

OGŁOSZENIE Z DNIA 20 GRUDNIA 2019 ROKU
O ZMIANACH STATUTU
SPEKTRUM SPECJALISTYCZNY FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO
(do dnia 24.04.2019 działający pod nazwą Raiffeisen SFIO Parasolowy)

SPEKTRUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 990, NIP 1070030633 informuje o dokonaniu w dniu 20 grudnia 2019 roku następujących zmian Statutu Funduszu, które wchodzi w życie w dniu publikacji czyli w dniu **20 grudnia 2019 roku**:

1. W art. 1 „Definicje”

a) punkt 8) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„**Dystrybutor** – Towarzystwo lub inny podmiot który, pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Lista Dystrybutorów jest dostępna w Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz na stronie Internetowej.”

b) punkt 18) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„**Konwersja** – - to żądanie Uczestnika, odkupienia jednostek uczestnictwa posiadanych w danym funduszu (fundusz źródłowy), a następnie nabycia jednostek uczestnictwa innego wybranego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo (fundusz docelowy). Żądanie takie składa się funduszowi źródłowemu w formie „zlecenia konwersji”. Od środków, które w wyniku konwersji są umarzane z danego funduszu źródłowego, fundusz ten obowiązany jest naliczyć odpowiedni podatek dochodowy o zysków kapitałowych.”

c) punkt 43) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„**Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 (t.j. z dnia 7 czerwca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 1355) z ewentualnymi późniejszymi zmianami).”

d) punkt 44) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„**Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116 poz. 1205 z późn. zm.).”-----

e) punkt 49) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„**Ustawa o PPE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych Dz.U.

nr 116, poz. 1207 (t.j. z dnia 4 kwietnia 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 850) z ewentualnymi późniejszymi zmianami.”

f) dodaje się nowy punkt 50) w następującym brzmieniu:

„Ustawa o PPK - Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215).”

g) podpunkty od numerów 49a do 59) oznacza się numerami odpowiednio od 51) do 63)

2. W Art. 17 ust. 17 oraz ust. 20 otrzymują następujące nowe brzmienie:

„17. Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKE, IKZE, PPE oraz Planu Oszczędnościowego są ewidencjonowane na odrębnych Subrejestrach.”

„21. Fundusz realizuje wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa niezwłocznie. Okres pomiędzy dniem odkupienia a dniem złożenia przez Fundusz dyspozycji przelewu środków pieniężnych przeznaczonych na wypłatę będzie nie dłuższy niż 7 dni, chyba że opóźnienie dokonania wypłaty jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności. Moment wpłynięcia środków wypłacanych przez Fundusz na rachunek bankowy Uczestnika zależy od procedur banku prowadzącego rachunek Uczestnika.”

3. W Art. 17 w ust. 21) na początku dodaje się nowe pierwsze zdanie w brzmieniu:

„Sposób i szczegółowe warunki zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa oraz ich zamiany i Konwersji reguluje prospekt informacyjny Funduszu.”

4. W Art. 19

a) ust. 2 oraz 3 otrzymują następujące nowe brzmienie:

„2. Od kwot przeznaczonych na inwestycje w Funduszu mogą być pobierane opłaty manipulacyjne – określane jako „Opłaty za Nabycie Jednostek Uczestnictwa”, które nie mogą przekroczyć maksymalnych stawek przewidzianych w odpowiednich postanowieniach Statutu dotyczących każdego Subfunduszu.” .

„3. Opłaty, o których mowa powyżej stanowią formę opłat manipulacyjnych, o których mowa w art. 86 ust. 2 Ustawy i są należne odpowiednio Dystrybutorom lub Towarzystwu od Uczestników / Inwestorów Funduszu w zamian za pośredniczenie przez te podmioty w przekazywaniu zleceń pomiędzy Funduszem a Uczestnikiem lub Inwestorem.”

b) w ust. 4 zdanie pierwsze otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„Dystrybutor lub Towarzystwo może obniżyć opłaty manipulacyjne lub podjąć decyzję o ich

niepobieraniu.”

c) ust. 4 litera f) otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„f) na wniosek Uczestnika, w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik Funduszu otrzymał w wyniku odkupienia całości lub części Jednostek Uczestnictwa, o ile od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa do dnia złożenia zlecenia nabycia nowych Jednostek Uczestnictwa nie upłynęło więcej niż 90 dni (reinwestycja opisana w art. 26).”

d) ust. 6 i 7 otrzymują następujące nowe brzmienie

„6. Dystrybutorzy, o których mowa w ust. 4 lit. c), są wskazani na stronie internetowej, o której mowa w art. 41 ust. 1, lub poprzez ogłoszenie w dzienniku, o którym mowa w art. 41 ust. 2.”

„7. Dla potrzeb obliczania opłaty manipulacyjnej sumuje się tylko wartość jednostek uczestnictwa tej samej kategorii. o ile co innego nie zostało wskazane w tabeli opłat manipulacyjnych.”

5. W art. 20 w pierwszym zdaniu zwrot ” Zarząd Towarzystwa” zastępuje się słowem „Fundusz”

6. W Art. 25 ust. 4 otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„4. Dystrybutor za Zamianę Jednostek Uczestnictwa może pobrać opłatę manipulacyjną w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.”

7. W Art. 34 otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„1. Fundusz prowadzi IKE na podstawie Umowy IKE oraz IKZE na podstawie Umowy IKZE.

2. W ramach IKE oraz IKZE mogą być pobierane następujące opłaty:

a) Opłata za Otwarcie IKE oraz IKZE lub zawarcie Umowy w maksymalnej wysokości 200 zł, -

b) Opłata ustanowiona na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE – w wysokości maksymalnie 300 zł,

c) Opłata za Zwrot z IKE lub IKZE dokonany po upływie minimum 12 miesięcy od zawarcia Umowy – maksymalnie 200 zł,

d) Opłata za wypłatę z IKE lub IKZE – maksymalnie 200 zł,

e) Opłata za Nabycie, Opłata za Odkupienie (jeżeli taki rodzaj opłaty będzie przewidziany w Funduszu), Opłata za Zamianę Jednostek Uczestnictwa w IKE lub IKZE w wysokości nie przekraczającej maksymalnej wysokości tych opłat obowiązującej w Funduszu.

3. Uczestnicy IKE oraz IKZE mogą zostać zwolnieni z opłat, o których mowa w ust. 2. Opłaty mogą być również obniżone lub pobranie ich może być odroczone w czasie (przy czym odroczenie nie może



- dotyczyć Opłat za Odkupienie) na zasadach przewidzianych w art. 26 lub po spełnieniu warunków przewidzianych w Umowie IKE oraz IKZE.
4. Informacja o aktualnej wysokości opłat (w tym obniżek) w IKE oraz IKZE udostępniana jest w Tabelach Opłat dla IKE oraz IKZE. na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl, przy Umowach IKE oraz IKZE oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
 5. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE oraz IKZE, uregulowane są odpowiednio w Regulaminie prowadzenia IKE oraz Regulaminie prowadzenia IKZE, które są integralną częścią odpowiednio Umowy IKE oraz Umowy IKZE. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę IKE lub Umowę IKZE możliwość zapoznania się z Regulaminami przed zawarciem tej umowy. Regulaminy są dostępne w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bnpparibas.pl) oraz u Dystrybutorów.
 6. Do zawarcia Umowy IKE oraz Umowy IKZE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć daną umowę stosownego oświadczenia o treści przewidzianej przepisami prawa. W Umowie IKE oraz Umowie IKZE wskazany jest termin, od którego ona obowiązuje oraz termin w którym powinna być dokonana pierwsza wpłata na IKE oraz IKZE. Fundusz wydaje potwierdzenia zawarcia umowy. W przypadku nie opłacenia Umowy w ustalonym terminie Umowa wygasa. Fundusz informuje Uczestnika o wygaśnięciu Umowy. Stroną Umowy o IKE oraz Umowy o IKZE może być kilka funduszy zarządzanych przez Towarzystwo – w takim przypadku:
 - a) środki zainwestowane mogą być przenoszone pomiędzy Funduszami w drodze konwersji (jeżeli statuty Funduszy dopuszczają konwersję),
 - b) wpłaty do IKE lub IKZe mogą być wnoszone do kilku funduszy z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat na Umowę o IKZE wnoszonych do funduszy w danym roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wskazanego w Ustawie o IKE i IKZE.
 7. Umowę IKE oraz Umowę IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat. Na IKE oraz na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba - IKE ani IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.
 8. Uczestnik zawierając Umowę IKE lub IKZE wybiera sposób Alokacji Środków pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu. Do wyboru jest alokacja środków indywidualnie definiowana przez Uczestnika lub alokacja środków według wieku Uczestnika - dokonywana automatycznie przez Fundusz zgodnie z Tabelą załączoną do Umowy IKE lub Umowy IKZE.
 9. Uczestnik oszczędzający na IKE lub IKZE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku takiego wskazania osobami uprawnionymi do środków zgromadzonych na IKE lub IKZE po śmierci Uczestnika są jego spadkobiercy.
 10. Wypłata środków zgromadzonych w Funduszu na IKE może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo wskazanej przez niego osoby, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje:
 - a) na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz pod warunkiem:



- dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego) albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego);
- b) w razie śmierci Uczestnika - na wniosek wskazanej przez niego osoby uprawnionej do wypłaty po jego śmierci.
11. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo wskazanej przez niego osoby dokonywana jednorazowo lub w ratach przez okres co najmniej 10 lat (a jeżeli oszczędzanie na IKZE trwało krócej przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty). Uczestnik lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o wypłatę w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej. Wypłata środków zgromadzonych w Funduszu na IKZE następuje:
- a) na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w pięciu latach kalendarzowych,
 - b) w razie śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.
12. Osoba, która w ramach wypłaty w ratach otrzymała wypłatę pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE lub IKZE, z którego otrzymała wypłatę i nie może ponownie założyć odpowiednio IKE lub IKZE.
13. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE w Funduszu:
- a) do innej Instytucji Finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta emerytalnego;
 - b) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik,
 - c) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Uczestnika.--
- Wypłata Transferowa z IKE, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej w przypadku jego śmierci po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy lub przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wypłata Transferowa z IKE w Funduszu dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej wraz z wymaganymi dokumentami dodatkowymi. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKE w Funduszu na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika. z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
14. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu:
- a) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
 - b) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla osoby uprawnionej do środków – w razie śmierci Uczestnika.



Wypłata Transferowa z IKZE w Funduszu dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej do środków na wypadek jego śmierci. Wypłata następuje po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wypłata Transferowa z IKZE w Funduszu dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej wraz z wymaganymi dokumentami dodatkowymi. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKZE w Funduszu na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE. Każda z osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika może dokonać Wypłaty Transferowej z IKZE całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

15. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa.
16. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE składając drugiej stronie odpowiednie oświadczenie. Przy czym Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy IKE oraz Umowy IKZE tylko w przypadkach przewidzianych w Umowach.
17. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych odpowiednio na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
18. Zwrotowi podlegają środki odpowiednio z IKE lub IKZE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego – także o kwotę, która zgodnie z odpowiednimi przepisami zostaje przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. W przypadku IKE przedmiotem zwrotu może być całość lub część środków a w przypadku IKZE przedmiotem zwrotu może być jedynie całość zgromadzonych środków. Szczegółowe zasady zwrotu środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE określone są odpowiednio w Umowie IKE albo Umowie IKZE oraz w odpowiednim regulaminie. Osoba na której rzecz dokonano Zwrotu środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE może założyć ponownie IKE lub IKZE w przyszłości.
19. W przypadku odkupienia przez Uczestnika wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE w związku z dokonaniem zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej Umowa IKE oraz IKZE ulega rozwiązaniu.
20. Uczestnik oszczędzający na IKE lub IKZE, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu, powinien - zawrzeć umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć Funduszowi potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKE lub IKZE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że



oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na IKE lub IKZE w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

21. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE lub IKZE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE lub IKZE jest traktowane jako zwrot.

8. Art. 35, art. 36, art. 37 oraz art. 38 otrzymują następujące nowe brzmienie:

„(wykreślono).”

9. W Art. 39 ust. 4 pkt a) wykreśla się słowo „pisemne”:

10. W Art. 47 ust. 1 po zwrocie „Nadzorze nad Rynkiem Kapitałowym” dodaje się zwrot „Ustawie o PPK oraz Ustawie o PPE”.

11. Art. 63 ust. 6 pierwsze zdanie otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„6 Wynagrodzenie stałe Towarzystwa dla każdej kategorii jednostki w okresie do dnia 31.12.2019 roku nie może być wyższe niż 3,5% (trzy i pół procent) a w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku 3% (trzy procent) w skali roku od średniej rocznej WANS w danym roku, przypadającej na poszczególne kategorie jednostek osobno, a jego płatność następuje nie później niż 15 (piętnastego) dnia następnego miesiąca kalendarzowego.

Pozostałe postanowienia Statutu pozostają bez zmian.

Tekst jednolity Statutu Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.