysokości minimalnej kwoty pierwszej wpłaty wynoszącej 100 PLN na rachunek tego Subfunduszu (wpłata bezpośrednia). Dokonana wpłata jest równoznaczna ze złożeniem zlecenia otwarcia subrejestru i nabycia Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu.

W przypadku składania kolejnego zlecenia nabycia obowiązkowe jest podanie następujących danych: nr Rejestru, imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, nr PESEL.

Uczestnik Funduszu może upoważnić inne podmioty, w szczególności pracodawcę lub bank, do dokonywania w jego imieniu wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa na rachunek bankowy właściwy dla danego Subfunduszu.

W celu nabycia Jednostek Uczestnictwa w sposób opisany powyżej Uczestnik Funduszu lub upoważniony podmiot wypełnia dokument wpłaty środków pieniężnych na rzecz danego Subfunduszu, który zawiera następujące dane: imię i nazwisko/firmę, adres stały, numer Rejestru, nazwę Subfunduszu i numer rachunku bankowego Subfunduszu, informacje, że wpłata została dokonana tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Powyższe zasady stosuje się odpowiednio do osoby nabywającej po raz pierwszy Jednostki Uczestnictwa, z tym, że zamiast numeru Rejestru, osoba ta podaje odpowiednio: PESEL lub REGON.

Zawierając Umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego obowiązkowe podanie jest następujących danych: imię i nazwisko oraz nr PESEL. Osoba, która zawarła Umowę o prowadzenie IKE lub Umowę o prowadzenie IKZE, w celu otwarcia Rejestru i nabycia Jednostek Uczestnictwa, może dokonywać wpłaty na podstawie dokumentu wpłaty środków pieniężnych, który będzie zawierał następujące dane: imię i nazwisko osoby, która zawarła Umowę o prowadzenie IKE lub Umowę o prowadzenie IKZE, jej adres stały, numer Rejestru IKE lub IKZE, informację, że wpłata została dokonana tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu w ramach Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE (dopisek IKE lub dopisek IKZE).

Jeżeli osoba, o której mowa powyżej, zawarła Umowę o prowadzenie IKE lub Umowę o prowadzenie IKZE za pośrednictwem podmiotu nieuprawnionego do przyjmowania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa, zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, w takim przypadku w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa niezbędne jest złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym wpłata na poczet nabycia tych Jednostek Uczestnictwa, z którą wiąże się otwarcie Rejestru może być dokonana wyłącznie w formie przelewu z rachunku bankowego tej osoby.

Zawierając Umowę o prowadzenie Programu Systematycznego Inwestowania obowiązkowe podanie jest następujących danych: imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, obywatelstwo, nr PESEL, adres zameldowania i korespondencyjny (jeśli jest inny niż adres zameldowania). Osoba, która zawarła Umowę o prowadzenie PSI, w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, dokonuje wpłaty na podstawie dokumentu wpłaty środków pieniężnych, który zawiera następujące dane: imię i nazwisko osoby, która zawarła Umowę o prowadzenie Programu, datę zawarcia umowy PSI, PESEL oraz informację, że wpłata została dokonana tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu w ramach Programu Systematycznego Inwestowania (dopisek PSI).

Dokument wpłaty środków pieniężnych, wypełniony w sposób nieprawidłowy lub nieczytelny, albo w inny sposób wywołujący wątpliwości co do treści lub autentyczności, może nie być uznany za ważne zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku drobnych nieprawidłowości w wypełnieniu dokumentu wpłaty środków pieniężnych, Fundusz dołoży należytej staranności w celu zrealizowania takiego zlecenia zgodnie z zamiarem Uczestnika Funduszu. Przy realizacji takich zleceń decydujące znaczenie będzie miał numer rachunku bankowego, na który została dokonana wpłata.

Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych na rachunek bankowy właściwy dla danego Subfunduszu.

Wpłaty na Jednostki Uczestnictwa poszczególnych kategorii Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach danego Subfunduszu powinny być dokonywane na rachunek bankowy danego Subfunduszu właściwy dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku, gdy wpłacona kwota na nabycie Jednostek Uczestnictwa jest różna od kwoty określonej w zleceniu nabycia tych Jednostek Uczestnictwa, zlecenie nabycia jest realizowane do wysokości kwoty wpłaty.

Koszty związane z wpłatą środków pieniężnych ponosi osoba dokonująca wpłaty.

W przypadku dokonania wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii B przez osobę nieuprawnioną lub w sposób niezgodny z zasadami danego PPE, środki podlegają zwrotowi na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

Fundusz może uzależnić przyjęcie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa od przedstawienia mu, w sposób wskazany przez Fundusz, dodatkowych informacji pozwalających na identyfikację Uczestnika Funduszu lub osoby działającej w jego imieniu, wymaganych przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub innych przepisów prawa. Powyższe zastrzeżenie dotyczy także innych zleceń przyjmowanych przez Fundusz.

Cena i liczba zbywanych Jednostek Uczestnictwa

Nabywca Jednostek Uczestnictwa nabywa taką ilość Jednostek Uczestnictwa danej kategorii Subfunduszu, która stanowi iloraz kwoty powierzonych środków i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii w Dniu Wyceny. Kwotę powierzonych środków pieniężnych ustala się jako wpłatę wniesioną przez nabywcę na rachunek właściwy dla tego Subfunduszu pomniejszoną o Opłatę Manipulacyjną.

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z kolejnego Dnia Wyceny, po dniu w którym Agent Transferowy otrzyma:

- zlecenie oraz informację o otrzymanych przez dany Subfundusz środkach pieniężnych lub
- informację o wpłynięciu środków pieniężnych na właściwy rachunek danego Subfunduszu, w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa poprzez dokonanie wpłaty bezpośrednio.

Cena zbycia Jednostek Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obliczonej w najbliższym Dniu Wyceny następującym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzyma zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Jednostki Uczestnictwa są przydzielane z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

Składanie zleceń za pomocą telefonu lub Internetu

Towarzystwo może zawierać z Uczestnikiem Funduszu umowy o składanie zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu. Przez zawarcie umowy rozumie się również pisemne oświadczenie Uczestnika Funduszu o przyjęciu odpowiednich regulaminów składania zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu. Umowa określa wszystkie warunki i zasady składania zleceń, w szczególności wymagane warunki techniczne składania zleceń oraz sposób identyfikacji Uczestnika Funduszu. Umowa nie może ograniczać praw Uczestnika Funduszu wynikających z obowiązujących przepisów prawa i Statutu.

Warunkiem składania zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu jest udzielenie przez Uczestnika Funduszu pełnomocnictwa Towarzystwu lub podmiotom przez niego

wskazanych do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie dyspozycji otrzymanych od Uczestnika Funduszu.

Osobie korzystającej z usługi składania zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu Fundusz może, dodatkowo, tą drogą udostępniać informacje o stanie subrejestru.

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa przez małoletnich i ubezwłasnowolnionych

Uczestnikami Funduszu mogą być osoby małoletnie.

Osoba małoletnia, która nie ukończyła 13 lat w dniu przystąpienia do Funduszu, może składać zlecenia jedynie przez przedstawiciela ustawowego, zaś po ukończeniu 13 lat za zgodą przedstawiciela ustawowego.

Małoletni Uczestnik Funduszu nie może udzielać pełnomocnictw.

Postanowienia powyższe, dotyczące osób małoletnich poniżej 13 lat, mają odpowiednio zastosowanie do osób ubezwłasnowolnionych całkowicie, a dotyczące małoletnich, którzy ukończyli 13 lat, mają odpowiednio zastosowanie do osób ubezwłasnowolnionych częściowo.

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego

Małżonkowie pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa na Wspólny Rejestr Małżeński. Małżonkowie są współuprawnieni do Jednostek Uczestnictwa pozostających na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim.

Otwarcie Wspólnego Rejestru Małżeńskiego następuje po złożeniu przez małżonków oświadczenia, że:

- pozostają we wspólności majątkowej małżeńskiej,
- wyrażają zgodę na składanie przez każdego z nich bez ograniczeń zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu, łącznie z żądaniem odkupienia przez Fundusz całego salda posiadanych Jednostek Uczestnictwa,
- przyjmują do wiadomości, że Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożonych przez małżonków i ewentualnych pełnomocników zleceń, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu zleceń Fundusz będzie je realizował w kolejności wynikającej z zasad ogólnych,
- zobowiązują się do natychmiastowego zawiadomienia Funduszu, osobiście lub listem poleconym, o ustaniu wspólności majątkowej wraz z potwierdzoną kopią stosownego postanowienia sądu bądź potwierdzoną kopią stosownej umowy w formie aktu notarialnego.

W przypadku ustania wspólności majątkowej małżeńskiej Fundusz wykonuje dyspozycje dotyczące Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim stosownie do okoliczności, które spowodowały ustanie tej wspólności.

Fundusz może określić szczegółowe warunki prowadzenia Wspólnego Rejestru Małżeńskiego. Rachunki IKE oraz rachunki IKZE nie mogą być prowadzone w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach reinwestycji

Nabycie nowych Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu przez Uczestnika, od którego Fundusz odkupił Jednostki Uczestnictwa tego samego Subfunduszu, w ciągu 60 dni od dnia tego odkupienia, jest zwolnione z obowiązku uiszczenia Opłaty Manipulacyjnej do wysokości

kwoty, jaką ten Uczestnik otrzymał w zamian za odkupienie poprzednio posiadanych Jednostek Uczestnictwa.

Uprawnienie to dotyczy sumy wartości odkupionych Jednostek Uczestnictwa – niezależnie od tego, czy odkupienia dokonano na podstawie jednego czy większej liczby żądań Uczestnika, z zastrzeżeniem, że okres 60 dni liczony jest od dnia wyceny pierwszego odkupienia uwzględnionego w sumowaniu.

Zwolnienie, o którym mowa powyżej, przysługuje jeden raz w roku kalendarzowym i dotyczy zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa, dla których środki na nabycie wpłynęły przed upływem 31 grudnia danego roku kalendarzowego.

Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio do tych Uczestników, od których Fundusz odkupił wszystkie Jednostki Uczestnictwa danego Subfunduszu bądź jedynie ich część.

Warunkiem skorzystania ze zwolnienia, o którym mowa powyżej, jest złożenie przez Uczestnika, Dystrybutorowi, odpowiedniego oświadczenia woli przy składaniu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Kolejność realizacji zleceń

O kolejności realizacji zleceń decyduje kolejność ich otrzymania przez Agenta Transferowego, z tym, że jeżeli zostaną otrzymane tego samego dnia, najpierw realizowane jest zlecenie nabycia, następnie zlecenie zamiany i jako ostatnie zlecenie odkupienia.

Potwierdzenia transakcji

Fundusz sporządza i niezwłocznie doręcza Uczestnikowi Funduszu pisemne potwierdzenie zbycia Jednostek Uczestnictwa listem zwykłym, chyba że Uczestnik Funduszu wyraził pisemną zgodę, a Fundusz udostępni taką możliwość:

1. potwierdzenie zostanie mu udostępnione u Dystrybutora lub u Agenta Transferowego, lub
2. potwierdzenie zostanie sporządzone w innych terminach, oferowanych przez Fundusz, lub
3. potwierdzenie może być wysłane pocztą elektroniczną, lub
4. potwierdzenie może być udostępnione poprzez Internet na wskazanej stronie www, lub
5. potwierdzenie może być dodatkowo wysłane w formie wiadomości tekstowej na telefon komórkowy (wiadomość SMS).

Sposób i szczegółowe warunki zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa charakterystyczne dla danego Subfunduszu opisane są w pkt 1 ppkt 1) Rozdziałów IV – VII Prospektu.

2) odkupywania Jednostek Uczestnictwa:

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny.

Podstawę odkupienia Jednostek Uczestnictwa stanowi zlecenie odkupienia złożone przez Uczestnika Funduszu w Punkcie Obsługi Funduszu lub przekazane w inny udostępniony przez BPS FIO sposób. Na zleceniu obowiązkowe jest podanie następujących danych: nr Rejestru, imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, nr PESEL.

Z chwilą odkupienia Jednostki Uczestnictwa są umarzane z mocy prawa.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili wpisania do subrejestru liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa.

Okres od zgłoszenia przez Uczestnika Funduszu żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, do dnia odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz nie może przekroczyć pięciu dni roboczych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

Cena odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa danego Subfunduszu obliczonej nie wcześniej niż w najbliższym Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy otrzyma zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa, ale nie później niż 5 roboczych dni od dnia złożenia zlecenia.

Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia następuje niezwłocznie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia roboczego po wycenie zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Jednostki Uczestnictwa odkupywane są zgodnie z zasadą FIFO (*Highest In First Out*), co oznacza, iż w pierwszej kolejności będą odkupywane Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Uczestnika Funduszu po najwyższej dla danego Subfunduszu Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w danym subrejestrze.

Zlecenie odkupienia może zawierać następujące dyspozycje:

- odkupienia określonej liczby Jednostek Uczestnictwa,
- odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku której wypłacona zostanie określona kwota środków pieniężnych,
- odkupienie wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa,
- systematycznego odkupywania części Jednostek Uczestnictwa, w z góry określonych dniach albo odkupienia wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa. Liczba Jednostek Uczestnictwa, które mają zostać odkupione w poszczególnych dniach, zostanie określona albo poprzez wskazanie określonej liczby Jednostek Uczestnictwa, albo poprzez określenie kwoty środków pieniężnych, która ma zostać wypłacona Uczestnikowi na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa.

Minimalna wartość zlecenia odkupienia winna wynosić 100,00 PLN albo zlecenie odkupienia winno obejmować taką ilość Jednostek Uczestnictwa, w wyniku odkupienia których otrzymana kwota z tytułu ich odkupienia będzie wynosić minimum 100,00 PLN.

W przypadku jeżeli zlecenie odkupienia będzie określało ilość Jednostek Uczestnictwa, w wyniku odkupienia których otrzymana kwota z tytułu ich odkupienia będzie niższa niż 100,00 PLN, Fundusz dokona odkupienia Jednostek Uczestnictwa na kwotę co najmniej 100,00 PLN.

W przypadku, gdy:

- ilość Jednostek Uczestnictwa określona przez Uczestnika Funduszu w zleceniu odkupienia jest większa od aktualnego salda niezablokowanych Jednostek Uczestnictwa,
- kwota określona w zleceniu jest wyższa niż możliwa do uzyskania z tytułu odkupienia wszystkich niezablokowanych Jednostek Uczestnictwa,
- w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Uczestnik Funduszu posiadałby mniej niż jedną Jednostkę Uczestnictwa nieobjętą blokadą lub wartość niezablokowanych Jednostek Uczestnictwa zapisanych w subrejestrze spadłaby poniżej 100,00 PLN

odkupione zostają wszystkie niezablokowane Jednostki Uczestnictwa.

Subrejstry, z których odkupione zostały wszystkie Jednostki Uczestnictwa są automatycznie zamykane po 90 dniach.

Złożenie zlecenia odkupienia części środków zgromadzonych w ramach Programu Systematycznego Inwestowania przed upływem terminu określonego w Umowie jest równoznaczne z odkupieniem Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze prowadzonym w ramach Programu zgodnie z zapisami szczegółowymi do poszczególnych Programów.

Uczestnik posiadający Jednostki Uczestnictwa o wartości co najmniej 1 000 000,00 PLN według ceny z Dnia Wyceny poprzedzającego dzień złożenia zlecenia, ma prawo, na podstawie jednego zlecenia złożonego bezpośrednio w Towarzystwie, zażądać odkupienia wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa i jednoczesnego nabycia Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu za kwotę środków pieniężnych pochodzących z tytułu odkupienia przez BPS FIO tych Jednostek Uczestnictwa, pomniejszoną o należny podatek. Środki pieniężne, pochodzące z tytułu odkupienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie są wypłacane Uczestnikowi. Odkupienie i nabycie tych Jednostek Uczestnictwa następuje po cenie z najbliższego Dnia Wyceny następującego po Dniu Wyceny, w którym Towarzystwo otrzyma zlecenie, z zastrzeżeniem, że dla skutecznego nabycia Jednostek Uczestnictwa nie jest konieczne otrzymanie przez Agenta Transferowego informacji od Depozytariusza o otrzymaniu przez niego środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Uczestnik powinien poinformować Towarzystwo o zamiarze złożenia zlecenia, o którym mowa powyżej, najpóźniej na 7 dni przed dniem złożenia zlecenia. W przypadku braku takiego powiadomienia BPS FIO może odmówić realizacji tego zlecenia.

Kolejność realizacji zleceń

O kolejności realizacji zleceń decyduje kolejność ich otrzymania przez Agenta Transferowego, z tym, że jeżeli zostaną otrzymane tego samego dnia, najpierw realizowane jest zlecenie nabycia, następnie zlecenie zamiany i jako ostatnie zlecenie odkupienia.

Potwierdzenia transakcji

Fundusz sporządza i niezwłocznie doręcza Uczestnikowi Funduszu pisemne potwierdzenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa listem zwykłym, chyba że Uczestnik Funduszu wyraził pisemną zgodę, a Fundusz udostępni taką możliwość:

- 1) potwierdzenie zostanie mu udostępnione u Dystrybutora lub u Agenta Transferowego, lub
- 2) potwierdzenie zostanie sporządzone w innych terminach, oferowanych przez Fundusz, lub
- 3) potwierdzenie może być wysłane pocztą elektroniczną, lub
- 4) potwierdzenie może być udostępnione poprzez Internet na wskazanej stronie www, lub
- 5) potwierdzenie może być dodatkowo wysłane w formie wiadomości tekstowej na telefon komórkowy (wiadomość SMS).

Sposób i szczegółowe warunki odkupywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa charakterystyczne dla danego Subfunduszu opisane są w pkt 1 ppkt 2) Rozdziałów IV – VII Prospektu.

3) wypłat kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat z dochodów Funduszu:

Fundusz dokonuje wypłaty kwot z tytułu odkupienia przez złożenie polecenia przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy Uczestnika Funduszu wskazany w Rejestrze lub zleceniu odkupienia. Wypłatę w gotówce w Punkcie Obsługi Funduszu może odebrać Uczestnik Funduszu lub osoba umocowana przez Uczestnika Funduszu do tej czynności. Fundusz nie wypłaca Uczestnikom dywidendy z dochodów Funduszu lub Subfunduszy, a osiągnięte dochody powiększają Aktywa tego Subfunduszu oraz Aktywa Funduszu.

4) zamiany Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych:

Jednostki Uczestnictwa, na zlecenie Uczestnika Funduszu, mogą podlegać zamianie na Jednostki Uczestnictwa związane z innymi Subfunduszami, wyłącznie tej kategorii, która jest danemu Uczestnikowi oferowana przez Fundusz.

W ramach zamiany Uczestnik Funduszu ma prawo, na podstawie jednego zlecenia, żądać nabycia Jednostek Uczestnictwa w subrejestrze prowadzonym dla innego Subfunduszu (Subfundusz docelowy) przy jednoczesnym odkupieniu Jednostek Uczestnictwa z subrejstru prowadzonego dla Subfunduszu, w którym Uczestnik Funduszu je posiada (Subfundusz źródłowy). W celu dokonania zamiany Fundusz umarza Jednostki Uczestnictwa podlegające zamianie w Subfunduszu źródłowym, a następnie za kwotę uzyskaną z umorzenia Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu docelowego po cenie Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu z dnia dokonania zamiany.

Odkupienie i nabycie Jednostek Uczestnictwa związanych ze zleceniem zamiany następuje w tym samym Dniu Wyceny.

Cena odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa obliczonej nie wcześniej niż w najbliższym Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy otrzyma zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa, ale nie później niż 5 dni roboczych od daty złożenia zlecenia. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym jest dokonywane według Wartości Aktywów Netto na jednostkę uczestnictwa Subfunduszu docelowego z tego samego Dnia Wyceny, w którym dokonano odkupienia w Subfunduszu źródłowym.

Zamiana może być dokonana wyłącznie w ramach jednej kategorii Jednostek Uczestnictwa.

Uczestnik Programu Systematycznego Inwestowania może dokonać zamiany wyłącznie wszystkich Jednostek Uczestnictwa jednej Strategii Inwestycyjnej do Subfunduszu/Subfunduszy z innej Strategii Inwestycyjnej.

Uczestnik posiadający Jednostki Uczestnictwa danej kategorii w Subfunduszu źródłowym może żądać zamiany tych Jednostek jedynie na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii w Subfunduszu docelowym (oznaczone tą samą literą alfabetu).

Osoba składająca zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu (Subfundusz źródłowy) na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu (Subfundusz docelowy) obciążana jest Opłatą Manipulacyjną za Zamianę.

Opłata manipulacyjna za zamianę pobierana jest w Subfunduszu docelowym zgodnie z zasadami i w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość tej opłaty nie może być większa niż 4 % (cztery procent) wpłaty dokonanej w ramach nabycia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym w ramach zamiany nie podlega opłacie manipulacyjnej.

Zasady dotyczące zmniejszania i znoszenia Opłaty Manipulacyjnej, które są opisane w części dotyczącej odrębnie każdego Subfunduszu, stosuje się odpowiednio do Opłaty za Zamianę.

Kolejność realizacji zleceń

O kolejności realizacji zleceń decyduje kolejność ich otrzymania przez Agenta Transferowego, z tym, że jeżeli zostaną otrzymane tego samego dnia, najpierw realizowane jest zlecenie nabycia, następnie zlecenie zamiany i jako ostatnie zlecenie odkupienia.

Potwierdzenia transakcji

Fundusz sporządza i niezwłocznie doręcza Uczestnikowi Funduszu pisemne potwierdzenie zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, chyba że Uczestnik Funduszu wyraził pisemną zgodę, a Fundusz udostępni taką możliwość:

- 1) potwierdzenie zostanie mu udostępnione u Dystrybutora lub u Agenta Transferowego, lub
- 2) potwierdzenie zostanie sporządzone w innych terminach, oferowanych przez Fundusz, lub
- 3) potwierdzenie może być wysłane pocztą elektroniczną, lub
- 4) potwierdzenie może być udostępnione poprzez Internet na wskazanej stronie www, lub
- 5) potwierdzenie może być dodatkowo wysłane w formie wiadomości tekstowej na telefon komórkowy (wiadomość SMS).

5) spełnienia świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej wyceny Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa:

Nieterminowa realizacja zleceń Uczestników Funduszu

W razie nieterminowej realizacji zlecenia Uczestnika Funduszu dotyczącej:

- a) zleceń nabycia - gdy jego realizacja następuje po upływie pięciu dni roboczych od dnia:
 - a. złożenia przez Uczestnika Funduszu zlecenia u Dystrybutora albo
 - b. uznania rachunku bankowego Subfunduszu, przy wpłatach dokonywanych bezpośrednio na rachunek Subfunduszu (zarówno w sytuacji, w której nie jest składane zlecenie u Dystrybutora, jak i w sytuacji, w której jest składane zlecenie u Dystrybutora, a wpłata jest dokonywana bezpośrednio na rachunek Subfunduszu),
- b) zleceń odkupienia - po upływie pięciu dni roboczych od dnia złożenia stosownego żądania przez Uczestnika Funduszu lub od dnia, w którym zgodnie z żądaniem Uczestnika jego zlecenie odkupienia stało się skuteczne,
- c) zleceń zamiany - po upływie pięciu dni roboczych od dnia złożenia stosownego żądania przez Uczestnika Funduszu lub od dnia, w którym zgodnie z żądaniem Uczestnika jego zlecenie zamiany stało się skuteczne,

Towarzystwo ponosi odpowiedzialność wobec Uczestnika Funduszu zgodnie z treścią art. 64 ust. 1 Ustawy.

Nabycie lub odkupienie Jednostek Uczestnictwa w przypadku zleceń realizowanych nieterminowo następuje według wartości Jednostki Uczestnictwa z dnia jej nabycia lub odkupienia, tj. według ceny bieżącej. Przez dzień nabycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa rozumie się dzień wpisania do Rejestru Uczestnika nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Zastosowanie ceny bieżącej może skutkować powstaniem szkody po stronie Uczestnika Funduszu, który w wypadku:

- zlecenia nabycia - może nabyć mniej Jednostek Uczestnictwa niż nabyłby, gdyby zlecenie nabycia zostało zrealizowane zgodnie z zasadami i terminami zbywania Jednostek Uczestnictwa określonymi dla poszczególnych Subfunduszy w niniejszym Prospekcie,
- zlecenia odkupienia - może otrzymać mniejszą kwotę środków pieniężnych z tytułu odkupienia niż otrzymałby, gdyby zlecenie odkupienia zostało zrealizowane zgodnie z zasadami i terminami odkupywania Jednostek Uczestnictwa określonymi dla poszczególnych Subfunduszy w niniejszym Prospekcie.

W takiej sytuacji Uczestnikowi Funduszu przysługuje rekompensata z tytułu poniesionej szkody, którą jest w razie:

- nabycia Jednostek Uczestnictwa - różnica w liczbie przyznanych Jednostek Uczestnictwa,
- odkupienia Jednostek Uczestnictwa - różnica w wartości wypłaconych środków z tytułu realizacji zlecenia odkupienia.

Towarzystwo ponosi odpowiedzialność wobec Uczestnika Funduszu za nieterminową realizację zlecenia w przypadkach, w których winę za nieterminową realizację zlecenia ponosi bezpośrednio Towarzystwo lub osoby albo podmioty, którym Towarzystwo lub Fundusz powierzyły wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem, przekazywaniem oraz realizacją zleceń. W takiej sytuacji, w przypadku powstania szkody po stronie Uczestnika Funduszu, Towarzystwo niezwłocznie wyrównuje szkodę poniesioną przez Uczestnika.

Zgodnie z art. 33 ust. 3 Ustawy, za szkody poniesione przez osoby nabywające lub odkupujące jednostki uczestnictwa za pośrednictwem innego niż Towarzystwo podmiotu uprawnionego do pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa odpowiada solidarnie Towarzystwo i ten podmiot, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które Towarzystwo i ten podmiot nie ponoszą odpowiedzialności. Odpowiedzialność, o której mowa w zdaniu poprzednim nie może zostać wyłączona, ograniczona lub w inny sposób zmieniona w drodze umowy.

Błędna wycena Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa

W razie błędnej wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, Towarzystwo niezwłocznie skoryguje liczbę nabytych i odkupionych Jednostek Uczestnictwa, mając na uwadze prawidłowo ustaloną Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa oraz, w przypadku Uczestników Funduszu, którzy otrzymali niższą kwotę środków pieniężnych niż powinni byli otrzymać przy prawidłowo ustalonej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, dopłaci brakującą kwotę. W przypadku Uczestników, którzy otrzymali wyższą kwotę środków pieniężnych niż powinni byli otrzymać przy prawidłowo ustalonej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, Towarzystwo wyrówna Subfunduszowi brakującą kwotę.

7. Wskazanie okoliczności, w których Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.

Zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa

Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa oddzielnie dla każdego Subfunduszu na dwa tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego Subfunduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, zbywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu może zostać zawieszone na okres dłuższy niż dwa tygodnie, nie przekraczający jednak dwóch miesięcy, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa

Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa oddzielnie dla każdego Subfunduszu na dwa tygodnie, jeżeli:

- w okresie dwóch tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oraz Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu albo
- nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego Subfunduszu Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.

W sytuacji, o której mowa powyżej, za zgodą i na warunkach określonych przez KNF:

- odkupywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu może zostać zawieszone na okres dłuższy niż dwa tygodnie, nieprzekraczający jednak dwóch miesięcy,
- w okresie nieprzekraczającym sześciu miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, Fundusz może odkupywać Jednostki Uczestnictwa w ratach.

8. Określenie rynków, na których są zbywane Jednostki Uczestnictwa.

Ze względu na terytorialny zasięg oferty BPS FIO

Jednostki Uczestnictwa są zbywane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Ze względu na osoby, którym BPS FIO zbywa Jednostki Uczestnictwa

Osobami uprawnionymi do nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej.

9. Zwięzłe informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych jego Uczestników, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacja, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczania podatku dochodowego.

Obowiązki podatkowe BPS FIO

Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych dochody funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych utworzonych na podstawie przepisów Ustawy uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej są zwolnione z podatku dochodowego od osób prawnych, z wyłączeniem specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych Fundusz ma obowiązek przesłać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika wykonuje swoje zadania, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, urzędowi skarbowemu, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych wykonuje swoje zadania, imienne informacje o wysokości dochodu, o którym mowa w art. 30b ust. 2 pkt. 7) Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, sporządzone według ustalonego wzoru.

Fundusz składa informację urzędowi skarbowemu do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym, natomiast do podatnika, informacja jest przesyłana do końca lutego następującego po roku podatkowym. Informacja podatkowa jest przesyłana do Uczestnika Funduszu w formie i postaci przewidzianej dla potwierdzeń transakcji zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zasady opodatkowania Uczestników BPS FIO będących osobami fizycznymi do dnia 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody osób fizycznych uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu udziału w funduszach kapitałowych są opodatkowane w formie ryczałtu podatkiem w wysokości 19% kwoty dochodu. Dochodów z udziałów w funduszach inwestycyjnych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł.

Przedmiotem opodatkowania jest dochód, a więc przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania. Przychodem jest różnica pomiędzy wpłacaną kwotą na nabycie Jednostek Uczestnictwa a kwotą należną (w związku z odkupieniem Jednostek Uczestnictwa). Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Należy podkreślić, iż zgodnie z art. 17 ust. 1c. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie ustala się przychodu z tytułu zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.

Zasady opodatkowania dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych uzyskiwane przez osoby fizyczne, które nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, mogą być modyfikowane postanowieniami umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem uzyskania od podatnika certyfikatu rezydencji.

Zgodnie z art. 41 ust. 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych zryczałtowany podatek dochodowy obowiązany są pobierać podmioty, które dokonują wypłat lub stawiają do

dyspozycji podatnika pieniądze lub wartości pieniężne z tytułów udziałów w funduszach kapitałowych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wypłaty:

- transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych,
- środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika,

są wolne od podatku dochodowego na zasadach przewidzianych w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, uzyskane w związku z:

- gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- wypłatą transferową

są wolne od podatku dochodowego, z tym, że zwolnienie to nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego:

- pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego;

są wolne od podatku dochodowego.

Zastrzeżenie:

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Zasady opodatkowania Uczestników BPS FIO będących osobami fizycznymi od dnia 1 stycznia 2024 r.

W związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, od dnia 1 stycznia 2024 r. zachodzą zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, od 1 stycznia 2024 r., za wyjątkiem sytuacji wskazanych poniżej, dochód z tytułu uczestnictwa w Funduszu będzie mógł być pomniejszony o straty z inwestycji w inne instrumenty finansowe (np. akcje, obligacje lub

certyfikaty inwestycyjne). **Od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika.** Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym. Fundusz wystawi Uczestnikowi informację podatkową dotyczącą uzyskanych w danym roku dochodów (przychodów). Fundusz nie będzie potrącał zryczałtowanego podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie środków z tytułu odkupu Jednostek Uczestnictwa, a Uczestnik powinien rozliczyć i odprowadzić podatek samodzielnie. Powyższe zasady znajdują zastosowanie po raz pierwszy w 2025 r., podczas rozliczania podatków od dochodów osiągniętych w 2024 r.

W związku z powyższym, w terminie do końca lutego roku następującego po roku, w którym Uczestnik dokonał odkupienia jednostek uczestnictwa, Fundusz przekaze mu informację PIT-8C

- w sposób, w jaki Uczestnik zadeklarował przekazywanie informacji przez Fundusz:
- elektronicznie na adres e-mail lub
- tradycyjnie, pocztą na wskazany adres korespondencyjny.

Nie dotyczy to sytuacji jeżeli odkupienie jednostek uczestnictwa będzie dokonywane w ramach działalności gospodarczej Uczestnika.

Zryczałtowany podatek dochodowy o stawce 19% odprowadzany jest przez Fundusz od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy IKE i IKZE, środków zgromadzonych na tym koncie oraz od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE,
- środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE, uzyskane w związku z:

- gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- wypłatą transferową,

z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE. Dochodem tym jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Powyższe zasady opodatkowania Uczestników Funduszu odnoszą się również do opodatkowania Uczestników Funduszu będących inwestorami zagranicznymi, z zastrzeżeniem, że mogą nie mieć zastosowania, jeżeli Uczestnikami Funduszu są osoby, których dotyczą umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawarte przez Rzeczpospolitą Polską.

Zastrzeżenie:

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Zasady opodatkowania Uczestników będących osobami prawnymi

Dochody osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek: cywilnych, jawnych, partnerskich, komandytowych i komandytowo-akcyjnych, uzyskane w związku z uczestnictwem w funduszach kapitałowych, podlegają obowiązkowi podatkowemu i są opodatkowane na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych.

Przedmiotem opodatkowania jest uzyskany dochód, a więc przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania. Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie uważa się za koszt uzyskania przychodów wydatków na nabycie jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych oraz certyfikatów inwestycyjnych lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wydatki te są kosztem uzyskania przychodu dopiero przy ustalaniu dochodu z odpłatnego zbycia certyfikatów inwestycyjnych lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych albo umorzenia jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, a także z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego.

Należy podkreślić, iż zgodnie z art. 12 ust. 4 pkt 20) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych do przychodów nie zalicza się przychodów uzyskanych z tytułu zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.

Dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych opodatkowane są od dnia 1 stycznia 2004 roku według stawki 19%. Osoby prawne uzyskujące przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych zobowiązane są do wykazywania uzyskanego w efekcie tych transakcji przychodu i kosztu jego uzyskania, w składanych deklaracjach podatkowych informujących o wysokości dochodu (lub straty) osiągniętego od początku roku podatkowego i wpłacania zaliczek na podatek dochodowy.

Jeżeli uczestnik funduszu kapitałowego jest osobą zagraniczną, zasady jego opodatkowania mogą być inne, w przypadku zawarcia przez Rzeczpospolitą Polską z państwem, którego obywatelstwo posiada osoba zagraniczna umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu.

Zastrzeżenie:

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

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

Fundusz ogłasza na stronie www.skarbiec.pl Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii oraz maksymalną cenę zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa danej kategorii najpóźniej do godziny 23:00 w następnym dniu roboczym po Dniu Wyceny.

11. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Subfunduszy oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny tych Aktywów opisanych w Prospekcie z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

11.1. Wartość Aktywów Netto Subfunduszu ustala się, pomniejszając wartość Aktywów Subfunduszu o jego zobowiązania w Dniu Wyceny oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Dniu Wyceny podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w tym Dniu są w posiadaniu Uczestników Subfunduszu.

11.2. Księgi rachunkowe Subfunduszu prowadzone są w PLN. Księgi rachunkowe Subfunduszu prowadzone są w taki sposób, aby na każdy Dzień Wyceny było możliwe określenie Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Księgi rachunkowe prowadzone są odrębnie dla każdego Subfunduszu.

11.3. Aktywa Subfunduszy wycenia się, a zobowiązania Subfunduszy ustala się w Dniu Wyceny według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dana lokata mogłaby zostać wymieniona na warunkach zwykłej transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

11.4. Za wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą składnika lokat uznaje się:

11.4.1. Cenę z Aktywnego Rynku (poziom 1 hierarchii wartości godziwej);

11.4.2. Cenę otrzymaną przy zastosowaniu modelu wyceny, gdzie wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na Aktywnym Rynku w sposób bezpośredni lub pośredni (poziom 2 hierarchii wartości godziwej);

11.4.3. Wartość godziwą ustaloną za pomocą modelu wyceny opartego o nieobserwowalne dane wejściowe do modelu (poziom 3 hierarchii wartości godziwej).

11.5. W przypadku Aktywów i zobowiązań finansowych:

11.5.1. O pierwotnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni, który to termin dotychczas nie podlegał wydłużeniu, oraz

11.5.2. Niepodlegających operacjom objęcia dłużnych papierów wartościowych kolejnej emisji połączonych z umorzeniem posiadanych przez Fundusz dłużnych papierów wartościowych wcześniejszej emisji

- dopuszcza się wycenę metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości składnika aktywów.

11.6. Skorygowana cena nabycia Aktywów i zobowiązań, o której mowa w pkt 11.5. jest ceną nabycia, w jakiej składnik Aktywów lub zobowiązań został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych (wartość początkowa), pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej, odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy pomiędzy wartością początkową składnika a jego wartością w terminie zapadalności albo wymagalności, wyliczoną przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej.

11.7. W przypadku, o którym mowa w pkt 11.5 Fundusz informuje o poszczególnych Aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych zgodnie z tym przepisem oraz o ich wartości i udziale w Aktywach lub zobowiązaniach Funduszu na dzień bilansowy w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

11.8. W celu określenia czy dany rynek jest Rynkiem Aktywnym dla składnika lokat, przeprowadza się badanie aktywności danego rynku, z uwzględnieniem następujących komponentów:

11.8.1 Badanie aktywności rynkowej pod kątem dostatecznego wolumenu;

11.8.2. Badanie aktywności rynkowej pod kątem dostatecznej częstotliwości.

11.9. Klasyfikacja instrumentu do rynku aktywnego następuje jeżeli spełnione zostaną poniższe kryteria:

11.9.1. W przypadku instrumentów udziałowych:

11.9.1.1. występowanie obrotu w miesiącu poprzedzającym wybór rynku aktywnego w wysokości nie mniejszej niż 100 tysięcy złotych bądź w wysokości 100 tysięcy w walucie rynku np. w przypadku papierów notowanych na rynkach zagranicznych.

11.9.2. W przypadku dłużnych papierów wartościowych:

11.9.2.1. występowanie obrotu w miesiącu poprzedzającym wybór rynku aktywnego w wysokości nie mniejszej niż 100 tysięcy złotych bądź w wysokości 100 tysięcy w walucie rynku np. w przypadku papierów notowanych na rynkach zagranicznych.

11.9.3. Ustalenie aktywności rynkowej pod kątem dostatecznej częstotliwości w stosunku do wyżej wymienionych papierów wartościowych sporządzane jest na podstawie liczby sesji w miesiącu poprzedzającym wybór rynków w których zawarto transakcje na danym papierze wartościowym. Liczba takich sesji nie może być mniejsza niż 9 (słownie: dziewięć).

11.9.4. W przypadku polskich papierów dłużnych skarbowych niewyemitowanych poza granicami RP rynkiem aktywnym/głównym jest Rynek Treasury BondSpot Poland z uwagi na hurtowy charakter.

11.9.5. Rynkiem aktywnym dla papierów dłużnych zagranicznych jest rynek Bloomberg BGN w przypadku, gdy kwotowania BGN występowały przynajmniej przez 9 dni w poprzednim miesiącu.

11.9.6. W przypadku kontraktów futures, opcji lub innych instrumentów pochodnych notowanych na rynku giełdowym występowanie obrotu w miesiącu poprzedzającym badanie aktywności runku.

11.9.7. Wartość aktywów netto na: jednostkę uczestnictwa, certyfikat inwestycyjny, ETF, tytuł uczestnictwa emitowany przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i inne instrumenty o podobnej charakterystyce, opublikowana przez organ zarządzający instytucją wspólnego inwestowania jest kursem ustalonym na aktywnym rynku.

11.9.8. Bony skarbowe bez względu na rynek i segment notowań klasyfikowane są do rynku nieaktywnego.

11.10. Wartość godziwą składników lokat notowanych na aktywnym rynku (poziom I hierarchii wartości godziwej), wyznacza się w następujący sposób:

11.10.1. Według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu ustalonego na Aktywnym Rynku w Dniu Wyceny:

11.10.1.1. W przypadku składników lokat notowanych w systemie notowań ciągłych, w którym wyznaczany i ogłaszany jest kurs zamknięcia – w oparciu o kurs zamknięcia, a przypadku braku kursu zamknięcia według kursu ostatniej transakcji z danego dnia wyceny.

11.10.1.2. 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 treści statutu Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli na

Aktywnym Rynku organizowana jest sesja fixingowa, to do wyceny składnika lokat korzysta się z kursu fixingowego.

11.10.1.3. W przypadku składników lokat notowanych w systemie notowań jednolitych – w oparciu o ostatni kurs ustalony w systemie kursu jednolitego.

11.10.1.4. Obligacje emitowane przez Skarb Państwa, wycenia się według kursu drugiego fixingu na Treasury BondSpot Poland, a w przypadku gdy na drugim fixingu nie zostanie ustalony kurs, według kursu ostatniej transakcji.

11.10.1.5. W przypadku, gdy dla danego instrumentu finansowego nie istnieją kursy określone zgodnie z pkt. 11.10.1.1 -11.10.1.4. a dany instrument jest przedmiotem obrotu na rynku międzybankowym i istnieją dla niego kwotowania BGN podawane przez serwis Bloomberg, do wyceny przyjmuje się kurs BGN. W przypadku braku kursu BGN przyjmuje się wartość z ostatniego dostępnego Dnia Wyceny.

11.10.1.5. Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, ETF, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą nienotowane na aktywnym rynku według wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa, certyfikat inwestycyjny lub tytuł uczestnictwa opublikowany przez organ zarządzający instytucją wspólnego inwestowania.

11.10.1.6. Kontrakty terminowe notowane na aktywnym rynku, wycenia się według ostatniego dostępnego na moment wyceny kursu rozliczeniowego ustalonego na aktywnym rynku.

11.10.1.7. Wartość godziwą składników lokat notowanych na Aktywnym Rynku wyznacza się w oparciu o dostępne kursy wskazane w statucie danego Funduszu z Dnia Wyceny.

11.10.2. W przypadku, gdy składnik lokat Funduszu jest przedmiotem obrotu na więcej niż jednym Aktywnym Rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym. Przy wyborze rynku głównego dla danego składnika lokat Fundusz będzie kierował się następującymi zasadami:

11.10.2.1 Rynkiem głównym dla danego składnika lokat jest ten rynek na którym wolumen obrotu z miesiąca poprzedzającego miesiąc dla którego wyznaczana jest aktywność rynkowa był największy;

11.10.2.2. W przypadku braku możliwości dokonania wyboru rynku w oparciu o wolumen obrotu, w szczególności w przypadku jeśli wolumen obrotu na dwóch lub większej ilości rynków aktywnych jest taki sam dla danego składnika lokat bądź w przypadku braku obrotu na aktywnych rynkach na danych papierach wartościowych w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego, wyboru rynku głównego dokonuje się w oparciu kolejno o następujące kryteria:

11.10.2.2.1. Liczbę zawartych transakcji na danym składniku lokat w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego,

11.10.2.2.2. Ilość danych akcji wprowadzonych do obrotu na danym aktywnym rynku, o ile takie informacje dostępne są w serwisach typu Bloomberg,

11.10.2.2.3. Kolejność wprowadzenia danego papieru wartościowego do obrotu na poszczególnych rynkach, o ile takie informacje dostępne są w serwisach typu Bloomberg,

11.10.2.2.4. Możliwość dokonania przez Fundusz transakcji na danym rynku.

11.10.3. Rynkiem głównym dla polskich dłużnych papierów skarbowych niewyemitowanych poza granicami RP dopuszczonych do obrotu na rynku Treasury BondSpot Poland jest Treasury BondSpot Poland;

11.10.4. W przypadku jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych, ETF, tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i inne instrumenty o podobnej charakterystyce, w pierwszej kolejności rynek główny wybierany jest spośród rynków regulowanych, rynków zorganizowanych i alternatywnych systemów obrotu.

11.11. Wartość składników lokat nienotowanych na Aktywnym Rynku (poziom II i III hierarchii wartości godziwej) wyznacza się w następujący sposób:

11.11.1. W przypadku gdy dla danego składnika lokat nie jest możliwe ustalenie ceny na zasadach wskazanych w pkt 11.10. do wyceny przyjmuje się cenę ustaloną za pomocą modelu wyceny, gdzie wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne w sposób bezpośredni lub pośredni (poziom 2 hierarchii wartości godziwej);

11.11.2. W przypadku gdy dla danego składnika lokat nie jest możliwe ustalenie ceny na zasadach wskazanych w pkt 11.10 i w pkt 11.11.1. do wyceny przyjmuje się cenę ustaloną za pomocą modelu wyceny opartego o dane nieobserwowalne (poziom 3 hierarchii wartości godziwej).

11.12. Wycena za pomocą modelu wyceny, o którym mowa w pkt 11.11.1. i w pkt 11.11.2. oznacza technikę wyceny pozwalającą wyznaczyć wartość godziwą składnika Aktywów lub zobowiązań poprzez przeliczenie przyszłych kwot, w szczególności przepływów pieniężnych lub dochodów i wydatków, na jedną zdyskontowaną kwotę z uwzględnieniem założeń dotyczących ryzyka lub pozwalającą za pomocą innych powszechnie uznanych metod na oszacowanie wartości godziwej Aktywów lub zobowiązań, gdzie dane wejściowe do modelu są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni lub pośredni; w przypadku gdy dane obserwowalne na rynku nie są dostępne, dopuszcza się zastosowanie danych nieobserwowalnych, z tym że we wszystkich przypadkach Fundusz wykorzystuje w maksymalnym stopniu dane obserwowalne i w minimalnym stopniu dane nieobserwowalne;

11.13. Za dane obserwowalne, o których mowa w pkt 11.11.1. i w pkt 11.12. uznaje się dane wejściowe do modelu odzwierciedlające założenia, które przyjęliby uczestnicy rynku podczas wyceny składnika aktywów lub zobowiązania, uwzględniające w sposób bezpośredni lub pośredni:

11.13.1. Ceny podobnych aktywów lub zobowiązań pochodzących z Aktywnego Rynku;

11.13.2. Ceny identycznych lub podobnych aktywów lub zobowiązań pochodzących z rynku, który nie jest aktywny;

11.13.3. Dane wejściowe do modelu inne niż ceny, o których mowa w pkt 11.13.1. i w pkt 11.13.2. które są obserwowalne w odniesieniu do danego składnika aktywów lub zobowiązania, w szczególności:

11.13.3.1. Stopy procentowe i krzywe dochodowości obserwowalne we wspólnie notowanych przedziałach;

11.13.3.2. Zakładaną zmienność;

11.13.3.3. Spread kredytowy;

11.13.3.4. Dane wejściowe potwierdzone przez rynek.

11.14. Za dane nieobserwowalne, o których mowa w pkt 11.11.2. i w pkt 11.12. uznaje się dane wejściowe do modelu opracowywane przy wykorzystaniu wszystkich wiarygodnych informacji dostępnych w danych okolicznościach na temat założeń przyjmowanych przez uczestników rynku, które spełniają cel wyceny wartości godziwej.

11.15. W przypadku stosowania przez Fundusz modeli, o których mowa w pkt 11.11.1. i w pkt 11.11.2. Fundusz ujawnia w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego opis technik wyceny oraz zakres i źródła danych obserwowalnych i nieobserwowalnych wykorzystanych do ustalenia wartości godziwej.

11.16. Modele wyceny, o których mowa w pkt 11.11.1. i w pkt 11.11.2.:

11.16.1. Będą stosowane w sposób ciągły. Każda zmiana modelu wyceny będzie publikowana w sprawozdaniu finansowym Funduszu przez dwa kolejne lata;

11.16.2. Stosuje się spójnie w odniesieniu do wszystkich aktywów w ramach wszystkich funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, uwzględniając strategię inwestycyjną i rodzaje aktywów posiadanych przez fundusze oraz, w stosownych przypadkach, istnienie różnych zewnętrznych podmiotów wyceniających;

11.16.3. Podlegają okresowemu przeglądowi, nie rzadziej niż raz do roku;

11.16.4. Podlegają uzgodnieniu z Depozytariuszem.

11.17. Transakcje repo/sell-buy back, zaciągnięte kredyty i pożyczki środków pieniężnych oraz dłużne instrumenty finansowe wyemitowane przez Fundusz wycenia się począwszy od dnia ujęcia w księgach przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

11.18. Transakcje reverse repo/buy-sell back i depozyty bankowe wycenia się począwszy od dnia ujęcia w księgach za pomocą modelu wyceny, a w przypadku transakcji o terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni dopuszcza się wycenę metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości składnika aktywów.

11.19. Należności z tytułu udzielonej pożyczki papierów wartościowych, wycenia się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.

11.20. Zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki papierów wartościowych, ustala się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.

11.21. W przypadku przeszacowania składnika lokat dotychczas wycenianego w wartości godziwej, do wysokości skorygowanej ceny nabycia - wartość godziwa wynikająca z ksiąg rachunkowych stanowi, na dzień przeszacowania, nowo ustaloną skorygowaną cenę nabycia.

11.22. Aktywa oraz zobowiązania Subfunduszu denominowane w walutach obcych wycenia się lub ustala w walucie, w której są notowane na Aktywnym Rynku, a w przypadku gdy nie są notowane na Aktywnym Rynku – w walucie, w której są denominowane. Aktywa oraz zobowiązania Subfunduszu, o których mowa powyżej, wykazuje się w PLN, po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Wartość Aktywów Subfunduszu notowanych lub denominowanych w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie ogłasza kursu, określa się w relacji do waluty USD, a jeżeli nie jest to możliwe - do waluty EUR.

Zgodnie z postanowieniami określonymi w powyższych punktach, wyceniane są m.in. następujące kategorie lokat Subfunduszy:

- akcje,
- warranty subskrypcyjne,
- prawa do akcji,
- prawa poboru,
- kwity depozytowe,

- listy zastawne,
- obligacje,
- instrumenty rynku pieniężnego,
- instrumenty pochodne,
- certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

**OŚWIADCZENIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA WYDANE
W IMIENIU FIRMY AUDYTORSKIEJ O ZGODNOŚCI METOD I ZASAD WYCENY
AKTYWÓW SUBFUNDUSZY OPISANYCH W PROSPEKIE INFORMACYJNYM
Z PRZEPISAMI DOTYCZĄCYMI RACHUNKOWOŚCI FUNDUSZY
INWESTYCYJNYCH, A TAKŻE O ZGODNOŚCI I KOMPLETNOŚCI TYCH
ZASAD Z PRZYJĘTĄ PRZEZ SUBFUNDUSZE POLITYKĄ INWESTYCYJNĄ**

Dla Zarządu Skarbiec Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Na zlecenie Zarządu Skarbiec Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Towarzystwo”), w związku z wymogiem par. 10 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz. U. z 2025 r. poz. 519), wykonaliśmy usługę atestacyjną dającą racjonalną pewność w celu potwierdzenia zgodności metod i zasad wyceny aktywów następujących subfunduszy:

- BPS Akcji Polskich,
- BPS Stabilnego Wzrostu,
- BPS Obligacji,
- BPS Krótkoterminowy Uniwersalny

(dalej „Subfundusze”), wydzielonych w ramach BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej „Fundusz”) z przepisami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” - Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), ustawie z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa o funduszach inwestycyjnych” – Dz. U. z 2024 r. poz. 1034 z późn. zm.) oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych („Rozporządzenie” – Dz. U. z 2007 r. nr 249 poz. 1859 z późn. zm.), a także zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez każdy z Subfunduszy polityką inwestycyjną.

Metody i zasady wyceny aktywów przyjęte przez Subfundusze zostały opisane w Rozdziale III punkcie 11 Prospektu Informacyjnego Funduszu – tekst z dnia 1 lutego 2011 roku, którego ostatnia aktualizacja została dokonana dnia 13 marca 2025 roku („Prospekt Informacyjny”).

Polityka inwestycyjna Subfunduszy jest opisana w Rozdziale IV-VII Prospektu Informacyjnego w kolejnych sekcjach odnoszących się do poszczególnych Subfunduszy oraz w Statucie Funduszu zamieszczonych w Prospekcie Informacyjnym, odpowiednio:

- w Rozdziale IV punkt 2 Prospektu Informacyjnego dla Subfunduszu BPS Akcji Polskich,
- w Rozdziale V punkt 2 Prospektu Informacyjnego dla Subfunduszu BPS Stabilnego Wzrostu,
- w Rozdziale VI punkt 2 Prospektu Informacyjnego dla Subfunduszu BPS Obligacji,
- w Rozdziale VII punkt 2 Prospektu Informacyjnego dla Subfunduszu BPS Krótkoterminowy Uniwersalny.

Identyfikacja kryteriów i opis przedmiotu usługi

Usługa atestacyjna o racjonalnej pewności została przeprowadzona w odniesieniu do Prospektu Informacyjnego w celu wyrażenia wniosku czy metody i zasady wyceny aktywów Subfunduszy opisane w Prospekcie Informacyjnym są, we wszystkich istotnych aspektach, zgodne z przepisami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia oraz zgodne i kompletne z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze.

Odpowiedzialność Zarządu Towarzystwa

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za wybór i przyjęcie odpowiednich metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy, ich zgodność z przepisami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia oraz zgodność i kompletność zasad i metod wyceny aktywów z polityką inwestycyjną Subfunduszy.

Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną związaną z zapewnieniem zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Prospekcie Informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Subfundusze polityką inwestycyjną.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym celem było przeprowadzenie usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność w odniesieniu do metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Prospekcie Informacyjnym i wyrażenie, na podstawie przeprowadzonych procedur, niezależnego wniosku na temat zgodności tych metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy z przepisami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia oraz ich zgodności i kompletności z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze.

Prace związane z wydaniem niniejszego raportu przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowego Standardu Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 (Z) w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 (zmienionego) *Usługi atestacyjne inne niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych*, przyjętego uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku, z późn. zm. („KSUA 3000 (Z)").

Standard ten nakłada na biegłego rewidenta obowiązek zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby móc wyrazić wniosek dający racjonalną pewność, czy metody i zasady wyceny aktywów Subfunduszy są, we wszystkich istotnych aspektach, zgodne z przepisami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia oraz zgodne i kompletne z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że usługa przeprowadzona zgodnie z KSUA 3000 (Z) zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie.

Wybór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od jego oszacowania ryzyka wystąpienia istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem dotyczących zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Prospekcie Informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz ich zgodności i kompletności z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze. Przeprowadzając oszacowanie tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę

kontrolę wewnętrzną związaną z zapewnieniem zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Prospekcie Informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Subfundusze polityką inwestycyjną, w celu zaplanowania stosownych procedur, które mają zapewnić biegłemu rewidentowi wystarczające i odpowiednie do okoliczności dowody. Ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej nie została przeprowadzona w celu wyrażenia wniosku na temat skuteczności jej działania.

Podsumowanie wykonanych prac

Zaplanowane i przeprowadzone przez nas procedury polegały w szczególności na przeanalizowaniu opisanych w Prospekcie Informacyjnym metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy i porównaniu ich z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, w szczególności wymogami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz wymogami Rozporządzenia, a także na zapoznaniu się z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze i weryfikacji, czy metody i zasady wyceny aktywów są zgodne z tą polityką oraz uwzględniają wszystkie inwestycje przewidziane w statucie Funduszu. Nasze procedury nie obejmowały weryfikacji, czy opisane w Prospekcie Informacyjnym metody i zasady były stosowane do wyceny aktywów Subfunduszy ani też, czy polityka inwestycyjna była przestrzegana przez Subfundusze.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas poniższego wniosku.

Wymogi kontroli jakości

Jako firma audytorska stosujemy Krajowy Standard Kontroli Jakości 1 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Zarządzania Jakością (PL) 1 – „Zarządzanie jakością dla firm wykonujących badania lub przeglądy sprawozdań finansowych lub zlecenia innych usług atestacyjnych lub pokrewnych” wprowadzony przez Radę Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego uchwałą nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 roku, który wymaga od nas zaprojektowania, wdrożenia i utrzymywania systemu zarządzania jakością, w tym polityk lub procedur dotyczących zgodności z zasadami etyki, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie regulacjami i przepisami prawa.

Wymogi etyczne, w tym niezależność

Przeprowadzając usługę biegły rewident i firma audytorska przestrzegali wymogów niezależności i innych wymogów etycznych określonych w Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym w Międzynarodowych standardów niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 207/7a/2023 z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm. (dalej „kodeks IESBA”). Kodeks IESBA oparty jest na podstawowych zasadach dotyczących uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, zachowania poufności oraz profesjonalnego postępowania. Przestrzegaliśmy również innych wymogów niezależności i etyki, które mają zastosowanie dla niniejszej usługi atestacyjnej w Polsce.

Wniosek

Podstawę sformułowania wniosku biegłego rewidenta stanowią kwestie opisane powyżej, dlatego wniosek powinien być czytany z uwzględnieniem tych kwestii.

Naszym zdaniem opisane w Prospekcie Informacyjnym metody i zasady wyceny aktywów Subfunduszy są, we wszystkich istotnych aspektach, zgodne z przepisami Ustawy o rachunkowości, Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia oraz zgodne i kompletne z polityką inwestycyjną przyjętą przez Subfundusze.

Ograniczenie zastosowania

Niniejsze oświadczenie zostało sporządzone dla Zarządu Towarzystwa wyłącznie w celu dołączenia do Prospektu Informacyjnego oraz dla użytkowników Prospektu Informacyjnego i nie powinno być wykorzystywane w żadnych innych celach.

Działający w imieniu Forvis Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 186, w imieniu której kluczowy biegły rewident przeprowadził usługę atestacyjną.

Podpis jest prawidłowy
Dokument podpisany przez: Małgorzata Pek
Data: 2025-05-29 10:23 CEST

Małgorzata Pek

Kluczowy Biegły Rewident

Nr 13070

**forvis
mazars**

Warszawa, dnia 29 maja 2025 roku

12. Informacja o utworzeniu rady inwestorów.

Nie dotyczy. BPS FIO nie jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym.

13. Informacja o zasadach działania zgromadzenia uczestników.

1. Zgromadzenie uczestników jest organem Funduszu, który wykonuje czynności określone w Statucie Funduszu. Zgromadzenie uczestników odbywa się w miejscu siedziby Funduszu lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej. Uprawnieni do udziału w zgromadzeniu uczestników są uczestnicy wpisani do rejestru uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego dnia roboczego poprzedzającego dzień zgromadzenia uczestników. W sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu uprawnieni do udziału w zgromadzeniu uczestników są uczestnicy tego Subfunduszu. Listę uczestników uprawnionych do udziału w zgromadzeniu uczestników sporządza podmiot prowadzący rejestr uczestników funduszu i przekazuje ją Towarzystwu w dniu roboczym poprzedzającym dzień zgromadzenia uczestników. Od dnia poprzedzającego dzień zgromadzenia uczestników do dnia zgromadzenia uczestników zawiesza się zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Funduszu lub danego Subfunduszu, którego dotyczą sprawy postawione na posiedzeniu zgromadzenia uczestników. Zgromadzenia uczestników zwołuje Towarzystwo poprzez ogłoszenie zamieszczane na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl, a następnie zawiadamiając o tym każdego uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na trwałym nośniku informacji, co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem zgromadzenia uczestników. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, zawiera co najmniej:

- 1) informację o miejscu i terminie Zgromadzenia Uczestników;
- 2) wskazanie zdarzenia, co do którego Zgromadzenie Uczestników ma wyrazić zgodę;
- 3) informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu;
- 4) informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.

Zgromadzenie uczestników zwołuje się w przypadkach określonych we właściwych przepisach prawa, w tym w szczególności w celu wyrażenia zgody na:

- 1) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany lub rozpoczęcie prowadzenia przez Subfundusz działalności jako subfundusz powiązany w rozumieniu Ustawy;
- 2) zmianę funduszu podstawowego;
- 3) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz powiązany;
- 4) połączenie krajowe i transgraniczne Funduszu;
- 5) przejęcie zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo;
- 6) przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą w rozumieniu Ustawy.

Uczestnik Funduszu wykonuje swoje uprawnienia i obowiązki na zgromadzeniu uczestników osobiście lub przez pełnomocnika. Zgromadzenie uczestników jest ważne, jeżeli wezmą w nim udział uczestnicy posiadający co najmniej 50% jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu, według stanu na dwa dni robocze przed dniem zgromadzenia uczestników. Przed podjęciem uchwały przez zgromadzenie uczestników zarząd Towarzystwa jest obowiązany przedstawić uczestnikom swoją rekomendację oraz udzielić Uczestnikom wyjaśnień na temat

interesujących ich zagadnień związanych ze zdarzeniem, o którym mowa w art. 5b Statutu Funduszu, w tym odpowiedzieć na zadane przez uczestników pytania. Przed podjęciem uchwały każdy uczestnik może wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w przedmiocie zasadności wyrażenia zgody, o której mowa w art. 5b Statutu Funduszu. Każda cała jednostka uczestnictwa upoważnia uczestnika do oddania jednego głosu. Uchwała o wyrażeniu zgody, o której mowa w art. 5b pkt 1 – 6 Statutu Funduszu, zapada większością 2/3 głosów uczestników obecnych lub reprezentowanych na zgromadzeniu uczestników, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa będą wymagały innej większości dla określonych spraw poddanych pod rozstrzygnięcie zgromadzenia uczestników. Uchwały zgromadzenia uczestników są protokołowane przez notariusza. Towarzystwo powiadamia uczestników Funduszu o uchwałach podjętych przez zgromadzenie uczestników niezwłocznie poprzez ogłoszenie zamieszczane na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl. Uchwały zgromadzenia uczestników sprzeczne z Ustawą mogą zostać zaskarżone do sądu powszechnego na zasadach określonych w art. 87e oraz art. 87f Ustawy.

14. Informacja o połączeniu Subfunduszy

W związku z połączeniem w dniu 12 grudnia 2025 roku wszystkich Subfunduszy wydzielonych w Funduszu z odpowiadającymi im subfunduszami wydzielonymi w funduszu Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty, tj. Subfunduszu BPS Akcji Polskich z subfunduszem Skarbiec – Akcji Polskich, Subfunduszu BPS Stabilnego Wzrostu z subfunduszem Skarbiec – Stabilnego Wzrostu, Subfunduszu BPS Obligacji z subfunduszem Skarbiec – Obligacji oraz Subfunduszu BPS Krótkoterminowy Uniwersalny z subfunduszem Skarbiec – Krótkoterminowy Uniwersalny, w Funduszu nie ma wydzielonych Subfunduszy.

Rozdział IV (skreślony)

Rozdział V (skreślony)

Rozdział VI (skreślony)

Rozdział VII (skreślony)

Rozdział VIII

Dane o Depozytariuszu

1. Firma, siedziba i adres depozytariusza, wraz z numerami telefonicznymi.

mBank Spółka Akcyjna

siedziba: Warszawa

adres: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa

skr. poczt. 728

tel.: (+48 22) 829 00 00, faks: (+48 22) 829 00 33

strona internetowa: www.mbank.pl

2. Zakres obowiązków Depozytariusza.

1) Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Funduszu:

- a) przechowywanie aktywów Funduszu,
- b) prowadzenie rejestru wszystkich Aktywów Funduszu,
- c) zapewnienie, aby środki pieniężne Funduszu były przechowywane na rachunkach pieniężnych i rachunkach bankowych prowadzonych przez podmioty uprawnione do prowadzenia takich rachunków zgodnie z przepisami prawa polskiego lub spełniające w tym zakresie wymagania określone w prawie wspólnotowym lub równoważne tym wymaganiom,
- d) zapewnienie monitorowania przepływu środków pieniężnych Funduszu,
- e) zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz odbywało się zgodnie z przepisami prawa i Statutem,
- f) zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących Aktywów Funduszu i Aktywów Subfunduszy następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z Uczestnikami,
- g) zapewnienie, aby Wartość Aktywów Netto Funduszu, Wartość Aktywów Netto Subfunduszu oraz Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa były obliczane zgodnie z przepisami prawa i postanowieniami Statutu,
- h) zapewnienie, aby dochody Subfunduszy były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami prawa i Statutem,
- i) wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że takie polecenia są sprzeczne z prawem lub Statutem Funduszu,
- j) weryfikowanie zgodności działania Funduszu z przepisami prawa regulującymi działalność Funduszu lub ze Statutem w zakresie innym niż wynikający z lit. e)-h) oraz z uwzględnieniem interesu Uczestników.

2) Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Uczestników Funduszu w zakresie reprezentowania ich interesów wobec Towarzystwa, w tym zasady wytaczania przez Depozytariusza na rzecz uczestników funduszu powództwa, o którym mowa w art. 72a Ustawy:

- a) Depozytariusz jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego, jeżeli przy wykonywaniu swoich obowiązków stwierdzi, że Fundusz działa z naruszeniem prawa, Statutu Funduszu lub nienależyście uwzględnia interes Uczestników Funduszu;
- b) Depozytariusz zobowiązany jest do reprezentowania Funduszu w przypadku cofnięcia lub wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa;
- c) Depozytariusz zapewnia stałą kontrolę czynności wykonywanych przez Fundusz na rzecz jego Uczestników, w szczególności kontrolę terminowości rozliczania umów z Uczestnikami Funduszu;
- d) Depozytariusz na mocy Ustawy jest likwidatorem Funduszu, chyba że KNF wyznaczy innego likwidatora;

- e) Depozytariusz jest zobowiązany do występowania w imieniu Uczestników Funduszu z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, na zasadach określonych w art. 72a Ustawy.

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.

W celu realizacji polityki inwestycyjnej Funduszu oraz zarządzania płynnością, Fundusz może zawierać z Depozytariuszem wskazane poniżej umowy, których przedmiotem są papiery wartościowe i prawa majątkowe, jeżeli zawarcie umowy jest w interesie Uczestników Funduszu i nie spowoduje wystąpienia konfliktu interesów. Fundusz będzie przechowywać dokumenty pozwalające na stwierdzenie spełnienia warunków, o których mowa w zdaniu pierwszym, w szczególności dotyczące zasad ustalenia ceny i innych istotnych warunków transakcji. Do umów, o których mowa wyżej należą w szczególności:

- 1) 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 będą zawierane wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu,
- 2) umowy lokat terminowych (Depozytów), przy czym:
 - a) umowy będą służyły realizacji celu inwestycyjnego,
 - b) umowy zawierane będą na warunkach rynkowych;
- 3) umowy wymiany walut związane z nabyciem lub zbyciem składników portfela inwestycyjnego denominowanych w walutach obcych, przy czym:
 - a) przedmiotem umów będą waluty, w których denominowane są lokaty Funduszu,
 - b) Fundusz będzie zawierał następujące umowy wymiany walut: transakcje natychmiastowe, transakcje terminowe,
 - c) umowy będą zawierane w ramach realizacji celu inwestycyjnego oraz w zgodzie z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu zakładającą w szczególności nabywanie i zbywanie składników portfela denominowanych w walutach obcych,
 - d) transakcje zawierane będą na warunkach rynkowych; w szczególności przy ocenie warunków transakcji pod uwagę mogą być brane między innymi następujące kryteria oceny:
 - cena i koszty transakcji,
 - termin rozliczenia transakcji,
 - ograniczenia w wolumenie transakcji,
 - wiarygodność partnera transakcji,
 - kursy walut obowiązujące w danym momencie na rynku międzybankowym, ustalone według uznanych serwisów informacyjnych,
- 4) umowy kredytu lub o limit debetowy o charakterze „Intra Day” na następujących warunkach:
 - a) umowy zawierane będą w celu zapewnienia terminowej realizacji zobowiązań Funduszu z tytułu zawartych na rzecz Subfunduszy transakcji lub bieżących rozliczeń z Uczestnikami;
 - b) w przypadku niezlikwidowania do końca dnia roboczego salda debetowego na rachunku Funduszu w związku z zawarciem umowy, o której mowa w ppkt a), wysokość odsetek za zwłokę zostanie określona na warunkach rynkowych przy uwzględnieniu interesu Uczestników Funduszu i nie będzie większa niż wysokość odsetek ustawowych obowiązujących w dniu pokrycia debetu.

- 5) umowy, których przedmiotem są Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, przy czym transakcje te zawierane będą na warunkach rynkowych; w szczególności przy ocenie warunków transakcji pod uwagę mogą być brane między innymi następujące kryteria oceny:
- cena i koszty transakcji,
 - termin rozliczenia transakcji,
 - ograniczenia w wolumenie transakcji,
 - wiarygodność partnera transakcji,
 - kwotowania rynkowe instrumentów obowiązujące w danym momencie na rynku międzybankowym, ustalone według uznanych serwisów informacyjnych,
- 6) umowy, których przedmiotem są dłużne instrumenty finansowe, a w których Depozytariusz pełni rolę pośrednika, przy czym:
- a) umowy będą służyły realizacji celu inwestycyjnego,
 - b) lokowanie w takie instrumenty będzie zgodne z polityką inwestycyjną Subfunduszu.

4. Opis konfliktów interesów, które mogą powstać w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza Funduszu oraz inną działalnością depozytariusza.

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

5. Informacje o podmiocie, o którym mowa w art. 81i Ustawy, któremu Depozytariusz powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania Aktywów Funduszu.

Nie dotyczy.

6. Informacje o podmiocie, o którym mowa w art. 81j Ustawy, któremu przekazano wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania Aktywów Funduszu.

Nie dotyczy.

7. Opis konfliktów interesów, które mogą powstać w wyniku powierzenia lub przekazania czynności depozytariusza podmiotom, o których mowa w art. 81i oraz art. 81j Ustawy.

Nie dotyczy.

8. Informacja, że powierzenie lub przekazanie czynności jest wymagane z uwagi na wymogi określone w prawie państwa trzeciego, okoliczności uzasadniające powierzenie lub przekazanie czynności oraz opis ryzyk wiążących się z takim powierzeniem lub przekazaniem czynności - w przypadku, o którym mowa w art. 81i ust. 3 Ustawy.

Nie dotyczy.

9. Zakres i zasady odpowiedzialności depozytariusza oraz podmiotów, o których mowa w art. 81i oraz art. 81j Ustawy, za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków określonych w art. 72 ust. 1 i art. 72a Ustawy oraz w umowie o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego.

Depozytariusz odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonywaniem obowiązków określonych przepisami Ustawy.

Depozytariusz odpowiada wobec Funduszu za utratę stanowiących aktywa Funduszu papierów wartościowych zapisywanych na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez Depozytariusza oraz innych aktywów Funduszu, w tym instrumentów finansowych, które nie mogą być zapisane na rachunku papierów wartościowych, a są przechowywane przez Depozytariusza. W przypadku utraty instrumentu finansowego lub innego aktywa Funduszu, o których mowa powyżej Depozytariusz niezwłocznie zwraca Funduszowi taki sam instrument finansowy lub takie samo aktywum albo kwotę odpowiadającą wartości utraconego instrumentu finansowego lub aktywa.

Zgodnie z przepisami Ustawy, odpowiedzialność Depozytariusza w powyższych zakresach, nie może być wyłączona albo ograniczona w umowie o wykonywanie funkcji depozytariusza Funduszu. Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, wyłącznie jeżeli wykaze, że utrata instrumentu finansowego lub aktywa Funduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych, w tym w szczególności udowodni, że spełnione zostały wszystkie poniższe warunki:

zdarzenie, które doprowadziło do utraty instrumentu finansowego, nie stanowiło konsekwencji jakiegokolwiek działania lub zaniechania ze strony Depozytariusza bądź osoby trzeciej, której przekazano zadania związane z utrzymywaniem instrumentów finansowych;

Depozytariusz racjonalnie nie mógł zapobiec wystąpieniu zdarzenia, które doprowadziło do utraty mimo podjęcia wszelkich środków ostrożności, których zastosowania można oczekiwać od sumiennego depozytariusza zgodnie z powszechną praktyką branżową;

Depozytariusz nie mógł zapobiec utracie pomimo zachowania rygorystycznej i kompleksowej należytej staranności.

Uczestnicy Funduszu mogą dochodzić roszczeń od Depozytariusza bezpośrednio lub po udzieleniu Towarzystwu pełnomocnictwa za jego pośrednictwem.

Rozdział IX

Dane o podmiotach obsługujących Fundusz

1. Firma, siedziba i adres Agenta Transferowego, wraz z numerami telekomunikacyjnymi:

- ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
ul. Konstruktorska 12A
02-673 Warszawa,
tel: +48/ 22 58 81 900
faks: +48/ 22 58 81 950
e-mail: office@psfinteco.pl

2. Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

- **SKARBIEC TFI S.A. z siedzibą w Warszawie,**
al. Armii Ludowej 26,

00-609 Warszawa
tel: (+48 22) 588 18 43,
faks: (+48 22) 521 30 80,
e-mail: TFI@skarbiec.com.pl

- **ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,**

ul. Konstruktorska 12A
02-673 Warszawa,
tel: +48/ 22 58 81 900
faks: +48/ 22 58 81 950
e-mail: office@psfinteco.pl

a) zakres świadczonych usług:

- przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia, zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy,
- przyjmowanie oświadczeń woli, dokumentów i dyspozycji związanych z obsługą Inwestorów i Uczestników,
- przyjmowanie w imieniu Funduszu dyspozycji udzielania lub odwołania pełnomocnictwa, nadania lub zmiany instrukcji płatniczej, zmiany danych,
- zawieranie umów o prowadzenie Programu Systematycznego Inwestowania oraz innych programów oferowanych w ramach Funduszu,
- zawieranie umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oferowanych w ramach Funduszu.

b) wskazanie miejsca, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa:

Informację można uzyskać w siedzibie Agenta oraz pod numerem telefonu: +48/ 22 58 81 900 lub +48/ 22 58 81 892.

3. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelami inwestycyjnymi Funduszu lub ich częścią.

Nie ma zastosowania. Towarzystwo nie zleciło zarządzania portfelami inwestycyjnymi Funduszu ani jego częścią innemu podmiotowi.

4. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie ryzykiem Funduszu.

Nie ma zastosowania. Towarzystwo nie zleciło żadnemu podmiotowi zewnętrznemu zarządzania ryzykiem Funduszu.

5. Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie inwestycyjnym w zakresie instrumentów finansowych.

Fundusz nie korzysta z usług polegających na doradztwie inwestycyjnym w zakresie instrumentów finansowych.

6. Firma, siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszu oraz Subfunduszy.

Forvis Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
ul. Piękna 18
00-549 Warszawa

7. Firma, siedziba i adres podmiotu, któremu Towarzystwo zleciło prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu i Subfunduszy.

ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
Ul. Konstruktorska 12A
02-673 Warszawa.

8. Dane o podmiotach innych niż zarządzające Funduszem Towarzystwo, którym powierzono czynności wyceny Aktywów Funduszu.

firma (nazwę), siedziba i adres podmiotu,

Fair Value spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Kolejowa 45 lok. U8, 01-210 Warszawa

- zakres usług świadczonych na rzecz funduszu,

- Usługi zewnętrznego podmiotu wyceniającego,
- Wycena aktywów Funduszu za pomocą modelu,
- Badanie aktywności rynku.

- imiona i nazwiska osób odpowiedzialnych za świadczenie usług na rzecz funduszu, ze wskazaniem pełnionych funkcji oraz zakresu usług, za które są odpowiedzialne:

Arkadiusz Huzarek – Prezes Zarządu, usługi zewnętrznego podmiotu wyceniającego, w zakresie organizacyjno-prawnym, regulacyjnym, współpracy z Towarzystwem,

Marcin Bogusz – Członek Zarządu, nadzór nad procesem i prawidłowością badania aktywności rynku,

Krystian Majewski – Członek Zarządu, nadzór nad procesem i prawidłowością wycen aktywów Funduszu za pomocą modelu.

firma (nazwę), siedziba i adres podmiotu,

ProService Finteco Sp. z o.o.
ul. Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa

zakres usług świadczonych na rzecz funduszu,

- Prowadzenie ksiąg rachunkowych funduszy,
- Dokonywanie wyceny aktywów funduszu, aktywów netto funduszu i aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszu,
- Sporządzanie sprawozdań finansowych oraz raportów do Narodowego Banku Polskiego,
- Badanie limitów inwestycyjnych,
- Przygotowywanie projekcji płynności,
- Realizacja przelewów bankowych.

c) imiona i nazwiska osób odpowiedzialnych za świadczenie usług na rzecz funduszu, ze wskazaniem pełnionych funkcji oraz zakresu usług, za które są odpowiedzialne.

Emilia Guz – Prezes Zarządu odpowiedzialny za departament Administracji i Wyceny Aktywów oraz Departament Sprawozdawczości i Kontroli Wewnętrznej

Marcin Ostrowski – Dyrektor Departamentu Administracji i Wyceny Aktywów

Izabela Kalinowska – Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości i Kontroli Wewnętrznej

Rozdział X

Informacje dodatkowe

1. Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa, jest niezbędne do dokonania przez inwestorów właściwej oceny ryzyka związanego z inwestowaniem w Fundusz.

Towarzystwo dokonuje pomiaru całkowitej ekspozycji każdego z Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu, stosując metodę zaangażowania.

Zasady załatwiania reklamacji:

Towarzystwo udostępnia bezpłatnie Procedurę rozpatrywania reklamacji w Skarbiec TFI S.A., która określa sposób i termin załatwiania reklamacji składanych przez klientów oraz uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, na żądanie klienta lub uczestnika oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.skarbiec.pl.

2. Miejsca, w których zostanie udostępniony Prospekt, roczne i półroczne połączone sprawozdanie finansowe Funduszu, oraz jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszy.

Niniejszy Prospekt udostępniony jest w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej: www.skarbiec.pl oraz w jednostkach organizacyjnych dystrybutorów wskazanych w Rozdziale IX Prospektu. Roczne i półroczne sprawozdania finansowe są udostępniane w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: www.skarbiec.pl.

3. Miejsca, w których można uzyskać dodatkowe informacje o Funduszu.

Dodatkowe informacje o Funduszu można uzyskać w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej: www.skarbiec.pl oraz pod numerem tel: (+48 22) 521 31 99 lub faks: (+48 22) 521 30 80.

4. Międzynarodowe obowiązki podatkowe.

W związku z możliwością lokowania aktywów Subfunduszy za granicą, dochody z inwestycji zagranicznych mogą być opodatkowane na zasadach określonych w przepisach prawnych kraju, w którym dokonywana jest inwestycja, chyba że umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania podpisana z tym krajem stanowi inaczej.

W celu realizacji obowiązków określonych w ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („Ustawa o FATCA”), w tym w szczególności na potrzeby identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych oraz rachunków posiadanych przez wyłączone instytucje finansowe w rozumieniu Ustawy o FATCA,

a także pozyskiwania i przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi upoważnionemu informacji dotyczących amerykańskich rachunków raportowanych oraz stosowania procedur sprawdzających powołanych w Ustawie o FATCA, Towarzystwo i Fundusz uprawnione są do żądania przedstawienia przez Uczestnika lub Inwestora niezbędnych w tym zakresie oświadczeń, wyjaśnień i dokumentów.

W celu realizacji obowiązków określonych w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („Ustawa o CRS”), w tym w szczególności na potrzeby stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, o których mowa w Ustawie o CRS, a także przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach raportowanych oraz rachunkach nieudokumentowanych w rozumieniu Ustawy o CRS, Towarzystwo i Fundusz uprawnione są do żądania przedstawienia przez Uczestnika lub Inwestora niezbędnych w tym zakresie oświadczeń, wyjaśnień i dokumentów.

5. Informacje przekazywane 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 („Rozporządzenie 2015/2365”).

1. Fundusz lokując Aktywa Subfunduszy:
 - 1) jest uprawniony do stosowania Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych,
 - 2) nie będzie stosował transakcji typu SWAP Przychodu Całkowitego.
2. Ogólny opis Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych stosowanych przez Fundusz i uzasadnienie ich stosowania.

Fundusz może dokonywać następujących TFUPW:

- 1) transakcje zwrotne kupno-sprzedaż (*buy-sell back*) oraz transakcje zwrotne sprzedaż-kupno (*sell-buy back*), których przedmiotem są papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych;
- 2) transakcje *repo* (tj. transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) i *reverse repo* (tj. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu), których przedmiotem są papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych.

Transakcja zwrotna kupno-sprzedaż (*buy-sell back*) lub transakcja zwrotna sprzedaż-kupno (*sell-buy back*) oznacza transakcję, w której kontrahent kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych, zgadzając się, odpowiednio, na sprzedaż lub odkup papierów wartościowych lub takich gwarantowanych praw tego samego rodzaju w określonej cenie i przyszłym terminie; dla kontrahenta kupującego papiery wartościowe lub gwarantowane prawa transakcja taka stanowi transakcję zwrotną kupno-sprzedaż, natomiast dla kontrahenta sprzedającego takie papiery lub prawa stanowi ona transakcję zwrotną sprzedaż-kupno, przy czym taka transakcja zwrotna kupno-sprzedaż lub sprzedaż-kupno nie jest regulowana umową z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (tj. transakcją *repo*) ani umową z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (transakcją *reverse repo*).

Transakcja *repo* (z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) oznacza transakcję regulowaną umową, poprzez którą Fundusz przenosi na drugą stronę papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych, gdy gwarancji takiej udzieliła uznana giełda posiadająca prawo do tych papierów, przy czym umowa nie zezwala Funduszowi na

przeniesienie ani zastaw danego papieru wartościowego na rzecz więcej niż jednego kontrahenta jednocześnie, a warunkiem transakcji jest zobowiązanie do odkupu tych papierów lub zastępczych papierów wartościowych, o tych samych cechach, po określonej cenie w przyszłym terminie, który został ustalony lub zostanie ustalony przez stronę przenoszącą; dla Funduszu sprzedającego papiery wartościowe transakcja ta stanowi umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – transakcja repo, natomiast dla Funduszu kupującego papiery stanowi ona umowę z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – transakcja reverse repo. Celem zawierania Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych jest realizacja celu inwestycyjnego Funduszu określonego odrębnie dla każdego z Subfunduszy w Statucie Funduszu, w szczególności zawieranie TFUPW ma na celu bardziej efektywne zarządzanie środkami płynnymi Funduszu oraz zwiększenie stopy zwrotu z inwestycji.

3. Ogólne dane, które należy zgłaszać w odniesieniu do poszczególnych rodzajów TFUPW.

- 1) Rodzaje aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji:
Przedmiotem TFUPW mogą być dłużne lub udziałowe papiery wartościowe.
- 2) Maksymalny odsetek zarządzanych aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji
W przypadku Subfunduszy stosujących metodę zaangażowania do pomiaru całkowitej ekspozycji zgodnie z zasadami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, wynosi 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w ramach tej metody.
- 3) Szacowany odsetek zarządzanych aktywów, które będą przedmiotem poszczególnych rodzajów tych transakcji:
Towarzystwo szacuje, że przedmiotem TFUPW dokonywanych przez poszczególne Subfundusze może być, w przypadku Subfunduszy stosujących metodę zaangażowania do pomiaru całkowitej ekspozycji zgodnie z zasadami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych od 0 do 25% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w ramach tej metody.
- 4) Kryteria wyboru kontrahentów (w tym status prawny, kraj pochodzenia, minimalny rating kredytowy):
Fundusz stosując TFUPW bierze pod uwagę kryteria doboru lokat właściwe dla danego papieru wartościowego będącego przedmiotem transakcji.
Kontrahentami Funduszu w transakcjach TFUPW mogą być podmioty z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej oraz w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej.
- 5) Akceptowalne zabezpieczenia: opis akceptowalnych zabezpieczeń w odniesieniu do rodzajów aktywów, wystawcy, terminu zapadalności, płynności, a także zasad dywersyfikacji i korelacji zabezpieczeń.

Akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW mogą być środki pieniężne, a w zakresie zgodnym z polityką inwestycyjną danego Subfunduszu określoną w Statucie również papiery wartościowe emitowane przez podmioty z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej oraz w państwie należącym do OECD

innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej lub inne prawa majątkowe, w które zgodnie ze Statutem Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszy. Fundusz nie będzie stosował zasad dywersyfikacji zabezpieczeń, poza ogólnymi zasadami dywersyfikacji lokat oraz ograniczeniami inwestycyjnymi przewidzianymi w Statucie Funduszu.

Korelacja zabezpieczeń może wystąpić wyłącznie w odniesieniu do akcji, w związku z możliwością występowania powiązań korelacyjnych zarówno pomiędzy cenami akcji poszczególnych emitentów, jak również w skali regionalnej czy ponad regionalnej. W związku z okolicznością, że akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW w przypadku Funduszu będą środki pieniężne lub dłużne papiery wartościowe, w przypadku Funduszu nie wystąpi korelacja zabezpieczeń.

4. Wycena zabezpieczeń: opis stosowanej metody wyceny zabezpieczeń i jej uzasadnienie oraz informacja, czy stosowana jest codzienna wycena według wartości rynkowej i codzienne zmienne depozyty zabezpieczające.

Wycena wartości zabezpieczeń ustalana jest w oparciu o metodę przyjętą przez Fundusz dla wyceny Aktywów Funduszu. Metody i zasady wyceny Aktywów Funduszu opisane są w Prospekcie. Aktualizacji wyceny wartości zabezpieczeń oraz depozytów zabezpieczających dokonuje się w każdym Dniu Wyceny.

5. Zarządzanie ryzykiem: opis ryzyk związanych z TFUPW, jak również ryzyk związanych z zarządzaniem zabezpieczeniami, takich jak: ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko kontrahenta, ryzyko przechowywania i ryzyka prawne, a także, w stosownych przypadkach, ryzyk wynikających z ponownego wykorzystania tych zabezpieczeń.

Ze stosowaniem TFUPW oraz z zarządzaniem zabezpieczeniami tych transakcji związane są następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko operacyjne – jest to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych;
- 2) ryzyko płynności – jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływu na poziom cen rynkowych, co może mieć negatywny wpływ na wartość Aktywów Subfunduszu. Ryzyko to może być związane m.in. z aktywami, które Subfundusz obejmuje jako zabezpieczenie TFUPW. Istnieje ryzyko, iż kontrahent Subfunduszu w transakcji TFUPW nie wywiąże się z transakcji a zabezpieczenie przez niego udzielone utraci płynność co może wpłynąć negatywnie na wartość Aktywów Subfunduszu;
- 3) ryzyko kontrahenta – jest to ryzyko związane z TFUPW, dotyczące niewywiązania się z umowy TFUPW podmiotu będącego jej drugą stroną;
- 4) ryzyko przechowywania – jest to ryzyko związane z przekazaniem papierów wartościowych na zabezpieczenie transakcji kontrahentowi przyjmującemu to zabezpieczenie i wiąże się w szczególności z możliwością utraty tych papierów wartościowych (w tym w związku z egzekucją prowadzoną przeciwko kontrahentowi lub upadłością kontrahenta), jak również możliwością wystąpienia nieprawidłowości związanych z brakiem należytego rozdzielenia u kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie, pozwalającego rozróżnić aktywa otrzymane przez kontrahenta jako zabezpieczenie transakcji od aktywów innych spośród jego kontrahentów lub własnych aktywów kontrahenta;
- 5) ryzyko prawne – jest to ryzyko związane z zawieraniem transakcji, w przypadku których właściwe będą przepisy prawa obcego lub sądów obcej jurysdykcji, w szczególności z uwagi na możliwość odmiennego ukształtowania praw i obowiązków stron transakcji, w

tym także w związku ze zmianą tych przepisów, wobec zasad obowiązujących w ramach krajowego porządku prawnego;

- 6) ryzyko wynikające z ponownego wykorzystania zabezpieczeń – jest to ryzyko związane z wykorzystaniem przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie we własnym imieniu i na własny rachunek lub na rachunek innego kontrahenta tego podmiotu, w tym osoby fizycznej, papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie transakcji, które dotyczy możliwości nie odzyskania tych papierów wartościowych przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie w terminie pozwalającym mu na wywiązanie się z obowiązków wynikających z transakcji;
 - 7) ryzyko rynkowe - jest to ryzyko związane z możliwością spadku wartości lokat w wyniku niekorzystnego kształtowania się kursów rynkowych papieru wartościowego stanowiącego zabezpieczenie transakcji;
 - 8) ryzyko stosowania dźwigni finansowej – Jest to ryzyko, którego mechanizm polega na pożyczaniu przez Fundusz środków w celu ich dalszego inwestowania. Powodem stosowania dźwigni finansowej jest przede wszystkim dążenie do zwiększenia ekspozycji na danym instrumencie/instrumentach w celu zwiększenia zysku. W przypadku zbudowania znaczących ekspozycji stosowanie dźwigni finansowej może prowadzić do zwiększenia strat w sytuacji odmiennych od przewidywanych przez zarządzającego ruchów cenowych aktywa bazowego.
6. Opis sposobu przechowywania aktywów podlegających TFUPW oraz otrzymanych zabezpieczeń (np. u Depozytariusza Funduszu).
Aktywa Funduszu, o których mowa w art. 72b ust. 1 lub 2 Ustawy, podlegające TFUPW przechowywane są na rachunkach Funduszu prowadzonych przez Depozytariusza.
7. Opis wszelkich ograniczeń (regulacyjnych lub dobrowolnych) dotyczących ponownego wykorzystania zabezpieczeń.
Z zastrzeżeniem postanowień Rozporządzenia 2015/2365 oraz przepisów prawa ograniczających wysokość dźwigni finansowej Funduszu, nie istnieją prawne ograniczenia dotyczące ponownego wykorzystania zabezpieczeń. Umowy, których stroną jest Fundusz, nie zawierają postanowień, które ograniczałyby ponowne wykorzystanie zabezpieczeń.
8. Zasady dotyczące podziału zysków z TFUPW: opis tego, jaki odsetek dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywany do Funduszu, a także opis kosztów i opłat przypisanych Towarzystwu lub stronom trzecim (np. tzw. „*agent lender*”), wraz ze wskazaniem czy są to jednostki powiązane z Towarzystwem.
Całość dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywana do Funduszu. Fundusz jest uprawniony do zawierania TFUPW również z podmiotami powiązanymi z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.
Koszty i opłaty związane ze stosowaniem TFUPW, w tym prowizje i opłaty bankowe lub transakcyjne, są pokrywane przez Fundusz bezpośrednio, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Funduszu lub będą zwracane Towarzystwu, o ile zostały uprzednio poniesione przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem że Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu całości lub części takich kosztów przez czas oznaczony lub nieoznaczony, ze środków własnych, w tym z wynagrodzenia za zarządzanie. Wspomniane koszty i opłaty mogą być ponoszone na rzecz podmiotów powiązanych z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

6. Informacje przekazywane na podstawie art. 28 ust. 2 oraz art. 29 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w

sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie 2016/1011”)

Mając na uwadze obowiązki określone przepisami art. 28 ust. 2 oraz art. 29 Rozporządzenia 2016/1011, Towarzystwo informuje że:

- 1) został opracowany i wdrożony pisemny plan określający działania, które Towarzystwo podjęłoby na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego stosowanego, odpowiednio, w celu śledzenia stóp zwrotu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo (o ile dotyczy) lub obliczania opłat za wyniki (tj. wynagrodzenia zmiennego Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, o ile takie wynagrodzenie zostało określone w Statucie Funduszu);
- 2) na podstawie art. 51 powołanego wyżej rozporządzenia 2016/1011, w szczególności:
 - a) podmiot opracowujący indeks, który opracowuje wskaźnik referencyjny stosowany przez Fundusz, który to podmiot opracowywał wskaźnik referencyjny w dniu 30 czerwca 2016 r. zobowiązany jest wystąpić zgodnie z art. 34 wspomnianego rozporządzenia do dnia 1 stycznia 2020 r. z wnioskiem o udzielenie zezwolenia lub o rejestrację jako administrator wskaźnika referencyjnego;
 - b) podmiot opracowujący indeks może nadal opracowywać istniejący wskaźnik referencyjny, który może być stosowany, odpowiednio, w celu śledzenia stóp zwrotu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo lub obliczania opłat za wyniki – do dnia 1 stycznia 2020 r., lub, jeżeli podmiot opracowujący indeks złoży wniosek o udzielenie zezwolenia lub rejestrację zgodnie z lit. a powyżej – do czasu odmowy udzielenia zezwolenia lub dokonania rejestracji, o ile taka nastąpi.

W związku z powyższym wskaźniki referencyjne stosowane obecnie, odpowiednio, w celu śledzenia stóp zwrotu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo lub obliczania opłat za wyniki stosowane będą do dnia 31 grudnia 2019 r. W przypadku, gdy nie zostałyby spełnione wymogi, których spełnienie zgodnie z przepisami rozporządzenia 2016/1011 warunkuje możliwość dalszego stosowania wspomnianych wskaźników referencyjnych po upływie wskazanego wyżej terminu, Towarzystwo zaprzestanie ich stosowania.

7. Informacje przekazywane w związku treścią rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego („Rozporządzenie 2017/1131”)

Żaden z Subfunduszy nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia 2017/1131. Fundusz nie nabywa do portfeli inwestycyjnych Subfunduszy aktywów finansowych kwalifikowanych jako Aktywa Krótkoterminowe wyłącznie w celu zapewniania zysków odpowiadających stopom rynku pieniężnego lub utrzymania wartości inwestycji.

8. Informacje na podstawie Rozporządzenia Rady (UE) 2022/328 z dnia 25 lutego 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (dalej: „Rozporządzenie 833/2014”) oraz Rozporządzenia Rady (UE) 2022/398 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie Rady (WE) nr 765/2006 dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi

i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (dalej: „Rozporządzenie 765/2006”)

Z uwagi na obowiązek wynikający z Rozporządzenia 833/2014 (art. 5f), tj. zakaz sprzedaży denominowanych w euro zbywalnych papierów wartościowych wyemitowanych po dniu 12 kwietnia 2022 r. lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które zapewniają ekspozycję na takie papiery wartościowe, jakimkolwiek obywatelom rosyjskim lub osobom fizycznym zamieszkałym w Rosji lub jakimkolwiek osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą w Rosji, a także analogiczny zakaz zawarty w Rozporządzeniu 765/2006, tj. dotyczący mechanizmu sankcji odnoszących się do obywateli Białorusi i podmiotów białoruskich, Fundusz niniejszym 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.

Zakaz, o którym mowa powyżej nie ma zastosowania do obywateli państwa członkowskiego lub osób fizycznych posiadających zezwolenie na pobyt czasowy lub stały w państwie członkowskim.

9. Informacje przekazywane na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: „Rozporządzenie SFDR”)

29 grudnia 2019 r. weszło w życie Rozporządzenie SFDR. Rozporządzenie SFDR ustanawia zharmonizowane przepisy dla uczestników rynku finansowego i doradców finansowych dotyczące przejrzystości w odniesieniu do wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz brania pod uwagę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w prowadzonych przez nich działaniach, a także w odniesieniu do przedstawiania przez nich informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem na temat produktów finansowych.

Na mocy SFDR od 10 marca 2021 r. uczestnicy rynku finansowego oraz doradcy finansowi zobowiązani zostali do ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem. Realizacja obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR wymaga upublicznienia określonych informacji zarówno na poziomie uczestników rynku finansowego, jak i produktów finansowych. Na gruncie Rozporządzenia SFDR Towarzystwo kwalifikowane jest jako uczestnik rynku finansowego, Fundusz stanowi produkt finansowy, a wydzielone w jego ramach subfundusze kwalifikowane są jako opcje inwestycyjne. Ujawnienia zawarte w niniejszym Prospekcie informacyjnym stanowią realizację obowiązków dotyczących przejrzystości w zakresie wprowadzania do działalności Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju związanych z koniecznością przekazania informacji przed zawarciem umowy.

Informacja o sposobie, w jaki Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych

Strategia Towarzystwa związana z włączaniem do działalności Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, zakłada uwzględnianie tych ryzyk:

- 1) w ramach analizy inwestycyjnej;
- 2) przy realizacji polityki wykonywania prawa głosu,
- 3) przy wykonywaniu polityki zaangażowania.

Na etapie analizy inwestycyjnej identyfikacja ryzyk zrównoważonego odbywa się poprzez ocenę:

- 1) oświadczeń na temat informacji niefinansowych,
- 2) zdarzeń zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na inwestycję, w tym związanych z ESG,
- 3) pozycji ratingowej, w tym oceny w ratingach ESG.

Identyfikacja ryzyk dla zrównoważonego rozwoju nie wyłącza możliwości dokonania inwestycji. Włączenie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy wykonywaniu prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych Subfunduszy, odbywa się poprzez zapewnienie, by wykonywanie prawa głosu, odbywało się z wyłączną korzyścią dla Funduszu i jego uczestników, a także zgodnie z celami inwestycyjnymi i polityką inwestycyjną poszczególnych Subfunduszy oraz przy uwzględnieniu wpływu na Czynniki zrównoważonego rozwoju.

Przy wykonywaniu prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych Subfunduszy, Towarzystwo popierać będzie wszelkie działania zmierzające do przyjęcia, wdrożenia oraz publikacji przez emitentów zasad ładu korporacyjnego oraz zasad etycznych, regulacji obejmujących organy emitentów. Towarzystwo, mając każdorazowo na uwadze interes Funduszu, popierać będzie także wszelkie działania emitentów wywierające pozytywny wpływ społeczny i na środowisko naturalne.

Włączenie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju do polityki zaangażowania przejawia się w konieczności monitorowania spółek podlegających polityce między innymi pod kątem wyników oraz ryzyk finansowych i niefinansowych, w tym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, a także wpływu społecznego i na środowisko naturalne oraz stosowanych zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe informacje o przyjętej przez Towarzystwo strategii włączania Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju znajdują się także na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: www.skarbiec.pl.

Wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktu finansowego

Zasadniczo Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju podzielić można na ryzyka społeczne, ładu korporacyjnego oraz ryzyka środowiskowe, które dodatkowo dzielą się na ryzyko fizyczne oraz ryzyko przejścia. Wśród ryzyk społecznych przykładowo wymienić można ubóstwo, ograniczoną dostępność do usług medycznych, choroby cywilizacyjne, pandemie, czy zmiany struktury demograficznej. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju z zakresu ładu korporacyjnego przejawiać się mogą w stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych, konfliktach interesów, stosowaniu zmów cenowych czy nienależytym obsadzeniu organów. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w obszarze środowiskowym stanowić mogą przykładowo – w przypadku ryzyk fizycznych- zmiany klimatu, wyczerpywalność zasobów naturalnych, skażenie środowiska naturalnego czy

ekstremalne zjawiska pogodowe oraz- w obszarze ryzyk przejścia- konieczność transformacji związanej z dostosowaniem do gospodarki niskoemisyjnej, czy dostosowanie do standardów efektywności energetycznej. Należy zauważyć, że prezentowane wyliczenie ma charakter przykładowy.

Szczegółowe informacje na temat branych pod uwagę Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, a także o poziomie ich istotności określone zostały odrębnie dla każdego z Subfunduszy w sekcji:

„Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczegółowych 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”

Oświadczenie o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych

Towarzystwo oświadcza, że przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących wszystkich Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu, z uwagi na ograniczoną dostępność wskaźników zrównoważonego rozwoju oraz konstrukcję Funduszu nie bierze obecnie pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla Czynnika zrównoważonego rozwoju. Towarzystwo rozważa przyjęcie strategii w zakresie due diligence w odniesieniu do głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w przyszłości, w szczególności w przypadku wprowadzenia do oferty Towarzystwa nowych produktów.

Rozdział XI

Załączniki

1. Definicje pojęć i objaśnienia skrótów użytych w treści Prospektu.

Agent Transferowy

Podmiot, który na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz Rejestry, a także wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu, o ile Fundusz sam nie wykonuje tych czynności. Usługi Agenta Transferowego na rzecz Funduszu świadczy ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Aktywa Funduszu

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

Aktywa Subfunduszu

Mienie każdego Subfunduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu do danego Subfunduszu, środki pieniężne, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw; aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Funduszu.

Aktywny Rynek

Za rynek aktywny uznaje się rynek na którym transakcje dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania odbywają się z dostateczną częstotliwością i mają dostateczny wolumen, aby dostarczyć bieżących informacji na temat cen tego składnika aktywów lub zobowiązania, w tym rynki giełdowe, rynki pośredników, rynki brokerskie i rynki transakcji bezpośrednich, które cechują się taką częstotliwością i wolumenem.

BGN (Bloomberg Generic Price)

BGN jest ceną złożoną, ustalaną w czasie rzeczywistym, opartą na wykonywalnych i orientacyjnych kwotowaniach od wielu dealerów, wskazującą dostępne ceny aktywów finansowych tworzące konsensus rynkowy.

Depozytariusz

mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

Dystrybutor

Towarzystwo i inne podmioty, za pośrednictwem których prowadzone jest zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.

Dzień Wyceny

Każdy dzień roboczy, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu oraz Aktywów Subfunduszy, ustala się Wartość Aktywów Netto Funduszu i Wartość Aktywów Netto Subfunduszy oraz Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa każdego z Subfunduszy.

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. Efektywna Stopa Procentowa wykorzystywana jest w modelu skorygowanej cenie nabycia przy wycenie aktywów o pierwotnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni, który to termin dotychczas nie podlegał wydłużeniu, oraz niepodlegających operacjom objęcia dłużnych papierów wartościowych kolejnej emisji połączonych z umorzeniem posiadanych przez Fundusz dłużnych papierów wartościowych wcześniejszej emisji.

Fundusz

BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

IKE

Indywidualne konto emerytalne prowadzone na warunkach i zasadach przewidzianych przepisami Ustawy IKE i IKZE, postanowieniami Statutu oraz Umowy o prowadzenie IKE.

IKZE

Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone na warunkach i zasadach przewidzianych przepisami Ustawy IKE i IKZE, postanowieniami Statutu oraz Umowy o prowadzenie IKZE.

Jednostka Uczestnictwa

Prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu oraz Aktywach Netto Subfunduszu.

KNF

Komisja Nadzoru Finansowego

Krystalizacja wynagrodzenia zmiennego

Wypłata rezerwy na wynagrodzenie zmienne lub jej części na rzecz Towarzystwa

OECD

Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju

Opłata Manipulacyjna

Opłata za zbywanie Jednostek Uczestnictwa, pobierana przez Dystrybutora od wpłat osób nabywających Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z art. 86 ust. 2 Ustawy. Opłata Manipulacyjna, o której mowa w zdaniu poprzednim należy jest Dystrybutorowi od Uczestnika.

Okres Naliczania Wynagrodzenia Zmiennego

Okres przypadający pomiędzy:

- a) Pierwszym Dniem Wyceny w danym roku kalendarzowym, o ile została podjęta decyzja o naliczaniu wynagrodzenia zmiennego w danym Subfunduszu
lub
- b) Dowolnym Dniem Wyceny w trakcie roku kalendarzowego, w którym zgodnie z decyzją Zarządu Towarzystwa zostanie rozpoczęte naliczanie wynagrodzenia zmiennego
a
- c) Ostatnim Dniem Wyceny w danym roku kalendarzowym, z zastrzeżeniem, że Okres Naliczania Wynagrodzenia Zmiennego w danym Subfunduszu może zostać przedłużony, jeśli dany Subfundusz istnieje krócej niż jeden rok. W takim przypadku, pierwszy Okres Naliczania Wynagrodzenia Zmiennego zakończy się wraz z końcem pierwszego pełnego roku obrotowego, w którym istniał dany Subfundusz
lub
- d) Dowolnym Dniem Wyceny w trakcie roku kalendarzowego, w którym zgodnie z decyzją Zarządu Towarzystwa zostanie zakończone naliczanie wynagrodzenia zmiennego

Okres Odniesienia

Horyzont czasowy, w którym wyniki Subfunduszy są mierzone i porównywane ze wskaźnikiem referencyjnym, na koniec którego można wyzerować mechanizm rekompensaty za słabe (lub ujemne) wyniki Subfunduszy osiągnięte w przeszłości

Opłata za Zamianę

Opłata pobierana przez Towarzystwo za dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, zgodnie z art. 86 ust. 2 Ustawy.

Prospekt

Prospekt informacyjny Funduszu

Punkt Obsługi Funduszu

Prowadzony przez Towarzystwo punkt obsługi klientów, prowadzący zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa oraz inne czynności przewidziane postanowieniami Statutu.

PPE, Pracowniczy Program Emerytalny

Pracowniczy program emerytalny, realizowany na zasadach określonych w § 47 Statutu.

PPI, Pracowniczy Program Inwestycyjny

Pracowniczy program inwestycyjny, realizowany na zasadach określonych w § 48 Statutu.

Prawny termin zapadalności

Data spłaty w całości kwoty głównej papieru wartościowego, która nie dopuszcza żadnej dowolności.

Program, Program Systematycznego Inwestowania, PSI

Program systematycznego inwestowania, realizowany na zasadach określonych w § 45 Statutu oraz na warunkach określonych w regulaminie Programu

Rejestr

Elektroniczna ewidencja danych dotycząca danego Uczestnika Funduszu.

Rejestr Uczestników Funduszu

Elektroniczna ewidencja danych dotycząca wszystkich Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu Fundusz wydziela subrejstry Uczestników Funduszu dla każdego Subfunduszu.

Rezerwa na wynagrodzenie

Środki Funduszu przeznaczone na pokrycie wynagrodzenia należnego Towarzystwu za zarządzanie Funduszem.

Rezydualny termin zapadalności

Okres pozostały do Prawnego terminu zapadalności papieru wartościowego.

Rozporządzenie

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 roku w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy.

Statut

Statut Funduszu

Strategia Inwestycyjna

Zadeklarowany w Umowie o prowadzenie Programu sposób alokowania wpłaty dokonanej przez Uczestnika na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy.

Subfundusz

Nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną.

Subrejestr

Wyodrębniony w Rejestrze Uczestników Funduszu zapis elektroniczny zawierający szczegółowe dane dotyczące każdego z osobna Uczestników Funduszu.

SWAP Przychodu Całkowitego

Kontrakt pochodny, zgodnie z definicją w art. 2 pkt 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji, na mocy którego jeden kontrahent przenosi całkowity wynik ekonomiczny zobowiązania referencyjnego, w tym dochód z odsetek i opłat, zyski i straty wynikające ze zmian cen, a także straty kredytowe, na innego kontrahenta.

Tabela Opłat

Zestawienie opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu lub Subfunduszu przy zbywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa. Tabele Opłat są udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.

Towarzystwo

SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Transakcje Finansowe z Użyciem Papierów Wartościowych (TFUPW)

Transakcje, o których mowa w art. 3 pkt 11 Rozporządzenia 2015/2365, tj. odpowiednio: transakcję odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych lub towarów oraz zaciąganie pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcję zwrotną kupno-sprzedaż lub transakcję zwrotną sprzedaż-kupno, transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Uczestnik Funduszu, Uczestnik

Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.

Umowa o prowadzenie IKE

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE

Umowa o prowadzenie IKZE

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE

Umowa o prowadzenie Programu

Pisemne oświadczenie Uczestnika o przyjęciu regulaminu Programu, którego skutkiem jest przystąpienie do Programu na warunkach określonych w regulaminie.

Ustawa

Ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Ustawa IKE i IKZE

Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Wartość Aktywów Netto Funduszu

Wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny.

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu

Wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu obciążające tylko dany Subfundusz oraz o zobowiązania całego Funduszu proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu.

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa kategorii (odpowiednio) A i B Wartość Aktywów Netto danego Subfunduszu na daną kategorię Jednostki Uczestnictwa stanowi Wartość Aktywów Netto Subfunduszu przypadającą na daną kategorię

Jednostek Uczestnictwa podzieloną przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa danej kategorii ustaloną na podstawie subrejstru Uczestników Funduszu danego Subfunduszu w Dniu Wyceny

WKC

Współczynnik Kosztów Całkowitych

Wspólny Rejestr Małżeński

Rejestr prowadzony wspólnie dla małżonków pozostających we wspólności majątkowej, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa wchodzące w skład majątku wspólnego małżonków.

2. Statut BPS FIO