

Poznań, dnia 2 grudnia 2016 roku

**BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna** z siedzibą w Poznaniu, pl. Wolności 16, 61-739 Poznań, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000001132, posiadające NIP 778-13-14-701, o kapitale zakładowym 13.500.000,00, w całości opłaconym, niniejszym informuje, że na dzień 2 grudnia 2016 roku został zaktualizowany Prospekt Informacyjny funduszu **Credit Agricole Fundusz Inwestycyjny Otwarty** (dalej: Fundusz)

oraz podaje do publicznej wiadomości treść zmian w Prospekcie Informacyjnym ww. Funduszu:

**1. na stronie tytułowej Prospektu Informacyjnego Funduszu dwukrotnie skreśla się słowa:**

„oraz na dzień 25 października 2016 roku.”

**i zastępuje je słowami:**

„, na dzień 25 października 2016 roku oraz na dzień 2 grudnia 2016 roku.”

**2. w Rozdziale 2, skreśla się punkt 7.3 i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

„Szymon Borawski – Reks

Bartosz Dębowski

Jacek Grel

Michał Hołda

Paweł Pisarczyk

Jakub Płotka”

**3. w Rozdziale 3, w punktach 14.1.1, 14.2.1, 14.3.1, 14.4.1, 14.5.1, 14.6.1, 14.7.1, 14.8.1, skreśla się treść opisu: „ryzyko związane z przechowywaniem aktywów” i zastępuje ją treścią w brzmieniu:**

„Aktywa Subfunduszu, o których mowa w art. 72b ust. 1 i 2 Ustawy o Funduszach oraz w art. 12 ust.1 i ust. 3 Rozporządzenia 438/2016 (dalej: „Aktywa Utrzymywane”), przechowywane są na rachunkach prowadzonych przez Depozytariusza lub podmioty trzecie, którym Depozytariusz powierzył wykonywanie czynności związanych z realizacją funkcji przechowywania Aktywów Utrzymywanych Subfunduszu. Depozytariusz odpowiada wobec Funduszu za utratę Aktywów Utrzymywanych Subfunduszu, w tym za utratę Aktywów Utrzymywanych Subfunduszu przez podmiot, któremu Depozytariusz powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania tych aktywów. Przez utratę Aktywów Utrzymywanych Subfunduszu rozumie się przypadki, o których mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia 438/2016. W przypadku utraty Aktywa Subfunduszu, Depozytariusz niezwłocznie zwraca Subfunduszowi taki sam instrument finansowy lub takie samo aktywo albo kwotę odpowiadającą wartości utraconego instrumentu finansowego lub aktywa. W przypadku utraty przez Depozytariusza przechowywanych przez niego Aktywów Subfunduszu, Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, jeżeli wykaże, z uwzględnieniem art. 19 Rozporządzenia 438/2016, że utrata instrumentu finansowego stanowiącego Aktywa Subfunduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych.

Aktywa Subfunduszu, o których mowa w art. 72b ust. 3 Ustawy o Funduszach oraz art. 12 ust. 2 Rozporządzenia 438/2016 („Aktywa Rejestrowane”) przechowywane lub rejestrowane są na rachunkach prowadzonych przez podmioty trzecie na podstawie odrębnych umów.

Odpowiedzialność za Aktywa Rejestrowane Subfunduszu przez podmioty trzecie regulują postanowienia ww. umów.

Aktywa Subfunduszu są zapisywane na rachunkach i rejestrach odrębnie od aktywów pozostałych Subfunduszy, odrębnie od aktywów Depozytariusza oraz odrębnie od aktywów innych podmiotów trzecich.”

**4. w Rozdziale 3, w punktach 14.1.2.2, 14.2.2.2, 14.3.2.2, 14.4.2.2, 14.5.2.2, 14.6.2.2, 14.7.2.2, 14.8.2.2, skreśla się treść dwóch pierwszych akapitów opisu „otwarcie likwidacji Funduszu lub Subfunduszu” i zastępuje je treścią w brzmieniu:**

„W przypadku zaistnienia jednej z następujących przesłanek następuje rozwiązanie Funduszu:

- a) inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych w terminie trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia na działalność Towarzystwa lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa nie przejęło zarządzania Funduszem,
- b) Depozytariusz zaprzestał wykonywania obowiązków, jeżeli nie zawarto umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, najpóźniej do końca dnia roboczego następującego po dniu zaprzestania wykonywania przez Depozytariusza obowiązków,
- c) upływu okresu wypowiedzenia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, jeżeli do dnia upływu tego okresu Fundusz nie zawarł umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem,
- d) Wartość Aktywów Netto Funduszu spadła poniżej 2 000 000 zł,
- e) upłynął sześciomiesięczny okres, przez który Towarzystwo pozostawało jedynym Uczestnikiem Funduszu.

Fundusz nie ulega rozwiązaniu, jeżeli na wniosek Towarzystwa złożony w terminie siedmiu dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w lit. d), Komisja udzieli zezwolenia na połączenie Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym otwartym. W przypadku złożenia takiego wniosku otwarcie likwidacji Funduszu następuje z dniem, w którym decyzja Komisji o odmowie zgody na połączenie Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym otwartym stała się ostateczna.”

**5. w Rozdziale 3, w punktach 14.1.2.2, 14.2.2.2, 14.3.2.2, 14.4.2.2, 14.5.2.2, 14.6.2.2, 14.7.2.2, 14.8.2.2, skreśla się treść pierwszego akapitu opisu „przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo” i zastępuje ją treścią w brzmieniu:**

„Inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem może przejąć zarządzanie Funduszem. Przejęcie zarządzania Funduszem wymaga zgody Zgromadzenia Uczestników z wyłączeniem przejęcia zarządzania w trybie i terminie określonych w art. 68 ust. 2 i 3 Ustawy o funduszach, zezwolenia Komisji, z wyłączeniem przejęcia zarządzania w trybie i terminie określonych w art. 68 ust. 2 i 3 Ustawy o funduszach oraz zmiany Statutu Funduszu w części wskazującej firmę, siedzibę i adres Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego Funduszem. Towarzystwo przejmujące zarządzanie wstępuje w prawa i obowiązki Towarzystwa z chwilą wejścia zmian Statutu w życie, to jest w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia o zmianie Statutu Funduszu, w związku z przejęciem zarządzania Funduszem. Ujawnienie w rejestrze funduszy inwestycyjnych zmian związanych z przejęciem zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo, oprócz okazania zezwolenia Komisji wymaga także okazania decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wyrażającej zgodę na przejęcie zarządzania Funduszem albo oświadczenia Towarzystwa o braku konieczności pozyskania takiej zgody – w przypadku gdy zamiar takiego przejęcia nie podlega zgłoszeniu Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.”

**6. w Rozdziale 3, w punktach 14.1.2.2, 14.2.2.2, 14.3.2.2, 14.4.2.2, 14.5.2.2, 14.6.2.2,**

**14.7.2.2, 14.8.2.2, skreśla się treść trzeciego akapitu w opisie „przejęcie zarządzania Funduszem przez spółkę zarządzającą” i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

„Ujawnienie w rejestrze funduszy inwestycyjnych zmian związanych z przejęciem zarządzania i prowadzenia spraw Funduszu przez spółkę zarządzającą, oprócz okazania zezwolenia Komisji wymaga także okazania decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wyrażającej zgodę na przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenie jego spraw albo oświadczenia Towarzystwa o braku konieczności pozyskania takiej zgody – w przypadku gdy zamiar takiego przejęcia nie podlega zgłoszeniu Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.”

**7. w Rozdziale 3, w punktach 14.1.2.2, 14.2.2.2, 14.3.2.2, 14.4.2.2, 14.5.2.2, 14.6.2.2, 14.7.2.2, 14.8.2.2 w opisie „zmiana Depozytariusza lub podmiotu obsługującego Fundusz” skreśla się każdorazowo sformułowanie „prowadzenie rejestru aktywów” i zastępuje go treścią w brzmieniu: „wykonywanie funkcji depozytariusza”.**

**8. w Rozdziale 3, skreśla się tytuł punktu 16.1.2 i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

„Wskazanie wartości Współczynnika Kosztów Całkowitych Subfunduszu Credit Agricole Stabilnego Wzrostu.”

**9. w Rozdziale 3, w punktach 16.1.3, 16.3.3, 16.4.3, 16.7.3 oraz 16.8.3, w sekcji „Opłata za Konwersję Jednostek Uczestnictwa” - skreśla się dotychczasową treść pierwszego akapitu i zastępuje ją treścią w brzmieniu:**

„Opłata za Konwersję wynosi 0,5% iloczynu liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających Konwersji i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny, według którego następuje realizacja Konwersji, dla Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze do trzech miesięcy łącznie. Po tym okresie opłata wynosi 0%.”

**10. w Rozdziale 4 skreśla się punkt 2.1 i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

„Obowiązki Depozytariusza wynikające z umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza Funduszu obejmują:

- 1) przechowywanie Aktywów Funduszu,
- 2) prowadzenie rejestru wszystkich Aktywów Funduszu,
- 3) 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,
- 4) zapewnienie monitorowania przepływu środków pieniężnych Funduszu,
- 5) zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa odbywało się zgodnie z przepisami prawa i Statutem Funduszu,
- 6) zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących Aktywów Funduszu następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z Uczestnikami Funduszu,
- 7) zapewnienie, aby Wartość Aktywów Netto Subfunduszu oraz Wartość Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na Jednostkę Uczestnictwa była obliczana zgodnie z przepisami prawa i Statutem Funduszu,
- 8) zapewnienie, aby dochody Funduszu były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami

prawa i ze Statutem Funduszu,

- 9) wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że są sprzeczne z prawem lub Statutem Funduszu,
- 10) weryfikowanie zgodności działania Funduszu z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze Statutem Funduszu w zakresie innym niż wynikający z pkt 5–8 oraz z uwzględnieniem interesu Uczestników.

Depozytariusz oprócz rejestru aktywów Funduszu prowadzi subrejstry aktywów każdego z Subfunduszy.

Depozytariusz zapewnia również zgodne z prawem i Statutem Funduszu wykonywanie obowiązków Funduszu, o których mowa w ust. pkt 3)–8), co najmniej przez stałą kontrolę czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Fundusz oraz nadzorowanie doprowadzania do zgodności tych czynności z prawem i Statutem Funduszu.”

#### **11. w Rozdziale 4 skreśla się punkt 2.2 i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

„Depozytariusz jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Komisję, że Fundusz działa z naruszeniem prawa lub nienależycie uwzględnia interes Uczestników Funduszu. Zgodnie z art. 75 Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, Depozytariusz odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków m.in. w zakresie prowadzenia rejestru aktywów Funduszu i przechowywania Aktywów.

Depozytariusz jest również obowiązany do wytoczenia powództwa na rzecz Uczestników, przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, a w przypadku gdy na podstawie umowy, o której mowa w art. 4 ust. 1a Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, Funduszem zarządza i prowadzi jego sprawy spółka zarządzająca - przeciwko tej spółce z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw należącym do kompetencji spółki zarządzającej.

Depozytariusz jest likwidatorem Funduszu, chyba że Komisja wyznaczy innego likwidatora.”

#### **12. w Rozdziale 6 skreśla się treść punktu 1 i zastępuje go treścią w brzmieniu:**

##### **“1.1. Informacje dotyczące oceny produktu**

Uczestnik nabywający Jednostki Uczestnictwa ma możliwość dokonania oceny, za pośrednictwem Dystrybutora wymienionego w Rozdziale 5 ust. 2 pkt. 2.2.1, czy fundusze inwestycyjne są dla niego odpowiednim produktem.

##### **1.2. Informacje na temat udostępniania kluczowych informacji dla inwestorów**

Fundusz udostępnia kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące poszczególnych Subfunduszy we wszystkich miejscach zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).

##### **1.3. Informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji**

Procedura składania i rozpatrywania reklamacji została szczegółowo uregulowana w Regulaminie rozpatrywania reklamacji dotyczących Credit Agricole Funduszu Inwestycyjnego Otwartego dostępnym na [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl)

Najważniejsze informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania reklamacji wskazano poniżej:

##### 1) Miejsce i forma złożenia reklamacji

Reklamację można złożyć:

1. w formie pisemnej:

- a) listownie – na adres Towarzystwa,
- b) osobiście – w siedzibie Towarzystwa,
- c) osobiście – w placówkach dystrybutorów Funduszu,

2. ustnie:

- a) telefonicznie, na numer: 61 855 73 22 lub numer infolinii Credit Agricole Bank Polska SA: 801 33 00 00,
- b) osobiście do protokołu - w placówkach dystrybutorów Funduszu,
- c) osobiście do protokołu – w siedzibie Towarzystwa,

3. w formie elektronicznej – za pośrednictwem:

- a) poczty elektronicznej – na adres: tfi@bzwbk.pl,
- b) faksu – na numer: 61 855 73 21.

2) Termin rozpatrzenia reklamacji

Reklamacje są rozpatrywane w terminie 30 dni od daty ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, termin ten może zostać przedłużony. O fakcie przedłużenia terminu osoba składająca reklamację informowana jest w odrębnej korespondencji zawierającej informacje o:

- 1. przyczynach opóźnienia,
- 2. okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- 3. przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

3) Sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji

Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Odpowiedź jest dostarczana pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby składającej reklamację.

#### **1.4. Skrótowe informacje na temat polityki wynagrodzeń stosowanej w Towarzystwie**

- 1. Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń mają istotny wpływ na efektywność organizacji oraz decydują o zdolności Towarzystwa do przyciągania, utrzymywania i motywowania personelu. Pracownikom Towarzystwa z tytułu wykonywanej pracy przysługują następujące składniki wynagrodzenia:
  - a. wynagrodzenie stałe – stały składnik wynagrodzenia obejmujący w szczególności wynagrodzenie zasadnicze,
  - b. wynagrodzenie zmienne – zmienny składnik wynagrodzenia w postaci świadczenia premiewego przyznawanego na podstawie regulaminu premiowania, którym pracownik jest objęty z racji pełnionych funkcji,
  - c. inne składniki wynagrodzenia przewidziane przepisami prawa lub regulaminem wynagradzania obowiązującym w Towarzystwie.
- 2. Dodatkowo w Towarzystwie funkcjonuje *Polityka Wynagrodzeń dla Określonego Personelu* wydana na podstawie 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) (dalej: „Rozporządzenie”).
- 3. Określony Personel są to zidentyfikowane w Towarzystwie funkcje lub jednostki organizacyjne, do których zadań należą czynności istotnie wpływające na profil ryzyka Towarzystwa lub zarządzanych funduszy inwestycyjnych, podlegające zasadom niniejszej polityki według założeń i wytycznych zawartych w Rozporządzeniu, tj:

- a. Członkowie Zarządu,
  - b. Prokurent,
  - c. Członkowie Komitetu Inwestycyjnego,
  - d. Dział Ryzyka Inwestycyjnego,
  - e. Dział Zarządzania Ryzykiem,
  - f. Zespół Nadzoru Wewnętrznego i Compliance,
  - g. Zespół Audytu Wewnętrznego.
4. *Polityka Wynagrodzeń dla Określonego Personelu* została wprowadzona w celu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zapobiegania podejmowania ryzyka niezgodnego z profilami ryzyka, polityką inwestycyjną, strategiami inwestycyjnymi, statutami funduszy inwestycyjnych lub regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa. Polityka ma również wspierać realizację strategii prowadzonej działalności przez Towarzystwo oraz przeciwdziałać powstawaniu konfliktów interesów. Polityka przewiduje m.in. odroczenie nie mniej niż 40 % zmiennych składników wynagrodzenia na okres 3 lat a także wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia dla osób mających wpływ na decyzje dotyczące portfela inwestycyjnego zarządzanych funduszy w formie jednostek uczestnictwa funduszy.
5. *Polityka Wynagrodzeń dla Określonego Personelu* jest opublikowana na stronie [www.arka.pl/polityka\\_wynagrodzen](http://www.arka.pl/polityka_wynagrodzen)."

**13. w Rozdziale 7 dodaje się następującą definicję:**

„(6) Rozporządzenie 438/2016 - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/438 z dnia 17 grudnia 2015 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w odniesieniu do obowiązków depozytariuszy (Dz.Urz. UE L 78 z dnia 24.03.2016 str. 11).”

**14. w Rozdziale 7 dotychczasowe definicje o numerach (6) – (11) oznacza się odpowiednio nowymi numerami (7) – (12),**

**15. w Rozdziale 7, definicji „Ustawa o Funduszach” nadaje się następujące nowe brzmienie:**

„Ustawa o Funduszach - Ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2016.1896 j.t.).”

**16. aktualizacji podlega Statut Funduszu – w zakresie, o którym mowa w ogłoszeniu o zmianach Statutu Funduszu z dnia 2 grudnia 2016 roku.**

**Pozostałe zapisy Prospektu Informacyjnego Funduszu pozostają bez zmian.**

**Tekst jednolity Prospektu Informacyjnego Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).**