



Towarzystwo Funduszy
Inwestycyjnych S.A.

Wykaz zmian wprowadzonych do prospektu informacyjnego KBC Akcji Małych i Średnich Spółek Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w dniu 3 stycznia 2012 r.

Rozdział II

Dane o Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych

7. Imiona i nazwiska:

Brzmienie dotychczasowe:

a. członków Zarządu Towarzystwa, ze wskazaniem pełnionych funkcji w Zarządzie

Katarzyna Szczepkowska – Prezes Zarządu,
Paweł Niemiec – Członek Zarządu,
Jarosław Antonik – Członek Zarządu.

b. członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, ze wskazaniem Przewodniczącego

Gert Rammeloo – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Geert De Kegel – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Johan Lema – Członek Rady Nadzorczej,
Peter Marchand – Członek Rady Nadzorczej.

c. osób fizycznych zarządzających Funduszem

Bogdan Jacaszek,
Fryderyk Krawczyk,
Piotr Lubczyński,
Jakub Bentke,
Dariusz Kuśmider,
Artur Ratyński

Brzmienie obecne:

a. członków Zarządu Towarzystwa, ze wskazaniem pełnionych funkcji w Zarządzie

Katarzyna Szczepkowska – Prezes Zarządu,
Paweł Niemiec – Członek Zarządu,
Jarosław Antonik – Członek Zarządu.

b. członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, ze wskazaniem Przewodniczącego

Gert Rammeloo – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Geert De Kegel – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Johan Lema – Członek Rady Nadzorczej,
Peter Marchand – Członek Rady Nadzorczej.

c. osób fizycznych zarządzających Funduszem

Bogdan Jacaszek,
Piotr Lubczyński,
Jakub Bentke,
Dariusz Kuśmider,
Artur Ratyński.

Rozdział III

Dane o Funduszu

6. Sposób i szczegółowe warunki:
a) zbywania 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 przekazuje 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. W przypadku gdy Uczestnik nie poda wszystkich wymaganych danych, jednakże ich zakres pozwala w wystarczającym stopniu na właściwą identyfikację Uczestnika, zapisanie nabywanych Jednostek Uczestnictwa w Rejestrze nastąpi na podstawie dostępnych danych identyfikujących Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zrealizowanie wpłaty w sposób niezgodny z oczekiwaniami Uczestnika w chwili dokonania wpłaty, jeżeli dołożył należytej staranności w realizacji wpłaty w oparciu o posiadane dane.

Realizację oświadczenia woli Fundusz może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Fundusz, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu uzupełnienia brakujących informacji, a w przypadku nie otrzymania uzupełnionego oświadczenia woli, może je odrzucić.

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie wynikającej z podzielenia Wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

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. Od nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach reinwestycji nie jest pobierana opłata manipulacyjna.

Warunkiem uznania nabycia w ramach reinwestycji jest złożenie dyspozycji nabycia w jednostce organizacyjnej Dystrybutora lub w POK Towarzystwa z wyraźną adnotacją na dyspozycji „Reinwestycja”.

Jeżeli zlecenie nabycia w ramach reinwestycji opiewa na kwotę wyższą od kwoty odkupień dokonanych w okresie 60 dni poprzedzających złożenie zlecenia nabycia w ramach reinwestycji, od kwoty przewyższającej kwotę odkupień zostanie pobrana opłata manipulacyjna.

Złożenie dyspozycji zamknięcia danego Rejestru powoduje utratę prawa do reinwestycji.

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.

Pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu zbycia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika. Obowiązujące stawki opłaty manipulacyjnej określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u Dystrybutora lub w Towarzystwie. Maksymalna stawka opłaty pobieranej przez Towarzystwo przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa od każdej dokonywanej wpłaty wynosi 4,0%. Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi kwota wpłaty dokonanej w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa, która jest pomniejszana o należną opłatę. Szczegółowe postanowienia dotyczące opłat manipulacyjnych oraz Tabeli Opłat manipulacyjnych zawarte są w pkt 17 podp. 3 niniejszego Rozdziału.

Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, jednak w określonych w pkt 9 niniejszego Rozdziału sytuacjach Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa.

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 bezpośrednio w ten sposób, że przekazuje 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. W przypadku gdy Uczestnik nie poda wszystkich wymaganych danych, jednakże ich zakres pozwala w wystarczającym stopniu na właściwą identyfikację Uczestnika, zapisanie nabywanych Jednostek Uczestnictwa w Rejestrze nastąpi na podstawie dostępnych danych identyfikujących Uczestnika. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zrealizowanie wpłaty w sposób niezgodny z oczekiwaniami Uczestnika w chwili dokonania wpłaty, jeżeli dołożył należytej staranności w realizacji wpłaty w oparciu o posiadane dane.

Realizację oświadczenia woli Fundusz może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Fundusz, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu uzupełnienia brakujących informacji, a w przypadku nie otrzymania uzupełnionego oświadczenia woli, może je odrzucić.

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie wynikającej z podzielenia Wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

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. Od nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach reinwestycji nie jest pobierana opłata manipulacyjna.

Warunkiem uznania nabycia w ramach reinwestycji jest złożenie dyspozycji nabycia w jednostce organizacyjnej Dystrybutora lub w POK Towarzystwa z wyraźną adnotacją na dyspozycji „Reinwestycja”.

Jeżeli zlecenie nabycia w ramach reinwestycji opiewa na kwotę wyższą od kwoty odkupień dokonanych w okresie 60 dni poprzedzających złożenie zlecenia nabycia w ramach reinwestycji, od kwoty przewyższającej kwotę odkupień zostanie pobrana opłata manipulacyjna.

Złożenie dyspozycji zamknięcia danego Rejestru powoduje utratę prawa do reinwestycji.

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.

Pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu zbycia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika. Obowiązujące stawki opłaty manipulacyjnej określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u Dystrybutora lub w Towarzystwie. Maksymalna stawka opłaty pobieranej przez Towarzystwo przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa od każdej dokonywanej wpłaty wynosi 4,0%. Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi kwota wpłaty dokonanej w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa, która jest pomniejszana o należną opłatę. Szczegółowe postanowienia dotyczące opłat manipulacyjnych oraz Tabeli Opłat manipulacyjnych zawarte są w pkt 17 podp. 3 niniejszego Rozdziału.

Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń w każdym Dniu Wyceny, jednak w określonych w pkt 9 niniejszego Rozdziału sytuacjach Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa.

6. Sposób i szczegółowe warunki:

b) zbywania Jednostek Uczestnictwa:

Brzmienie dotychczasowe:

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie wynikającej z podzielenia wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje z chwilą wpisania do Rejestru liczby odkupionych Jednostek oraz kwoty należnej z tytułu odkupienia według ceny odkupienia w Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.

Jeżeli zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostało dostarczone Funduszowi w Dniu Wyceny Uczestnik Funduszu otrzymuje środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa według ceny odkupienia, równej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa z następnego Dnia Wyceny.

Fundusz dokonuje niezwłocznie wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w złotych polskich, nie wcześniej jednak niż następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

Realizację oświadczenia woli Fundusz może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Fundusz, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu uzupełnienia brakujących informacji, a w przypadku nie otrzymania uzupełnionego oświadczenia woli, może je odrzucić.

Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zawierać następujące dyspozycje:

- 1) odkupienia określonej liczby Jednostek Uczestnictwa,
- 2) odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku której otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych,
- 3) wielokrotnego, w tym systematycznego, odkupywania Jednostek Uczestnictwa,
- 4) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa dostępnych w Rejestrze.

W żądaniu wielokrotnego odkupywania Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik wskazuje dzień, w którym takie żądanie staje się skuteczne, a odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w dniach wskazanych w takim zleceniu po cenie z tego dnia. Jeżeli dzień określony przez Uczestnika Funduszu nie jest Dniem Wyceny, ceną odkupienia jest cena Jednostki z najbliższego Dnia Wyceny.

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.

Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa, to kwota wypłacana z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest pomniejszana o kwotę odprowadzanego przez Fundusz w imieniu Uczestnika podatku.

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

Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz może pobierać opłatę manipulacyjną zwiększającą wysokość jego Aktywów. Wysokość i warunki pobierania opłaty ustala Towarzystwo, przy czym maksymalna stawka opłaty ustalonej przez Towarzystwo i pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa od każdej dokonywanej wypłaty wynosi 4%.

Brzmienie obecne:

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie wynikającej z podzielenia wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje z chwilą wpisania do Rejestru liczby odkupionych Jednostek oraz kwoty należnej z tytułu odkupienia według ceny odkupienia w Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie.

Jeżeli zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostało dostarczone Funduszowi w Dniu Wyceny Uczestnik Funduszu otrzymuje środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa według ceny odkupienia, równej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa z następnego Dnia Wyceny.

Fundusz dokonuje niezwłocznie wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w złotych polskich, nie wcześniej jednak niż następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

Realizację oświadczenia woli Fundusz może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Fundusz, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Fundusz może wstrzymać realizację oświadczenia woli do czasu uzupełnienia brakujących informacji, a w przypadku nie otrzymania uzupełnionego oświadczenia woli, może je odrzucić.

Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zawierać następujące dyspozycje:

- 5) odkupienia określonej liczby Jednostek Uczestnictwa,
- 6) odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku której otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych,
- 7) wielokrotnego, w tym systematycznego, odkupywania Jednostek Uczestnictwa,
- 8) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa dostępnych w Rejestrze.

W żądaniu wielokrotnego odkupywania Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik wskazuje dzień, w którym takie żądanie staje się skuteczne, a odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w dniach wskazanych w takim zleceniu po cenie z tego dnia. Jeżeli dzień określony przez Uczestnika Funduszu nie jest Dniem Wyceny, ceną odkupienia jest cena Jednostki z najbliższego Dnia Wyceny.

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.

Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa, to kwota wypłacana z tytułu odkupienia

Jednostek Uczestnictwa jest pomniejszana o kwotę odprowadzanego przez Fundusz w imieniu Uczestnika podatku.

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

Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz może pobierać opłatę manipulacyjną zwiększającą wysokość jego Aktywów. Wysokość i warunki pobierania opłaty ustala Towarzystwo, przy czym maksymalna stawka opłaty ustalonej przez Towarzystwo i pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa od każdej dokonywanej wypłaty wynosi 4%.

6. Sposób i szczegółowe warunki:

c) zamiany Jednostek Uczestnictwa na jednostki uczestnictwa innego funduszu oraz wysokości opłat z tym związanych:

Brzmienie dotychczasowe:

Uczestnik Funduszu na podstawie zlecenia, może żądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu (fundusz źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym funduszu (fundusz docelowy) zarządzanym przez Towarzystwo (zamiana), z tym zastrzeżeniem, że zamiana jest możliwa o ile rejestr aktywów funduszu źródłowego i rejestr aktywów funduszu docelowego prowadzony jest przez tego samego Depozytariusza oraz Rejestr Uczestników funduszu źródłowego i Rejestr Uczestników funduszu docelowego prowadzony jest przez tego samego Agenta Transferowego.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa polega na odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz oraz nabyciu przez Uczestnika w tym samym Dniu Wyceny jednostek uczestnictwa w innym funduszu 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 i fundusze inwestycyjne nie ponoszą odpowiedzialności.

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

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 Rejestrze funduszu źródłowego lub na kwotę wyższą niż wartość Jednostek Uczestnictwa znajdujących się w Rejestrze lub gdy w wyniku realizacji zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pozostała w Rejestrze ich wartość spadłaby poniżej 100 zł, zamianie podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa, z wyłączeniem Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programów oszczędnościowych, IKE i PPE.

Fundusz realizując zlecenie zamiany identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające zamianie i odkupuje Jednostki Uczestnictwa stosując analogicznie zasady dotyczące odkupywania Jednostek Uczestnictwa wskazane w pkt. b) powyżej.

Zamiana podlega opłacie. Opłata pobierana jest w przypadku zamiany Jednostek Uczestnictwa do funduszu docelowego o wyższej stawce opłaty manipulacyjnej. W przypadku, gdy zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje do funduszu docelowego o niższej lub równej stawce opłaty manipulacyjnej, opłata nie jest stosowana. Uczestnik IKE może dokonać zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu na jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE zarządzanych przez Towarzystwo.

Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa, to kwota uzyskana z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa funduszu źródłowego jest pomniejszana w stosunku do kwot, za które nabywane są Jednostki Uczestnictwa funduszu docelowego zgodnie z postanowieniami niniejszego podpunktu o kwotę odprowadzanego przez Fundusz w imieniu Uczestnika podatku.

Brzmienie obecne:

Uczestnik Funduszu na podstawie zlecenia, może żądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu (fundusz źródłowy) z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa w innym funduszu (fundusz docelowy) zarządzanym przez Towarzystwo (zamiana), z tym zastrzeżeniem, że zamiana jest możliwa o ile rejestr aktywów funduszu źródłowego i rejestr aktywów funduszu docelowego prowadzony jest przez tego samego Depozytariusza oraz Rejestr Uczestników funduszu źródłowego i Rejestr Uczestników funduszu docelowego prowadzony jest przez tego samego Agenta Transferowego.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa polega na odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz oraz nabyciu przez Uczestnika w tym samym Dniu Wyceny jednostek uczestnictwa w innym funduszu 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 i fundusze inwestycyjne nie ponoszą odpowiedzialności. Jeżeli Fundusz otrzyma zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa w Dniu Wyceny zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje po cenie z następnego Dnia Wyceny po dniu otrzymania zlecenia przez Fundusz. 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 Rejestrze funduszu źródłowego lub na kwotę wyższą niż wartość Jednostek Uczestnictwa znajdujących się w Rejestrze lub gdy w wyniku realizacji zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pozostała w Rejestrze 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 realizując zlecenie zamiany identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające zamianie i odkupuje Jednostki Uczestnictwa stosując analogicznie zasady dotyczące odkupywania Jednostek Uczestnictwa wskazane w pkt. b) powyżej.

Zamiana podlega opłacie. Opłata pobierana jest w przypadku zamiany Jednostek Uczestnictwa do funduszu docelowego o wyższej stawce opłaty manipulacyjnej. W przypadku, gdy zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje do funduszu docelowego o niższej lub równej stawce opłaty manipulacyjnej, opłata nie jest stosowana. Uczestnik IKE lub IKZE może dokonać zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu na jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE lub IKZE zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach określonych Statutem, Regulaminem IKE i IKZE oraz Ustawą o IKE i IKZE.

Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa, to kwota uzyskana z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa funduszu źródłowego jest pomniejszana w stosunku do kwot, za które nabywane są Jednostki Uczestnictwa funduszu docelowego zgodnie z postanowieniami niniejszego podpunktu o kwotę odprowadzanego przez Fundusz w imieniu Uczestnika podatku.

14. Zwięźle informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych Uczestników Funduszu, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informację, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczania podatku dochodowego, oraz zastrzeżenie, że ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

3. Uczestnicy Funduszu - osoby fizyczne:

Brzmienie dotychczasowe:

dochód osoby fizycznej z tytułu udziału w Funduszu podlega obowiązkowi podatkowemu na zasadach określonych w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z roku 2000 Nr 14, poz. 176 z późn. zm.). Dochodów uzyskanych przez osoby fizyczne z tytułu udziału w Funduszu nie łączy się z dochodami z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu, który począwszy od dnia 1 stycznia 2004 r. wynosi 19% wypłacanej kwoty dochodu.

Istnieje ryzyko, że w związku z interpretacjami prawa podatkowego dokonywanymi przez organy skarbowe, w przypadku osób, które dokonują umorzenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu na drodze dziedziczenia, od kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia odprowadzony zostanie podatek od zysków kapitałowych w wysokości 19 %.

W związku z dostosowaniem ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (zmiana opublikowana w Dz. U. z 2004 r. nr 93, poz. 894) do przepisów Dyrektywy Rady UE 2003/48/EC z dnia 3 czerwca 2003 w sprawie opodatkowania dochodów uzyskiwanych z tytułu uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, począwszy od lipca 2005 r. Fundusz ma obowiązek sporządzać informacje o dochodach osiągniętych przez osoby fizyczne będące nierezydentami z tytułu uczestnictwa w Funduszu i przekazywać te informacje w terminie do końca stycznia każdego roku kalendarzowego do Urzędu Skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania osób zagranicznych oraz Uczestnikowi Funduszu. Minister właściwy do spraw finansów publicznych przekazuje powyższe informacje właściwym władzom krajów i terytoriów, których rezydentami podatkowymi są osoby, które osiągnęły dochody wymienione w art. 42c ust 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Powyższa regulacja prawna dotyczy osób fizycznych, które ze względu na miejsce zamieszkania podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów w innym kraju Unii Europejskiej niż Rzeczpospolita Polska, jak również rezydentów podatkowych Księstwa Andory, Księstwa Liechtensteinu, Księstwa Monako, Republiki San Marino i Konfederacji Szwajcarskiej, lub na terytoriach zależnych lub terytoriach stowarzyszonych Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej oraz Królestwa Niderlandów, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy w sprawie opodatkowania przychodów (dochodów) z oszczędności osób fizycznych.

Z podatku dochodowego zwolnione są dochody z tytułu oszczędzania na IKE uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłata środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE, wypłata środków na

rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego na IKE, Wypłatą transferową - z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy o IKE przewidują taką możliwość (art. 21 ust. 1 pkt 58a). Od dochodów zgromadzonych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a). Dochodem jest w tym przypadku różnica pomiędzy kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz latach poprzednich (art. 30 ust. 3a).

W celu ustalenia szczegółowych zasad obliczania i uiszczania należnego podatku dochodowego celowe jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego

W przypadku, gdy Uczestnik Funduszu jest nierezydentem w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.), aby umożliwić płatnikowi zastosowanie właściwych dla Uczestnika przepisów prawa podatkowego, powinien on przedłożyć u Dystrybutora lub w POK Towarzystwa zaświadczenie o miejscu zamieszkania lub siedzibie dla celów podatkowych (tzw. certyfikat rezydencji podatkowej).

Certyfikat rezydencji podatkowej powinien zostać złożony nie później niż w dniu złożenia żądania odkupienia jednostek uczestnictwa, przy czym do składanych certyfikatów rezydencji podatkowej stosuje się odpowiednie procedury obowiązujące w tym zakresie u Dystrybutora lub w Towarzystwie, z zastrzeżeniem zdania następnego.

Aby certyfikat rezydencji podatkowej został uznany za ważny przez płatnika podatku powinien co najmniej zostać:

- przedłożony jako oryginał lub uwierzytelniony notarialnie odpis, wyciąg lub kopia;
- przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego chyba, że pracownik instytucji przyjmującej certyfikat rezydencji podatkowej uzna, iż został on sporządzony w języku przyjętym w sferze międzynarodowych finansów;
- zaktualizowany raz w roku.

Brzmienie obecne:

dochód osoby fizycznej z tytułu udziału w Funduszu podlega obowiązkowi podatkowemu na zasadach określonych w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z roku 2000 Nr 14, poz. 176 z późn. zm.). Dochodów uzyskanych przez osoby fizyczne z tytułu udziału w Funduszu nie łączy się z dochodami z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu, który począwszy od dnia 1 stycznia 2004 r. wynosi 19% wypłacanej kwoty dochodu.

Istnieje ryzyko, że w związku z interpretacjami prawa podatkowego dokonywanymi przez organy skarbowe, w przypadku osób, które dokonują umorzenia Jednostek Uczestnictwa nabytych w drodze dziedziczenia, od kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia odprowadzony zostanie podatek od zysków kapitałowych w wysokości 19 %.

W związku z dostosowaniem ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (zmiana opublikowana w Dz. U. z 2004 r. nr 93, poz. 894) do przepisów Dyrektywy Rady UE 2003/48/EC z dnia 3 czerwca 2003 w sprawie opodatkowania dochodów uzyskiwanych z tytułu uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, począwszy od lipca 2005 r. Fundusz ma obowiązek sporządzać informacje o dochodach osiągniętych przez osoby fizyczne będące nierezydentami z tytułu uczestnictwa w Funduszu i przekazywać te informacje w terminie do końca stycznia każdego roku kalendarzowego do Urzędu Skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania osób zagranicznych oraz Uczestnikowi Funduszu. Minister właściwy do spraw finansów publicznych przekazuje powyższe informacje właściwym władzom krajów i terytoriów, których rezydentami podatkowymi są osoby, które osiągnęły dochody wymienione w art. 42c ust 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Powyższa regulacja prawna dotyczy osób fizycznych, które ze względu na miejsce zamieszkania podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów w innym kraju Unii Europejskiej niż Rzeczpospolita Polska, jak również rezydentów podatkowych Księstwa Andory, Księstwa Liechtensteinu, Księstwa Monako, Republiki San Marino i Konfederacji Szwajcarskiej, lub na terytoriach zależnych lub terytoriach stowarzyszonych Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej oraz Królestwa Niderlandów, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy w sprawie opodatkowania przychodów (dochodów) z oszczędności osób fizycznych.

Z podatku dochodowego zwolnione są dochody z tytułu oszczędzania na IKE uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE, wypłatą środków na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego na IKE, Wypłatą transferową - z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy o IKE przewidują taką możliwość (art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Od dochodów zgromadzonych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Dochodem jest w tym przypadku różnica pomiędzy kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz latach poprzednich (art. 30 ust. 3a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Wpłaty na IKZE dokonane przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach Ustawy o IKE i IKZE podlegają odliczeniu od dochodu stanowiącego podstawę obliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych (art. 26 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Stosownie do postanowień art. 20 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika IKZE, uznaje się za przychody z innych źródeł.

Na podstawie art. 35 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w przypadku wypłaty w ratach płatnik czyli Fundusz zobowiązany jest do poboru zaliczki według najniższej stawki podatkowej i przekazania jej do dnia 20 miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano zaliczkę na rachunek urzędu skarbowego, którym kieruje naczelnik właściwy według siedziby płatnika.

Zgodnie z zapisami art. 39 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w terminie do końca lutego roku następującego po roku kalendarzowym płatnik zobowiązany będzie przekazać urzędowi skarbowemu właściwemu ze względu na miejsce zamieszkania Uczestnika IKZE oraz Uczestnikowi IKZE imienne informacje według określonego wzoru. Uczestnik IKZE jest zobligowany do ujęcia i rozliczenia wypłat w rocznym zeznaniu podatkowym.

W przypadku jednorazowej wypłaty środków zgromadzonych na IKZE na wniosek Uczestnika IKZE, Fundusz nie jest zobowiązany do poboru zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (art. 35 ust. 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Uczestnik IKZE jest zobligowany do ujęcia i rozliczenia wypłaty w rocznym zeznaniu podatkowym.

W przypadku zwrotu środków zgromadzonych na IKZE na wniosek Uczestnika IKZE, Fundusz nie jest zobowiązany do poboru zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Uczestnik IKZE jest zobligowany do ujęcia i rozliczenia wypłaty w rocznym zeznaniu podatkowym.

W celu ustalenia szczegółowych zasad obliczania i uiszczania należnego podatku dochodowego celowe jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego

W przypadku, gdy Uczestnik Funduszu jest nierezydentem w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.), aby umożliwić płatnikowi zastosowanie właściwych dla Uczestnika przepisów prawa podatkowego, powinien on przedłożyć u Dystrybutora lub w POK Towarzystwa zaświadczenie o miejscu zamieszkania lub siedzibie dla celów podatkowych (tzw. certyfikat rezydencji podatkowej).

Certyfikat rezydencji podatkowej powinien zostać złożony nie później niż w dniu złożenia żądania odkupienia jednostek uczestnictwa, przy czym do składanych certyfikatów rezydencji podatkowej stosuje się odpowiednie procedury obowiązujące w tym zakresie u Dystrybutora lub w Towarzystwie, z zastrzeżeniem zdania następnego.

Aby certyfikat rezydencji podatkowej został uznany za ważny przez płatnika podatku powinien co najmniej zostać:

- przedłożony jako oryginał lub uwierzytelniony notarialnie odpis, wyciąg lub kopia;
- przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego chyba, że pracownik instytucji przyjmującej certyfikat rezydencji podatkowej uzna, iż został on sporządzony w języku przyjętym w sferze międzynarodowych finansów;
- zaktualizowany raz w roku.

Rozdział VII

Załączniki

1. Definicje pojęć i objaśnień skrótów użytych w treści prospektu.

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:

- a) instrumenty będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne,
- b) zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- c) 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 Akcji Małych i Średnich Spółek Funduszu 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 wspólnotowe – 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 m.in. Wypłat (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 Akcji Małych i Średnich Spółek 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 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 Akcji Małych i Średnich Spółek 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;

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 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 Akcji Małych i Średnich Spółek 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 IKZE lub Oszczędzający - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;

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 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 kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach 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;

Wyplata - 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;

Wyplata 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 Wyплаты bądź Wyплаты transferowej.

2. Zaktualizowano brzmienie statutu zgodnie z ogłoszeniem o zmianie z dnia 02 stycznia 2012 r.