



Towarzystwo Funduszy
Inwestycyjnych S.A.

Wykaz zmian wprowadzonych do skrótu prospektu informacyjnego KBC Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w dniu 3 stycznia 2012 r.

Rozdział I

Dane o Funduszu

5. Zwięzłe informacje o zasadach zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

1) Zbywanie Jednostek Uczestnictwa.

Brzmienie dotychczasowe:

Uczestnik może złożyć zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa. Warunkiem realizacji zlecenia jest dokonanie wpłaty środków pieniężnych na prowadzony przez Depozytariusza rachunek bankowy Funduszu i złożenie stosownego oświadczenia woli – zlecenia nabycia, z zastrzeżeniem, iż złożenie oświadczenia w zakresie otwarcia pierwszego Rejestru wymaga formy pisemnej.

Każde kolejne nabycie Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika Funduszu może być dokonywane poprzez wpłatę bezpośrednią w ten sposób, że przekaże on środki pieniężne na ich nabycie na rachunek bankowy prowadzony dla Funduszu przez Depozytariusza, podając przynajmniej następujące dane: swoje imię i nazwisko lub firmę (nazwę), nazwę Funduszu, numer Rejestru albo numer REGON i numer rachunku bankowego wskazany przez Fundusz. Przekazanie środków na rachunek prowadzony na imię Funduszu w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy dokonuje wpisania nabytych Jednostek Uczestnictwa do Rejestru, jednak nie później niż siedem dni kalendarzowych po dokonaniu wpłaty środków na Jednostki Uczestnictwa.

Uczestnik może nabyć Jednostki Uczestnictwa w ramach reinwestycji, która polega na ponownym nabyciu Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości kwoty wszystkich odkupień dokonanych w okresie 60 dni poprzedzających złożenie zlecenia nabycia.

Wpłaty środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich. Minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 zł, a kolejnych 100 zł.

Minimalna kwota wpłaty w przypadku Programu Systematycznego Oszczędzania, IKE i PPE zostanie określona w Regulaminie PSO, Regulaminie IKE lub w przypadku PPE ustalana jest z podmiotem organizującym taką formę oszczędzania.

Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, przy czym Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa w przypadkach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Brzmienie obecne:

Uczestnik może złożyć zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa. Warunkiem realizacji zlecenia jest dokonanie wpłaty środków pieniężnych na prowadzony przez Depozytariusza rachunek bankowy Funduszu i złożenie stosownego oświadczenia woli – zlecenia nabycia, z zastrzeżeniem, iż złożenie oświadczenia w zakresie otwarcia pierwszego Rejestru wymaga formy pisemnej.

Każde kolejne nabycie Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika Funduszu może być dokonywane poprzez wpłatę bezpośrednią w ten sposób, że przekaże on środki pieniężne na ich nabycie na rachunek bankowy prowadzony dla Funduszu przez Depozytariusza, podając przynajmniej następujące dane: swoje imię i nazwisko lub firmę (nazwę), nazwę Funduszu, numer Rejestru albo numer REGON i numer rachunku bankowego wskazany przez Fundusz. Przekazanie środków na rachunek prowadzony na imię Funduszu w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy dokonuje wpisania nabytych Jednostek Uczestnictwa do Rejestru, jednak nie później niż siedem dni kalendarzowych po dokonaniu wpłaty środków na Jednostki Uczestnictwa.

Uczestnik może nabyć Jednostki Uczestnictwa w ramach reinwestycji, która polega na ponownym nabyciu Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości kwoty wszystkich odkupień dokonanych w okresie 60 dni poprzedzających złożenie zlecenia nabycia.

Wpłaty środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich. Minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 zł, a kolejnych 100 zł.

Minimalna kwota wpłaty w przypadku Programu Systematycznego Oszczędzania, IKE i IKZE ustalana jest przez Towarzystwo. Minimalna kwota wpłaty w przypadku PPE ustalana jest z podmiotem organizującym taką formę oszczędzania.

Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, przy czym Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa w przypadkach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

6. Określenie sposobu zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki związane z innym Subfunduszem - w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami.

Brzmienie dotychczasowe:

Uczestnik Funduszu na podstawie zlecenia, może żądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu (Subfunduszu Źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfunduszu Docelowy).

Zamiana Jednostek Uczestnictwa polega na odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz oraz nabyciu przez Uczestnika w tym samym Dniu Wyceny jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu za kwotę uzyskaną z odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Dokonanie zamiany nastąpi nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia zamiany, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

Jeżeli Agent Transferowy otrzyma zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa w Dniu Wyceny zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje po cenie z następnego Dnia Wyceny po dniu otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

Zlecenie zamiany może zawierać dyspozycję zamiany wszystkich lub określonej liczby Jednostek Uczestnictwa lub zamiany takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku odkupienia których otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych.

Jeżeli zlecenie zamiany opiewa na liczbę Jednostek Uczestnictwa większą niż liczba Jednostek Uczestnictwa zapisana w Subrejestrze Subfunduszu Źródłowego lub na kwotę wyższą niż wartość Jednostek Uczestnictwa znajdujących się w Subrejestrze lub gdy w wyniku realizacji zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pozostała w Subrejestrze ich wartość spadłaby poniżej 100 zł, zamianie podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa, z wyłączeniem Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programów oszczędnościowych, IKE i PPE.

Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające odkupieniu i odkupuje Jednostki Uczestnictwa poczynawszy od Jednostek Uczestnictwa nabytych najwcześniej (metoda FIFO) jednakże Uczestnik ma możliwość wskazania, w formie pisemnego oświadczenia, jednorazowej, szczegółowej kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa lub jednorazowej metody ustalania kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze (HIFO, LIFO) składając dyspozycję odkupienia Jednostek, z zastrzeżeniem, iż oświadczenie powyższe może zostać złożone wyłącznie w siedzibie Towarzystwa, placówkach Kredyt Banku S.A. lub placówkach KBC Securities (Oddział w Polsce S.A.) N.V.

Zamiana podlega opłacie w przypadku zamiany Jednostek Uczestnictwa do Subfunduszu Docelowego o wyższej stawce opłaty manipulacyjnej. W przypadku, gdy zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje do Subfunduszu Docelowego o niższej lub równej stawce opłaty manipulacyjnej, opłata nie jest pobierana.

Brzmienie obecne:

Uczestnik Funduszu na podstawie zlecenia, może żądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu (Subfunduszu Źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfunduszu Docelowy).

Zamiana Jednostek Uczestnictwa polega na odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz oraz nabyciu przez Uczestnika w tym samym Dniu Wyceny jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu za kwotę uzyskaną z odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Dokonanie zamiany nastąpi nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia zamiany, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

Jeżeli Agent Transferowy otrzyma zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa w Dniu Wyceny zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje po cenie z następnego Dnia Wyceny po dniu otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

Zlecenie zamiany może zawierać dyspozycję zamiany wszystkich lub określonej liczby Jednostek Uczestnictwa lub zamiany takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku odkupienia których otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych.

Jeżeli zlecenie zamiany opiewa na liczbę Jednostek Uczestnictwa większą niż liczba Jednostek Uczestnictwa zapisana w Subrejestrze Subfunduszu Źródłowego lub na kwotę wyższą niż wartość Jednostek Uczestnictwa znajdujących się w Subrejestrze lub gdy w wyniku realizacji zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pozostała w Subrejestrze ich wartość spadłaby poniżej 100 zł, zamianie podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa, z wyłączeniem Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programów oszczędnościowych, IKE, IKZE i PPE.

Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające odkupieniu i odkupuje Jednostki Uczestnictwa począwszy od Jednostek Uczestnictwa nabytych najwcześniej (metoda FIFO) jednakże Uczestnik ma możliwość wskazania, w formie pisemnego oświadczenia, jednorazowej, szczegółowej kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa lub jednorazowej metody ustalania kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze (HIFO, LIFO) składając dyspozycję odkupienia Jednostek, z zastrzeżeniem, iż oświadczenie powyższe może zostać złożone wyłącznie w siedzibie Towarzystwa, placówkach Kredyt Banku S.A. lub placówkach KBC Securities (Oddział w Polsce S.A.) N.V.

Zamiana podlega opłacie w przypadku zamiany Jednostek Uczestnictwa do Subfunduszu Docelowego o wyższej stawce opłaty manipulacyjnej. W przypadku, gdy zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje do Subfunduszu Docelowego o niższej lub równej stawce opłaty manipulacyjnej, opłata nie jest pobierana.

Rozdział III

Informacje dodatkowe

7. Definicje pojęć i objaśnień skrótów użytych w treści skrótu.

Brzmienie dotychczasowe:

Agent Transferowy – Fundusz lub podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu;

Aktywa Funduszu lub Aktywa – mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat do Funduszu, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;

Aktywny Rynek – rynek spełniający łącznie następujące kryteria:

- instrumenty będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne,
- zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- ceny są podawane do publicznej wiadomości;

Częściowy zwrot - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej;

Depozytariusz – Kredyt Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, prowadzący rejestr Aktywów Funduszu na podstawie umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu;

Dzień Wyceny – każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Funduszu, ustalenia ceny zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa;

Dystrybutor – podmiot zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa;

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, stanowiącego wewnętrzną stopę zwrotu składnika Aktywów lub zobowiązania w danym okresie;

Fundusz – KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE – wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE dla Uczestnika IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;

Inne IKE – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy o IKE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz;

Inwestor – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zamierza przystąpić do Funduszu;

Jednostka Uczestnictwa lub Jednostka – prawo Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu;

KNF, Komisja - organ właściwy w sprawach nadzoru nad rynkiem kapitałowy;

Małe i Średnie Spółki - spółki nie wchodzące w skład indeksu WIG20;

PPE – pracowniczy program emerytalny utworzony na zasadach określonych w Ustawie o PPE, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu;

Prawo spółnotowe – akty prawne wydawane przez instytucje i organy Unii Europejskiej;

Regulamin IKE – Regulamin określający zasady prowadzenia IKE, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE; Regulamin określa szczegółowe zasady w tym wypłaty (w tym wypłaty w ratach), Zwrotu oraz Częściowego zwrotu;

Rejestr Uczestników – elektroniczna ewidencja danych zawierająca dane wszystkich Uczestników Funduszu;

Rejestr – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników zapis elektroniczny zawierający dane dotyczące Uczestnika Funduszu;

Statut, Statut Funduszu – Statut KBC Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego stanowiący załącznik do niniejszego prospektu;

Tabela Opłat – zestawienie stawek opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu i Uczestnikowi Funduszu przy nabywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;

Towarzystwo – KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Chmielna 85/87, 00 - 805 Warszawa;

Uczestnik Funduszu lub Uczestnik – osoba, na rzecz której w Rejestrze są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;

Uczestnik IKE lub Oszczędzający – osoba fizyczna, mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKE;

Uczestnik PPE – uczestnik pracowniczego programu emerytalnego,

Umowa o prowadzenie IKE – pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE,

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.);

Ustawa o IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm);

Ustawa o PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm);

Wartość Aktywów Netto Funduszu – wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa – Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;

Wpłata transferowa – przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z Innego IKE lub pracowniczego programu emerytalnego;

Wypłata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE następująca na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE lub na wniosek osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Oszczędzającego;

Wypłata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE Oszczędzającego lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła;

Zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku gdy Oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, całości środków zgromadzonych w tych funduszach, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

Brzmienie obecne:

Agent Transferowy – Fundusz lub podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu;

Aktywa Funduszu lub Aktywa – mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat do Funduszu, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;

Aktywny Rynek – rynek spełniający łącznie następujące kryteria:

- d) instrumenty będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne,
- e) zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- f) ceny są podawane do publicznej wiadomości;

Częściowy zwrot - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;

Depozytariusz – Kredyt Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, prowadzący rejestr Aktywów Funduszu na podstawie umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu;

Dzień Wyceny – każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Funduszu, ustalenia ceny zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa;

Dystrybutor – podmiot zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa;

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, stanowiącego wewnętrzną stopę zwrotu składnika Aktywów lub zobowiązania w danym okresie;

Fundusz – KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE – wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE dla Uczestnika IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub IKZE - wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKZE dla Uczestnika IKZE służący do ewidencjonowania jego danych; **Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone są przez Fundusz od 1 lutego 2012 r.;**

Inne IKE – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz;

Inne IKZE - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz;

Inwestor – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zamierza przystąpić do Funduszu;

Jednostka Uczestnictwa lub Jednostka – prawo Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu;

KNF, Komisja - organ właściwy w sprawach nadzoru nad rynkiem kapitałowy;

Ustawa o publicznym oferowaniu papierów wartościowych – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych; (Dz. U. 2005, Nr 184, poz. 1539);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowym (Dz. U. 2005, Nr 183, poz. 1538);

PPE – pracowniczy program emerytalny utworzony na zasadach określonych w Ustawie o PPE, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu;

Prawo wspólnotowe – akty prawne wydawane przez instytucje i organy Unii Europejskiej;

Regulamin IKE i IKZE - Regulamin prowadzenia IKE i IKZE, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE;

Rejestr Uczestników – elektroniczna ewidencja danych zawierająca dane wszystkich Uczestników Funduszu;

Rejestr – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników zapis elektroniczny zawierający dane dotyczące Uczestnika Funduszu,

Statut, Statut Funduszu – Statut KBC Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego stanowiący załącznik do niniejszego prospektu;

Subfundusze, Subfundusz – subfundusze lub wybrany subfundusz KBC Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,

Subrejestr – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników zapis elektroniczny zawierający dane dotyczące Uczestnika Subfunduszu,

Tabela Opłat – zestawienie stawek opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu i Uczestnikowi Funduszu przy nabywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;

Towarzystwo – KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Chmielna 85/87, 00 - 805 Warszawa,

Uczestnik Funduszu lub Uczestnik – osoba, na rzecz której w Rejestrze są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części,

Uczestnik IKE lub IKZE lub Oszczędzający - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;

Uczestnik PPE – osoba, która przystąpiła do PPE,

Umowa o prowadzenie IKE – pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE i IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE,

Umowa o prowadzenie IKZE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE i IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKZE;

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.);

Ustawa o IKE i IKZE - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2004 roku, nr 116 poz. 1205 z późn. zm);

Ustawa o PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm);

Wartość Aktywów Netto Funduszu – wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa – Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;

Wpłata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z Innego IKE lub Innego IKZE, przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na PPE do IKE albo przeniesienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią oraz inne przypadki, o których mowa w Regulaminie IKE i IKZE;

Wypłata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następująca na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE lub na wniosek osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Oszczędzającego;

Wypłata transferowa:

- a. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE Oszczędzającego,
- b. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE Oszczędzającego,
- c. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej albo do PPE, do którego osoba uprawniona przystąpiła,
- d. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej,
- e. zamiana Jednostek Uczestnictwa pod warunkiem, że Jednostki Uczestnictwa odkupywane, jak i nabywane, rejestrowane są na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
- f. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający;

Zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, a w przypadku gdy Oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, całości środków zgromadzonych w tych funduszach, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.