

Niniejszym, Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ogłasza o następujących zmianach w Prospekcie informacyjnym Amundi Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Prospekt”):

Wykaz zmian do prospektu informacyjnego
Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
z dnia 1 stycznia 2024 r.

1. Strona tytułowa Prospektu Funduszu

Na stronie tytułowej Prospektu wskazano aktualną datę sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu informacyjnego:

Jest:

„Data sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Prospektu: 1 stycznia 2024 r.”

2. Rozdział 3, pkt 6, ppkt 6.2. drugi akapit Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r. zaktualizowano ostatnie zdanie w drugim akapicie, doprecyzowując następujące postanowienie.

Jest:

„Kwota ta, w przypadku Jednostek Uczestnictwa wszystkich kategorii może zostać pomniejszona o opłatę manipulacyjną z tytułu odkupienia, o ile jest ona pobierana, oraz w przypadku wszystkich kategorii Jednostek o kwotę naliczonego i pobranego podatku dochodowego, o ile przepisy prawa obligują Fundusz do pobrania takiego podatku.”

3. Rozdział 3, pkt 6, ppkt 6.2. dwunasty akapit Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano ostatnie zdanie w dwunastym akapicie, doprecyzowując następujące postanowienie.

Jest:

„Ponadto, kwota faktycznie otrzymana przez Uczestnika może być niższa od kwoty brutto odkupienia, w wyniku naliczenia i pobrania podatku dochodowego, o ile przepisy prawa obligują Fundusz do pobrania takiego podatku.”

4. Rozdział 3, pkt 6, ppkt 6.3. trzynasty akapit Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano ostatnie zdanie w trzynastym akapicie, doprecyzowując następujące postanowienie.

Jest:

„Ponadto, kwota faktycznie przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa innego funduszu w ramach Konwersji może być niższa od kwoty brutto odkupienia, w wyniku naliczenia i pobrania podatku dochodowego, o ile przepisy prawa obligują Fundusz do pobrania takiego podatku.”

5. Rozdział 3, pkt 9, ppkt 9.1. Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano postanowienia dotyczące opodatkowania Funduszu.

Jest:

„9.1. Opodatkowanie Funduszu

Fundusz posiada osobowość prawną i podlega przepisom UPDOP. Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 10 UPDOP, fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, utworzone na podstawie Ustawy, z wyłączeniem specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych, są zwolnione z podatku dochodowego.

W związku z możliwością lokowania Aktywów Funduszu 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.”

6. Rozdział 3, pkt 9, ppkt 9.2.1. Prospektu Funduszu

W związku z wejściem w życie zmian podatkowych z dniem 1 stycznia 2024 r., zaktualizowano postanowienia dotyczące opodatkowania Uczestników – osób fizycznych.

Jest:

„9.2.1. osoby fizyczne

Obowiązujące do końca roku 2023 zasady opodatkowania dochodu z funduszy inwestycyjnych skutkowały tym, że to fundusz inwestycyjny jako płatnik podatku dochodowego obliczał, pobierał oraz odprowadzał należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, tym samym na osobie fizycznej będącej Uczestnikiem Funduszu, która z tytułu inwestycji osiągnęła dochód (zysk), nie ciążyły żadne obowiązki względem organów podatkowych.

Ponadto, obowiązujące do końca roku 2023 zasady opodatkowania nie pozwalały na rozliczenie straty z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa.

Powyższa sytuacja uległa zmianie od 1 stycznia 2024 r., kiedy to weszły w życie przepisy ustawy zmieniającej, tj. Ustawy o zmianie ustawy o podatku od

towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 26 maja 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1059), która wprowadziła zmiany do Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Na skutek zmiany przepisów, fundusz inwestycyjny nie będzie już występował w roli płatnika i pobierał zryczałtowanego podatku dochodowego od dochodów osiągniętych przez osoby fizyczne z umorzenia/odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku umorzenia/odkupienia Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik będący osobą fizyczną, jeśli osiągnie zysk (dochód), otrzyma całą, niepominiowaną o podatek kwotę (podatek nie będzie potrącany). Zasada ta będzie miała także zastosowanie do konwersji Jednostek Uczestnictwa (o ile ma zastosowanie do Funduszu). Uczestnik będzie więc zobowiązany do samodzielnego obliczenia, wykazania i zapłaty podatku dochodowego dokonując rozliczenia rocznego.

W związku z powyższym, wskutek zmiany zasad opodatkowania, o których mowa powyżej obowiązujących od 1 stycznia 2024 r. Fundusz będzie wystawiał dla Uczestników Funduszu, w terminie do końca lutego następującego po roku uzyskania przychodów z Funduszu deklarację PIT-8C, w której w ujęciu zbiorczym uwzględnione zostaną wszystkie odkupienia/umorzenia oraz konwersje dokonane przez Uczestnika w danym roku podatkowym (w deklaracji ujęte będą przychody i koszty uzyskania przychodu związane z odkupieniem/umorzeniem/konwersją Jednostek Uczestnictwa).

Na podstawie deklaracji PIT-8C Uczestnik Funduszu samodzielnie obliczy oraz odprowadzi należny podatek. Uczestnik zobowiązany będzie do złożenia zeznania podatkowego, w którym wykaże przychody i koszty uzyskania przychodu dotyczące umorzenia/odkupienia/konwersji Jednostek Uczestnictwa (wykazane w otrzymanej od Funduszu deklaracji PIT-8C).

Deklaracja PIT 8C zostanie sporządzona po raz pierwszy za rok 2024 r. oraz dostarczona Uczestnikom do końca lutego 2025 r.

Jednakże, jeżeli w roku 2024, Uczestnik nie wykona żadnej transakcji stanowiącej zdarzenie podatkowe (odkupienie, konwersja), PIT 8C nie będzie wystawiany.

Odkupienie/umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu wskutek zlecenia złożonego przez spadkobiercę zmarłego Uczestnika Funduszu jest traktowane jako zdarzenie podatkowe, w związku z czym spadkobiercy będą otrzymywać deklarację PIT 8C.

Co istotne, w przeciwieństwie do dotychczas obowiązujących zasad, od roku 2024, jeśli Uczestnik osiągnie stratę w ramach swoich inwestycji, będzie mógł ją rozliczyć z innymi dochodami z inwestycji kapitałowych. Jest to możliwe, ponieważ do Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzono możliwość kompensowania zysków i strat z tytułu

umarzania/odkupienia/konwersji tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z dochodami i stratami z innych inwestycji kapitałowych:

- 1) z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży;
- 2) z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych;
- 3) z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych;
- 4) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny.

W konsekwencji dochód z Funduszu będzie mógł zostać pomniejszony o stratę z innych inwestycji kapitałowych lub stratę z inwestycji w inne fundusze inwestycyjne, a strata z funduszu inwestycyjnego będzie mogła pomniejszyć dochód z innych inwestycji kapitałowych. Strata będzie mogła być rozliczana w okresie 5 (słownie: pięciu) kolejnych lat następujących po roku jej poniesienia.

Zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami, Uczestnik Funduszu będzie zobowiązany w terminie do 30 kwietnia roku następnego złożyć zeznanie roczne (formularz PIT-38) przygotowane samodzielnie, na podstawie otrzymanej od Funduszu deklaracji PIT-8C oraz w tym samym terminie zapłacić należny podatek.

W przypadku Wspólnych Rejestrów Małżeńskich każdy z małżonków będzie otrzymywał odrębną deklarację PIT 8C, przy uwzględnieniu podziału 50/50.

Zmianą dotyczącą funduszy inwestycyjnych, o której mowa powyżej i która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. nie będą objęte:

- transakcje w produktach regulowanych ustawą PPE, IKE, IKZE – podatki nadal naliczane będą na zasadach obowiązujących dotychczas;
- świadczenia dodatkowe – podatki naliczane będą na zasadach obowiązujących dotychczas.

Opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje UPDOF. Od dochodów osób fizycznych z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych pobierany jest zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% wypłaconej kwoty dochodu (art. 30a ust. 1 pkt 5 UPDOF).

Płatnikiem podatku dochodowego jest Fundusz, który nalicza i pobiera podatek.

Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia Jednostek w przypadku Zamiany Jednostek na Jednostki innego Subfunduszu.

Z podatku dochodowego zwolnione są Wypłaty z PPE dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika (art. 21 ust. 1 pkt 58 UPDOF).

Wolne od podatku są dochody z tytułu oszczędzania na IKE uzyskane w związku z Wypłatą na rzecz Oszczędzającego lub osób uprawnionych po śmierci Oszczędzającego, a także Wypłatą Transferową (art. 21 ust. 1 pkt 58a UPDOF). Zwolnienie to nie ma zastosowania, jeżeli Oszczędzający gromadził środki na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy Ustawy o IKE przewidują taką możliwość.

Od dochodu Oszczędzającego na IKE z tytułu Zwrotu lub Częściowego Zwrotu pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 19% dochodu ustalonego zgodnie z UPDOF (art. 30a ust. 1 pkt 10 UPDOF). Dochodu nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 UPDOF, kwoty uzyskane z tytułu Zwrotu z IKZE oraz Wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego, uważa się za przychody z innych źródeł w rozumieniu UPDOF. Podstawę obliczenia podatku dochodowego stanowi dochód ustalony po odliczeniu kwot wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym do wysokości określonej w przepisach o IKZE (art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 UPDOF). Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie. W art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 UPDOF określono dodatkowe warunki, przy zachowaniu których wpłaty na IKZE podlegają odliczeniu od dochodu. Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b UPDOF odliczenia wpłat na IKZE dokonuje się w zeznaniu podatkowym.

Wypłaty Transferowe z IKZE są wolne od podatku dochodowego (art. 21 ust. 1 pkt 58b UPDOF).

Fundusz jako płatnik zobowiązany jest do obliczenia, pobrania i odprowadzenia podatku zryczałtowanego w wysokości 10% od kwoty Wypłat z IKZE, w tym Wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE.

Nabycie, w drodze spadku, środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE zgodnie z ustawą z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Przychody z funduszy inwestycyjnych uzyskiwane przez nierezydentów będących osobami fizycznymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co do zasady, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 30a ust. 1 UPDOF.

Jeżeli beneficjentem przychodów jest rezydent kraju, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania, istnieje możliwość niepobrania podatku lub też pobrania go w innej wysokości, niż określona w art. 30a UPDOF, o ile dana umowa będzie tak stanowić oraz beneficjent przychodów przedstawi certyfikat rezydencji podatkowej wydany przez właściwe organy podatkowe.

Certyfikat rezydencji powinien być okazany w oryginale lub odpisie poświadczonym notarialnie. Certyfikat rezydencji powinien być przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, chyba że Fundusz wyrazi zgodę na przyjęcie certyfikatu sporządzonego w języku obcym.

O ile co innego nie wynika z treści certyfikatu rezydencji podatkowej oraz z informacji przekazanych przez Uczestnika, Fundusz będzie przyjmował, że certyfikat rezydencji jest aktualny przez okres 12 miesięcy od daty jego wydania. Uczestnik jest obowiązany do poinformowania Funduszu o zmianach w zakresie aktualności złożonego certyfikatu rezydencji. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za niedopełnienie przez Uczestnika tego obowiązku.

Mając na uwadze różne zapisy umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, kwestia warunków opodatkowania przychodów wypłacanych Uczestnikowi będącemu nierezydentem wymaga szczegółowej analizy po stronie Uczestnika.”

7. Rozdział 3c, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

8. Rozdział 3e, pkt 2, ppkt 2.1.19 Prospektu Funduszu

W stosunku do Amundi Subfunduszu Obligacyjnego, po ppkt 2.1.18 dodano ppkt 2.1.19 dotyczący ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Powyższe, miało miejsce w związku z przygotowaniem się przez Towarzystwo do rozpoczęcia przyjmowania zapisów na jednostki uczestnictwa ww. Subfunduszu.

Jest:

„2.1.19. ryzyko dla zrównoważonego rozwoju – rozumiane jako sytuacja lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które - jeżeli wystąpią - mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju może oddziaływać na inne rodzaje ryzyka identyfikowane na poziomie Subfunduszu. Wśród Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju wyróżnia się ryzyka społeczne, ładu korporacyjnego oraz ryzyka środowiskowe, które dzielą się na ryzyko fizyczne oraz ryzyko przejścia. Przykłady ryzyk środowiskowych stanowią ubóstwo, ograniczona 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 stanowiąc mogą – 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. Prezentowane wyliczenie ma tylko charakter przykładowy, a sam wpływ Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji, jak wskazano powyżej, może mieć charakter pośredni, w wyniku oddziaływania na inne rodzaje ryzyka zidentyfikowane na poziomie Subfunduszu. Należy zastrzec, że nawet niskie prawdopodobieństwo wystąpienia Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nie wyłącza możliwości jego wystąpienia, co w przypadku materializacji tegoż ryzyka będzie mogło istotnie negatywnie wpłynąć na wartość inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu. Szczegółowy opis wprowadzania Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych zawarty został w Rozdziale 6 Informacje dodatkowe w punkcie 1.10 Informacje przekazywane na podstawie Rozporządzenia SFDR.”

9. Rozdział 3e, pkt 3 Prospektu Funduszu

Zmieniono postanowienia dotyczące określania profilu inwestora.

Jest:

"3. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o średnim (2-4 lata) horyzoncie inwestycyjnym, zainteresowanych inwestycjami w instrumenty, o których mowa w punkcie 1.1, poszukujących regularnej stopy zwrotu z inwestycji oraz cechujących się umiarkowaną tolerancją na ryzyko, o którym mowa w punkcie 2.2.1. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 2 (dwa) lata.”

10. Rozdział 3e, pkt 4, ppkt 4.3. Prospektu Funduszu

Zmodyfikowano postanowienia dotyczące wskazania opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki oraz innych opłat uiszczanych bezpośrednio przez Uczestnika

Jest:

„4.3. Wskazanie opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki oraz innych opłat uiszczanych bezpośrednio przez Uczestnika

Za zbywanie oraz odkupywanie Jednostek kategorii A, Jednostek kategorii B oraz Jednostek kategorii C Subfunduszu może być pobrana opłata manipulacyjna w maksymalnej wysokości 5% (pięć procent) odpowiednio kwoty wpłaconej lub kwoty brutto uzyskanej z odkupienia. Opłata manipulacyjna za zbywanie Jednostek Uczestnictwa jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa. Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jest pobierana w dniu rozliczenia zlecenia odkupienia.

Z tytułu nabywania, odkupywania, Konwersji lub Zamiany Jednostek w ramach Programu Inwestycyjnego, Programu Inwestycyjnego Dystrybutora może być pobierana opłata manipulacyjna inna niż opłaty manipulacyjne określone w Tabeli Opłat, w maksymalnej wysokości wynoszącej 5% (pięć procent) wartości odpowiednio wpłaty lub kwoty brutto uzyskanej z odkupienia, Konwersji, lub Zamiany.

Szczegółową wysokość opłat manipulacyjnych w ramach Programu Inwestycyjnego, Programu Inwestycyjnego Dystrybutora określa właściwa umowa, regulamin lub zasady uczestnictwa. Opłata taka nie jest pobierana w przypadku, gdy jest to niezgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub gdy odkupienie następuje w wyniku rozwiązania umowy w ramach Programu Inwestycyjnego, Programu Inwestycyjnego Dystrybutora przez Fundusz.

Szczegółowe stawki opłat manipulacyjnych, nie wyższe niż stawka, o której mowa powyżej określa Tabela Opłat. Wysokość opłaty manipulacyjnej w Tabeli Opłat może być uzależniona od wielkości wpłaty lub stanu Subrejestru.

W związku z uczestnictwem w Programie Inwestycyjnym oraz Programie Inwestycyjnym Dystrybutora poza opłatami manipulacyjnymi mogą być pobierane dodatkowo opłaty niebędące opłatami manipulacyjnymi w rozumieniu art. 86 ust. 2 Ustawy, o ile przewidują to przepisy prawa regulujące zasady uczestnictwa w poszczególnych Programach Inwestycyjnych lub Programach Inwestycyjnych Dystrybutorów określonych w Statucie Funduszu. Szczegółową wysokość opłat w ramach Programu Inwestycyjnego oraz Programu Inwestycyjnego Dystrybutora określa właściwa umowa, regulamin lub zasady uczestnictwa. Opłaty takie nie są pobierane w przypadku, gdy jest to niezgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub gdy odkupienie następuje w wyniku rozwiązania przez Fundusz umowy w ramach Programu Inwestycyjnego lub Programu Inwestycyjnego Dystrybutora.

Możliwe jest obniżenie Opłat Manipulacyjnych obowiązujących w Funduszu lub zaniechanie ich pobierania w szczególności w następujących przypadkach:

- 1) w stosunku do określonych grup nabywców, w szczególności:
 - a) w zależności od wartości składanych zleceń,
 - b) w zależności od wartości posiadanych jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo,
 - c) Uczestników Programów Inwestycyjnych oraz Uczestników Programów Inwestycyjnych Dystrybutorów – na warunkach określonych w odpowiednich umowach, regulaminach lub zasadach uczestnictwa,
 - d) Uczestników będących osobami prawnymi,
 - e) pracowników oraz osób pozostających w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z co najmniej jednym z następujących podmiotów: Towarzystwem, Agentem Transferowym, Depozytariuszem, Dystrybutorem, akcjonariuszem Towarzystwa, podmiotem dominującym lub zależnym w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa,
 - f) podmiotów będących nabywcami usług finansowych świadczonych przez Towarzystwo, akcjonariuszy Towarzystwa lub podmioty dominujące lub zależne w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa,

- 2) w przypadku prowadzenia kampanii promocyjnej w określonym czasie, w odniesieniu do określonego Dystrybutora, dla wszystkich lub określonych grup nabywców,
- 3) w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem Dystrybutorów, innych niż Towarzystwo, na zasadach ustalonych pomiędzy Towarzystwem a Dystrybutorem,
- 4) w wyjątkowych sytuacjach w stosunku do osób, których reklamacje zostały uwzględnione przez Towarzystwo,
- 5) w innych przypadkach, na wniosek Uczestnika, za zgodą Towarzystwa.

Informacja o kampanii promocyjnej zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.amundi.pl oraz udostępniona przez Dystrybutora nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

Towarzystwo wskazuje Dystrybutorów, o których mowa w pkt 2) powyżej oraz pkt 3) powyżej, na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.amundi.pl, lub poprzez ogłoszenie w dzienniku, o którym mowa w art. 45 ust. 2 Statutu, tj. Gazeta Giełdy „Parkiet” lub „Rzeczpospolita”.

Opłaty manipulacyjne pobierane od Uczestnika Funduszu należne są w pełnej wysokości Dystrybutorowi. W przypadku zbywania lub odkupywania Jednostek kategorii B i C, opłaty manipulacyjne, o ile są pobierane, należne są Towarzystwu.”

11. Rozdział 3e, pkt 4, ppkt 4.4. Prospektu Funduszu

Zmieniono postanowienia dotyczące wskazania opłaty zmiennej, będącej częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Subfunduszu, prezentowanej w ujęciu procentowym w stosunku do średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Powyższe jest konsekwencją uzyskania przez Towarzystwo decyzji KNF na zmianę statutu Funduszu w przedmiotowym zakresie z dnia 21 grudnia 2023 r. (DFF.4022.1.75.2023.KS).

Jest:

„4.4. Wskazanie opłaty zmiennej, będącej częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Subfunduszu, prezentowanej w ujęciu procentowym w stosunku do średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu

Towarzystwo otrzymuje z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania portfelem Subfunduszu, zwane dalej Wynagrodzeniem zmiennym.

Wynagrodzenie zmienne obliczane jest każdego Dnia Wyceny, w następujący sposób:

- 1) Wynikiem wzorcowym służącym do ustalenia Wynagrodzenia zmiennego jest procentowo wyrażona zmiana indeksu $10\%*(WIBOR\ ON) + 40\%*(WIBOR\ 6M + 0,5\%) + 50\%*(Bloomberg\ Series-E\ Poland\ Govt\ 1-3\ Yr\ Bond\ Index\ (BEPDG1\ Index))$ aktualizowana każdego Dnia Wyceny;
- 2) Wynagrodzenie zmienne obliczane jest poprzez porównanie:

- a) WANS przypadającej na Jednostki Uczestnictwa kategorii A na dany Dzień Wyceny (bez uwzględnienia naliczonego Wynagrodzenia zmiennego) z Poziomem referencyjnym obliczonym na ten sam Dzień Wyceny zgodnie z pkt 3, oraz
- b) WANS przypadającej na Jednostki Uczestnictwa kategorii B na dany Dzień Wyceny (bez uwzględnienia naliczonego Wynagrodzenia zmiennego) z Poziomem referencyjnym obliczonym na ten sam Dzień Wyceny zgodnie z pkt 3.

3) Poziom referencyjny wynosi:

- a) W pierwszym Dniu Wyceny danego okresu rozliczeniowego: odpowiednio WANS przypadającą na Jednostki kategorii A oraz Jednostki kategorii B na ten Dzień Wyceny,
- b) W każdym kolejnym dniu danego okresu rozliczeniowego: wartość Poziomu referencyjnego ustalona na poprzedni Dzień Wyceny, skorygowana o Wynik wzorcowy, o którym mowa w pkt 1, ustalony na dany Dzień Wyceny, oraz o wartość nabyć i umorzeń Jednostek Subfunduszu w danym Dniu Wyceny;

przy czym WANS na dany Dzień Wyceny zawiera naliczoną rezerwę na Wynagrodzenie zmienne na poprzedni Dzień Wyceny;

4) Jeżeli WANS w danym Dniu Wyceny jest wyższa niż Poziom referencyjny, naliczana jest rezerwa na Wynagrodzenie zmienne poprzez pomnożenie różnicy między WANS a Poziomem referencyjnym na ten Dzień Wyceny przez stawkę procentową Wynagrodzenia zmiennego, wynoszącą maksymalnie 20%, z zastrzeżeniem pkt 5. Dla uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że Wynagrodzenie zmienne nie jest naliczane, jeżeli WANS w danym Dniu Wyceny jest nie wyższa niż Poziom referencyjny;

5) Naliczona rezerwa na Wynagrodzenie zmienne może być obniżona lub zlikwidowana w celu zapewnienia, że WANSJU ustalone w oparciu o naliczone Wynagrodzenie zmienne jest nie niższe, niż WANSJU na początku okresu rozliczeniowego. Dla uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że Wynagrodzenie zmienne nie jest naliczane, jeżeli WANSJU w danym Dniu Wyceny jest niższe niż WANSJU na początku danego okresu rozliczeniowego;

6) Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Subfunduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego. Okresem odniesienia jest horyzont czasowy, w którym wyniki Subfunduszu są mierzone i porównywane z Wynikiem wzorcowym. Okres odniesienia wynosi 5 (pięć) lat liczonych od momentu wejścia w życie aktualnie obowiązujących zasad naliczania Wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie zmienne nie jest należne przez okres zawierający się w Okresie odniesienia, w którym wyniki Subfunduszu są ujemne lub niższe od Wyniku wzorcowego.

Analiza wpływu wyników Subfunduszu w Okresie odniesienia na dopuszczalność pobrania wynagrodzenia zmiennego zaprezentowana została w poniższej tabeli:

Wynik Subfunduszu dodatni oraz wyższy od Wyniku wzorcowego	Wynik Subfunduszu niższy od Wyniku wzorcowego	Wynik Subfunduszu ujemny (również w przypadku, gdy wyższy od Wyniku wzorcowego)
--	---	---

Wynagrodzenie zmienne jest należne	Wynagrodzenie zmienne nie jest należne	Wynagrodzenie zmienne nie jest należne
------------------------------------	--	--

Okresem rozliczeniowym jest rok kalendarzowy, z zastrzeżeniem, że w pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu okresem rozliczeniowym jest okres od pierwszego dnia, za który ogłaszane jest WANSJU dla danego Subfunduszu, do końca danego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku kalendarzowym działalności Subfunduszu okresem rozliczeniowym jest okres od początku danego roku kalendarzowego, do ostatniego dnia roku kalendarzowego, za który ogłaszane jest WANSJU dla danego Subfunduszu.

W przypadku odkupienia Jednostek Subfunduszu, kwota naliczonego Wynagrodzenia zmiennego, naliczona proporcjonalnie w stosunku do udziału odkupywanych Jednostek w WANS, jest niezwłocznie uznawana jako należna dla Towarzystwa na koniec okresu rozliczeniowego.

Z chwilą zakończenia okresu rozliczeniowego:

- 1) W przypadku, gdy naliczono rezerwę na Wynagrodzenie zmienne, Wynagrodzenie zmienne jest niezwłocznie należne na rzecz Towarzystwa,
- 2) W przypadku, gdy nie naliczono rezerwy na Wynagrodzenie zmienne, na rzecz Towarzystwa nie jest należne Wynagrodzenie zmienne.

O aktualnej stawce wynagrodzenia stałego i zmiennego Towarzystwo informuje na stronie internetowej, wskazanej w art. 45 ust. 1 Statutu.

Zobowiązania, które dotyczą:

- 1) całego Funduszu – pokrywane są z Aktywów Subfunduszu w proporcji odpowiadającej udziałowi WANS w WAN,
- 2) tylko danego Subfunduszu – pokrywane są z Aktywów tego Subfunduszu,
- 3) kilku Subfunduszy – pokrywane są z Aktywów tych Subfunduszy w proporcji odpowiadającej udziałowi danego Subfunduszu w całkowitej wartości zobowiązania.

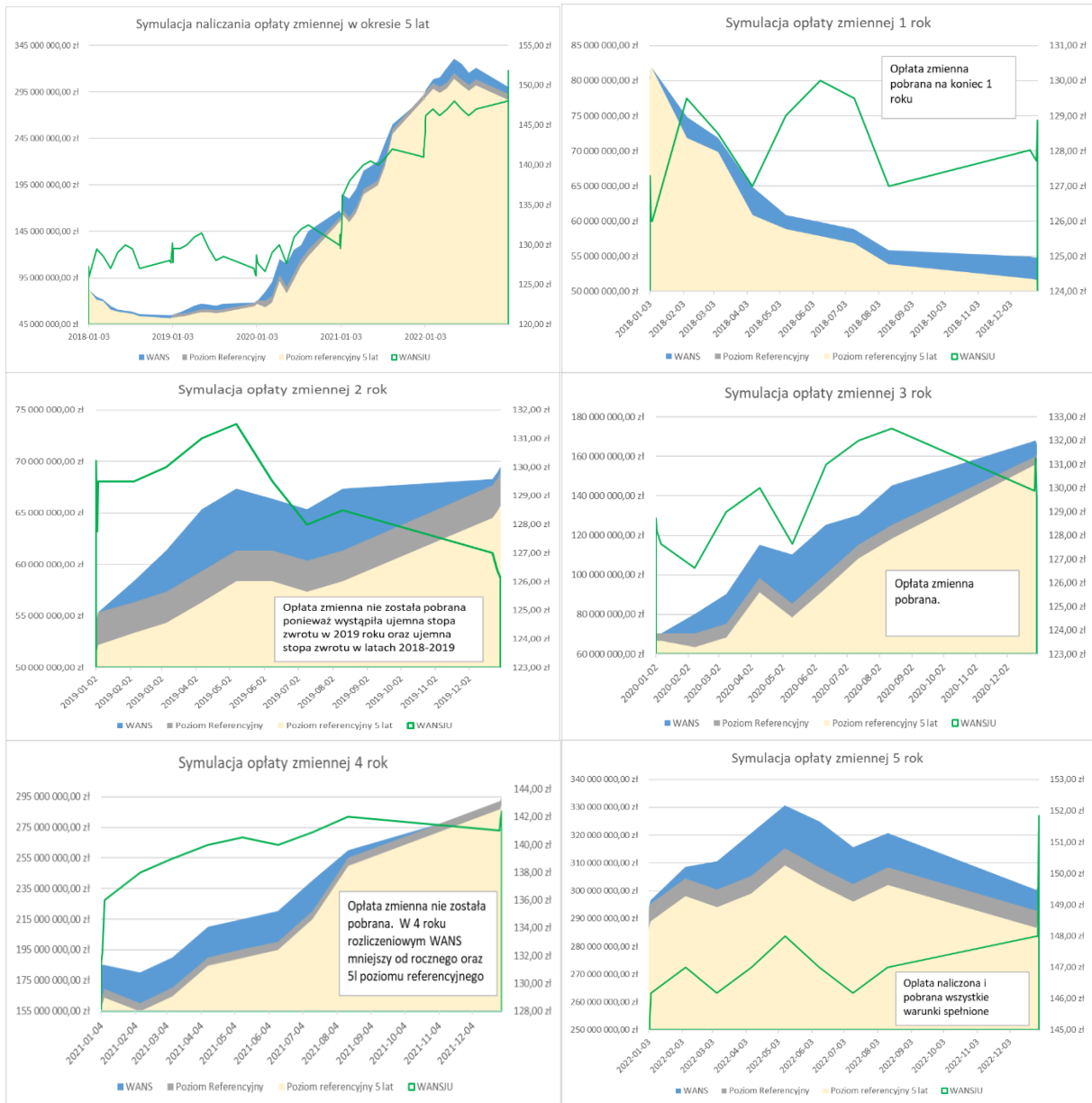
Przykłady ilustrujące zasady naliczania i pobierania przez Towarzystwo wynagrodzenia zmiennego.

	data	WANS	WANSIU	Poziom Referencyjny	Poziom referencyjny 5 lat	Rezerwa opłat zmienna	UWAGI
1 rok	03.01.2018	80 064 718,31 zł	127,28 zł	80 064 718,31 zł	80 064 718,31 zł	- zł	opłata pobrana
	04.01.2018	81 780 337,90 zł	130,09 zł	81 780 337,90 zł	81 780 337,90 zł	- zł	
	05.01.2018	81 849 102,86 zł	130,10 zł	81 849 102,86 zł	81 849 102,86 zł	- zł	
	
	21.12.2018	54 955 721,19 zł	128,03 zł	51 809 159,37 zł	51 809 159,37 zł	629 312,36 zł	
	27.12.2018	54 764 195,73 zł	127,72 zł	51 625 760,55 zł	51 625 760,55 zł	627 687,04 zł	
2 rok	28.12.2018	55 233 896,06 zł	128,86 zł	52 067 622,73 zł	52 067 622,73 zł	633 254,67 zł	
	02.01.2019	55 779 572,54 zł	130,22 zł	55 779 572,54 zł	52 580 384,85 zł	- zł	opłata niepobrana ponieważ niespełnione warunki
	03.01.2019	54 729 969,78 zł	127,77 zł	54 729 969,78 zł	51 591 032,97 zł	- zł	WANSJU w 2019 roku - ujemna stopa zwrotu
	04.01.2019	55 361 284,56 zł	129,50 zł	55 361 284,56 zł	52 180 905,55 zł	- zł	WANSJU w 2018-2019 - ujemna stopa zwrotu
	
	23.12.2019	68 290 641,94 zł	125,79 zł	67 702 830,41 zł	64 543 186,49 zł	- zł	
3 rok	27.12.2019	68 940 691,69 zł	126,38 zł	68 349 734,32 zł	65 173 180,70 zł	- zł	
	30.12.2019	69 508 034,73 zł	126,11 zł	68 917 536,12 zł	65 743 448,44 zł	- zł	
	02.01.2020	71 097 963,51 zł	128,72 zł	71 097 963,51 zł	67 254 261,69 zł	0	opłata pobrana
	03.01.2020	70 549 765,43 zł	128,21 zł	70 549 765,43 zł	66 735 031,19 zł	0	
	07.01.2020	70 375 984,57 zł	127,64 zł	70 375 984,57 zł	66 582 081,14 zł	0	
	
4 rok	28.12.2020	161 063 992,33 zł	129,90 zł	159 784 774,19 zł	155 694 179,38 zł	255 843,63 zł	
	29.12.2020	162 891 722,31 zł	131,25 zł	161 600 669,29 zł	157 472 229,69 zł	309 200,59 zł	
	30.12.2020	160 873 522,76 zł	129,53 zł	159 597 585,21 zł	155 517 480,82 zł	255 187,51 zł	
	04.01.2021	164 342 464,54 zł	131,52 zł	164 342 464,54 zł	158 899 183,09 zł	- zł	
	05.01.2021	165 110 181,01 zł	132,18 zł	164 493 575,34 zł	159 043 500,44 zł	123 321,13 zł	naliczona opłata
	07.01.2021	170 222 070,98 zł	136,00 zł	169 587 820,21 zł	163 981 783,23 zł	151 514,38 zł	
5 rok	
	28.12.2021	288 719 534,92 zł	141,03 zł	289 037 002,30 zł	282 580 967,17 zł	- zł	opłata niepobrana ponieważ niespełnione warunki: w oknie 1r rozliczeniowym WANS mniejszy od rocznego okresu rozliczeniowego
	29.12.2021	290 166 534,73 zł	141,91 zł	290 485 902,60 zł	283 991 219,07 zł	- zł	
	30.12.2021	289 173 754,34 zł	142,44 zł	289 493 802,48 zł	282 985 285,02 zł	- zł	
	03.01.2022	292 475 737,65 zł	144,04 zł	292 475 737,65 zł	286 217 495,60 zł	- zł	
	04.01.2022	295 514 219,89 zł	145,46 zł	294 223 343,86 zł	287 930 140,87 zł	258 175,21 zł	
5 rok	05.01.2022	296 701 019,19 zł	146,17 zł	295 404 978,12 zł	289 086 594,83 zł	310 843,26 zł	
	
	28.12.2022	294 225 429,05 zł	145,68 zł	292 935 599,36 zł	286 647 497,45 zł	322 093,05 zł	
	29.12.2022	299 394 763,03 zł	148,39 zł	298 081 217,31 zł	291 677 496,41 zł	326 823,39 zł	
	30.12.2022	305 721 339,88 zł	151,85 zł	304 377 977,95 zł	297 828 898,75 zł	333 657,79 zł	opłata naliczona i pobrana wszystkie warunki spełnione

Przykłady ilustrujące zasady naliczania i pobierania przez Towarzystwo wynagrodzenia zmiennego w formie graficznej

Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa, Polska

Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla M.St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000457486, posiadająca kapitał zakładowy 76.461.700,00 złotych w pełni opłacony, NIP 527-269-30-89



12. Rozdział 3e, pkt 4, ppkt 4.6. Prospektu Funduszu

Zmieniono postanowienia dotyczące wskazania istniejących umów lub porozumień, na podstawie których koszty działalności Funduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane pomiędzy Fundusz a Towarzystwo lub inny podmiot, w tym wskazanie usług dodatkowych oraz wskazanie wpływu tych usług na wysokość prowizji pobieranych przez podmiot prowadzący działalność maklerską oraz na wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie funduszem.

Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa, Polska

Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla M.St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000457486, posiadająca kapitał zakładowy 76.461.700,00 złotych w pełni opłacony, NIP 527-269-30-89

Jest:

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

Zgodnie z art. 78 ust. 2 Statutu koszty działalności Subfunduszu niewymienione w art. 78 ust. 1 i ust. 1a Statutu są pokrywane przez Towarzystwo. Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu z aktywów Towarzystwa wybranych przez Towarzystwo kategorii kosztów, o których mowa w art. 78 ust. 1 i ust. 1a Statutu, przez czas nieoznaczony lub oznaczony.

Na rzecz Funduszu mogą być zawierane umowy o świadczenie usług brokerskich zawierające klauzule dotyczące nieodpłatnego udostępniania analiz i rekomendacji rynkowych przez podmiot świadczący usługi brokerskie. Takie świadczenia nie mają wpływu na wysokość prowizji pobieranych przez podmiot świadczący usługę na rzecz Subfunduszu oraz na wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem. Porozumienia w tym zakresie nie będą miały negatywnego wpływu na interes Uczestników."

13. Rozdział 3e, pkt 5, ppkt 5.3. Prospektu Funduszu

Zmieniono postanowienia dotyczące wskazania wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Subfunduszu, odzwierciedlającego zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwanego dalej „wzorcem” (benchmark), stosowanego przez Subfundusz, a także informację o dokonanych zmianach wzorca, jeśli miały miejsce.

Jest:

„5.3. Wskazanie wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Subfunduszu, odzwierciedlającego zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwanego dalej „wzorcem” (benchmark), stosowanego przez Subfundusz, a także informację o dokonanych zmianach wzorca, jeśli miały miejsce

Za wzorec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Subfunduszu, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, przyjmuje się:

10%*(WIBOR ON) + 40%*(WIBOR 6M + 0,5%) + 50%*(Bloomberg Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index (BEPDG1 Index)).”

14. Rozdział 3e, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

15. Rozdział 3h, pkt 5, ppkt 5.5. Prospektu Funduszu

Skorygowano omyłkę redakcyjną, dodano do dotychczasowego postanowienia tytuł: Zastrzeżenie w ppkt 5.5.

Jest:

„5.5. Zastrzeżenie

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych, a wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.”

16. Rozdział 4, pkt 1 Prospektu Funduszu

W związku z obowiązywaniem nowego adresu Depozytariusza, usunięto dotychczasowy (postanowienie na okres przejściowy zmian teleadresowych).

Jest:

„1. Firma, siedziba i adres Depozytariusza, wraz z numerami telekomunikacyjnymi

Firma:	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa
Numery tel.	(22) 656 00 00”

17. Spis treści Prospektu Funduszu

Zaktualizowano numerację stron w spisie treści.