



PROSPEKT INFORMACYJNY

AGIO Kapitał PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu: **AGIO Kapitał PLUS FIO**

Firma i siedziba Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych:

AgiFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie

adres strony internetowej:

www.agiofunds.pl

Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe.

Prospekt sporządzony został w Warszawie, w dniu 2 grudnia 2011 r. i zaktualizowany, poprzez sporządzenie tekstu jednolitego w dniu: 31 maja 2012 r., 7 grudnia 2012 r., 31 maja 2013 r., 1 sierpnia 2013 r., 31 stycznia 2014 r., 30 kwietnia 2014 r., 30 maja 2014 r., 23 czerwca 2014 r., 4 sierpnia 2014 r., 29 maja 2015 r., 29 kwietnia 2016 r., 13 maja 2016 r., 20 maja 2016 r., 18 lipca 2016 r., 28 lipca 2016 r., 4 października 2016 r., 2 grudnia 2016 roku.

OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W PROSPEKCIE

1. Imiona, nazwiska i funkcje osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie

Adam Dakowicz – Prezes Zarządu Towarzystwa
Mariusz Skwaroń – Wiceprezes Zarządu Towarzystwa

2. Nazwa i siedziba Towarzystwa

AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

3. Oświadczenie osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie

Oświadczamy, że informacje zawarte w Prospekcie są prawdziwe i rzetelne oraz nie pomijają żadnych faktów ani okoliczności, których ujawnienie w Prospekcie jest wymagane przepisami Ustawy i Rozporządzenia. Wedle naszej najlepszej wiedzy nie istnieją, poza ujawnionymi w Prospekcie, okoliczności, które mogłyby wywrzeć znaczący wpływ na sytuację prawną, majątkową i finansową Funduszu.



Adam Dakowicz – Prezes Zarządu Towarzystwa



Mariusz Skwaroń – Wiceprezes Zarządu Towarzystwa

DANE O TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

1. Firma, kraj siedziby, siedziba, adres Towarzystwa wraz z numerami telekomunikacyjnymi, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej

AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, Plac Dąbrowskiego 1, 00- 057 Warszawa
Tel. (0 22) 531-54-54
Faks (0 22) 531-54-55
adres poczty elektronicznej: agiofunds@agiofunds.pl,
adres internetowy: www.agiofunds.pl

2. Data zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo.

Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na wykonywanie działalności przez Towarzystwo w dniu 8 kwietnia 2009 r.

3. Oznaczenie sądu rejestrowego i numer, pod którym Towarzystwo jest zarejestrowane.

Towarzystwo jest wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Krajowego pod numerem KRS 0000297821.

4. Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy (31 grudnia 2015 r.).

Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy (31 grudnia 2015 r.):

Kapitał własny Towarzystwa – 9.769.989,26 zł

Kapitał zakładowy Towarzystwa – 870.000 zł

Kapitał zapasowy Towarzystwa – 7.499.972,21 zł

Powyżej wskazane zostały nominalne wartości kapitałów.

5. Informacja o opłaceniu kapitału zakładowego Towarzystwa.

Kapitał zakładowy Towarzystwa w wysokości 870.000 złotych został w pełni opłacony gotówką przed rejestracją Towarzystwa w Krajowym Rejestrze Sądowym.

6. Firma (nazwa) i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa, ze wskazaniem cech tej dominacji oraz firma (nazwa) lub imiona i nazwiska oraz siedziba akcjonariuszy Towarzystwa, wraz z podaniem liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa, wraz z podaniem liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, jeżeli akcjonariusz posiada co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Względem Towarzystwa nie występuje podmiot dominujący.

Akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa są:

- Pan Tomasz Kona posiadający 27 000 001 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 31,03% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa),
- Pan Jacek Jastrzębski posiadający 13 050 000 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 15% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa),
- Pan Mariusz Skwaroń posiadający 17 175 000 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 19,74% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa),
- Pan Adam Dakowicz posiadający 9 569 000 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 10,99% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa),
- IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A. posiadający 8 250 000 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 9,48% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa),
- Pan Marcin Chadaj posiadający 7 717 499 głosów na walnym zgromadzeniu Towarzystwa (stanowiących 8,87 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa).

7. Imiona i nazwiska członków Zarządu Towarzystwa

Adam Dakowicz – Prezes Zarządu Towarzystwa

Mariusz Skwaroń – Wiceprezes Zarządu Towarzystwa
Marcin Chadaaj – Wiceprezes Zarządu Towarzystwa

8. Imiona i nazwiska członków Rady Nadzorczej Towarzystwa

Andrzej Dorosz – Przewodniczący Rady Nadzorczej Towarzystwa
Tomasz Kona – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Towarzystwa
Iwona Przychocka - Członek Rady Nadzorczej Towarzystwa
Robert Sochacki - Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Matczuk - Członek Rady Nadzorczej

9. Imiona i nazwiska osób fizycznych zarządzających Funduszem

Adam Dakowicz,
Zbigniew Kowalczyk.

10. Informacje o pełnionych przez osoby wymienione w pkt 7 - 9 funkcjach poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu

10.1. Zarząd Towarzystwa

- Adam Dakowicz - jest członkiem Rady Nadzorczej w następujących podmiotach: Q Securities S.A. oraz IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.
- Mariusz Skwaroń – nie pełni innych funkcji poza Towarzystwem, których pełnienie mogłoby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.
- Marcin Chadaaj – nie pełni innych funkcji poza Towarzystwem, których pełnienie mogłoby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

10.2. Rada Nadzorcza

- 10.2.1. Pan Andrzej Dorosz - pełni jednocześnie funkcję Członka Rady Nadzorczej akf leasing Polska S.A. i Indykpol S.A., a także jest profesorem nadzwyczajnym w Akademii Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie.
- 10.2.2. Pan Tomasz Kona – nie pełni innych funkcji poza Towarzystwem, których pełnienie mogłoby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.
- 10.2.3. Pani Iwona Przychocka – nie pełni innych funkcji poza Towarzystwem, których pełnienie mogłoby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.
- 10.2.4. Pan Robert Sochacki – pełni jednocześnie funkcję członka zarządu w Beta Securities Poland S.A., jest członkiem rady nadzorczej Re Development S.A.
- 10.2.5. Pan Tomasz Matczuk - nie pełni innych funkcji poza Towarzystwem, których pełnienie mogłoby mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu.

10.3. Zarządzający Funduszem

- 10.3.1. Adam Dakowicz jest członkiem Rady Nadzorczej w następujących podmiotach: Q Securities S.A. oraz IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.
- 10.3.2. Zbigniew Kowalczyk jest członkiem Rady Nadzorczej w Przedsiębiorstwie Produkcji Materiałów Budowlanych Niemce S.A.

11. Nazwy innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych Prospektem

- 1) ABELIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 2) AD CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 3) AFORTI MICROLOANS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 4) AGIO Globalny Dywidendowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 5) AGIO Globalny Kapitał Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 6) AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
- 7) AGIO Market Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 8) AGIO Nieruchomości Komeracyjnych Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 9) AGIO RB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 10) AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
- 11) AGIO Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 12) AGIO Wierzytelności PLUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 13) AGIO Wierzytelności PLUS 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 14) ALBATROS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 15) ANTHONIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,

- 16) Aquarius Capital Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 17) ARIONN Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 18) CAMPANULA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 19) CRASPEDIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 20) ENRAV Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 21) EREBIS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 22) EuCO Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 23) EXIGON Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 24) FABROS CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 25) FORMICA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 26) FORSYTHIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 27) Fortunato Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 28) GALANTHUS CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 29) Gros Investment Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 30) HANSON Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 31) ICON CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 32) IFM Globalnych Szans Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 33) IMONE Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 34) LINETECH Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 35) LIVORNO CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 36) LMB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 37) MEDIA VENTURE CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 38) METRUM Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 39) MPP Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 40) Muncypalny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 41) NEMESIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 42) OPUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 43) PERPETUM 10 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 44) Propertum Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 45) SENSERIA CAPITAL Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 46) SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 47) SNIPER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 48) TORMUND Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 49) TOROX Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- 50) VALUE Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 51) VIDRIO FUND Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

DANE O FUNDUSZU

1. Data zezwolenia na utworzenie Funduszu

Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na utworzenie Funduszu w dniu 19 marca 2012 r.

2. Data i numer wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych w dniu 17 kwietnia 2012 r. pod numerem RFI 730.

3. Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa wyłącznie jednej kategorii.

Jednostka Uczestnictwa stanowi prawo majątkowe Uczestnika Funduszu określone w Statucie i Ustawie.

Jednostki Uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe.

Uczestnik Funduszu nie może żądać odkupienia Jednostki Uczestnictwa przez inne podmioty niż Fundusz.

Jednostki Uczestnictwa nie mogą być zbywane przez Uczestnika Funduszu na rzecz osób trzecich.

Jednostka Uczestnictwa podlega dziedziczeniu.

Jednostka Uczestnictwa nie podlega oprocentowaniu. Jednostka Uczestnictwa może być przedmiotem zastawu.

4. Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu

Uczestnik Funduszu ma prawo do:

- nabycia kolejnych Jednostek Uczestnictwa,
- żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
- żądania konwersji Jednostek Uczestnictwa na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO (RFI: 1309) zarządzanego przez Towarzystwo,
- otrzymania środków pieniężnych ze zbycia Aktywów Funduszu w związku z likwidacją Funduszu,
- ustanowienia zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,
- dostępu przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa do Prospektu i Kluczowych Informacji dla Inwestorów oraz rocznego i półrocznego połączonego sprawozdania finansowego Funduszu,
- żądania doręczenia Prospektu, Kluczowych Informacji dla Inwestorów oraz rocznego i półrocznego połączonego sprawozdania finansowego Funduszu.

5. Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa.

5.1. Zasady, miejsca i terminy składania zapisów na Jednostki Uczestnictwa i dokonywania wpłat w ramach zapisów

- 5.1.1. Do utworzenia Funduszu niezbędne jest zebranie wpłat, w wysokości nie niższej niż 4.000.000 (słownie: cztery miliony) PLN.
- 5.1.2. Wpłaty, o których mowa w ust. 1, zbierane będą w drodze zapisów na Jednostki Uczestnictwa zbywane przez Fundusz.
- 5.1.3. Osobami uprawnionymi do zapisywania się na Jednostki Uczestnictwa są wszystkie osoby, o których mowa w § 6 ust. 1 i ust. 2 Statutu, w tym Towarzystwo.
- 5.1.4. Przyjmowanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa rozpocznie się nie wcześniej niż w 1 i nie później niż w 30 dniu następującym po dniu doręczenia zezwolenia na utworzenie Funduszu i zakończy się w terminie nie dłuższym niż 2 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów.
- 5.1.5. Towarzystwo może postanowić o wcześniejszym zakończeniu przyjmowania zapisów, jeżeli zostaną dokonane wpłaty w wysokości określonej w pkt 5.1.1.
- 5.1.6. O rozpoczęciu i zakończeniu przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa oraz miejscach przyjmowania zapisów, Towarzystwo powiadomi poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.agiofunds.pl.
- 5.1.7. Minimalna wpłata w ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa nie może być niższa niż minimalna wpłata określona w § 15 Statutu.
- 5.1.8. Cena Jednostki Uczestnictwa Funduszu wynosi 100 (słownie: sto) PLN.
- 5.1.9. Osoba zapisująca się na Jednostki Uczestnictwa powinna złożyć wypełniony w 3 egzemplarzach formularz zapisu na Jednostki Uczestnictwa.
- 5.1.10. Wpłaty są dokonywane na wydzielony rachunek bankowy Towarzystwa prowadzony przez Depozytariusza na rzecz Funduszu.
- 5.1.11. Zapis na Jednostki Uczestnictwa jest nieodwołalny i bezwarunkowy, jak również nie może być złożony z zastrzeżeniem terminu.
- 5.1.12. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu na Jednostki Uczestnictwa ponosi osoba dokonująca zapisów.

5.2. Wskazanie terminu przydziału Jednostek Uczestnictwa

- 5.2.1. W terminie 7 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo przydziela Jednostki Uczestnictwa.
- 5.2.2. Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez wpisanie do Rejestru liczby Jednostek Uczestnictwa przypadającej za dokonaną przez wpłacającego wpłatę do Funduszu, powiększoną o wartość otrzymanych pożytków i odsetek naliczonych przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia przydziału.
- 5.2.3. Niezwłocznie po dokonaniu przydziału, o którym mowa w pkt 5.2.1., Towarzystwo składa wniosek o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.
- 5.2.4. Fundusz rozpoczyna działalność w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia zakończenia przydziału Jednostek Uczestnictwa, pod warunkiem uzyskania wpisu, o którym mowa w pkt 5.2.3.

5.3. Wskazanie przypadków, w których Towarzystwo jest obowiązane niezwłocznie zwrócić wpłaty do Funduszu, wraz z odsetkami od wpłat naliczonymi przez Depozytariusza oraz zasady postępowania w przypadku, gdy w ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie zostanie zebrana kwota, o której mowa w pkt 5.1.1.

- 5.3.1. Nieprzydzielenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu może być spowodowane:
 - 5.3.1.1. nieważnością zapisu na Jednostki Uczestnictwa, w przypadku gdy:
 - a) nie została dokonana wpłata w pełnej wysokości w terminie składania zapisów;
 - b) został niewłaściwie wypełniony formularz zapisu przez osobę dokonującą wpłaty na Jednostki Uczestnictwa,
 - 5.3.1.2. nie zebraniem przez Fundusz wpłat w wysokości określonej w pkt 5.1.1.
- 5.3.2. W przypadku nie przydzielenia Jednostek Uczestnictwa z powodu nieważności zapisu na Jednostki Uczestnictwa, o której mowa w pkt 5.3.1.1., Towarzystwo zwraca wpłaty w terminie 14 dni roboczych od dnia stwierdzenia nieważności zapisu, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów.
- 5.3.3. Towarzystwo, w terminie 14 dni od dnia:
 - 5.3.3.1. w którym postanowienie sądu o odmowie wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych stało się prawomocne lub
 - 5.3.3.2. w którym decyzja Komisji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Funduszu stała się ostateczna, lub
 - 5.3.3.3. upływu terminu na dokonanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa, jeżeli w tym terminie nie zostały dokonane wpłaty do Funduszu w minimalnej wysokości określonej w pkt 5.1.1.;
 - 5.3.3.4. upływu terminu na złożenie wniosku o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych
 - zwraca wpłaty, wraz z wartością otrzymanych pożytków i odsetkami naliczonymi przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na rachunek, o którym mowa w pkt 5.1.10., do dnia wystąpienia jednej z przesłanek wymienionych w pkt 5.3.1., oraz pobrane opłaty manipulacyjne.
- 5.3.4. W przypadku, w którym nie dokonano wpłat w minimalnej wysokości określonej w pkt 5.1.1., Fundusz nie zostaje utworzony a dokonane wpłaty zostaną przez Towarzystwo zwrócone w sposób określony w pkt 5.3.3.;
- 5.3.5. O niedościsłu do skutku utworzenia Funduszu Towarzystwo powiadomi w drodze ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa www.agiofunds.pl.

6. Sposób i szczegółowe warunki:

6.1. Zbywania Jednostek uczestnictwa

- 6.1.1. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa wymaga wpłaty środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Funduszu u Depozytariusza i złożenia stosownego oświadczenia woli (zlecenie nabycia) u Dystrybutora.
- 6.1.2. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa może być dokonane poprzez złożenie zlecenia nabycia bezpośrednio Funduszowi i dokonanie wpłaty środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Funduszu u Depozytariusza.
- 6.1.3. Kolejne nabycia Jednostek Uczestnictwa nie wymagają złożenia zlecenia nabycia i mogą być dokonane w trybie wpłaty bezpośredniej na rachunek Funduszu u Depozytariusza (wpłata bezpośrednia).
- 6.1.4. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w każdym Dniu Wyceny. Termin, w jakim Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po dokonaniu przez Uczestnika wpłaty na ich nabycie nie może być dłuższy niż 7 dni.
- 6.1.5. W przypadku dokonywania wpłaty środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, należy dokonać opisu przelewu zgodnie z wytycznymi Dystrybutora. W przypadku dokonywania wpłaty bezpośredniej w opisie przelewu należy zamieścić następujące dane: nazwę Funduszu, numer rachunku nabyć Funduszu, numer Rejestru, a także numer PESEL oraz imię i nazwisko, a w przypadku osób prawnych numer REGON oraz nazwę instytucji.
- 6.1.6. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym spełnione zostały łącznie dwa warunki: Agent Transferowy otrzymał zlecenie nabycia oraz informację od Depozytariusza o wpłynięciu środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa na rachunek Funduszu.
- 6.1.7. W przypadku wpłaty bezpośredniej, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów

- Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał od Depozytariusza informację o wpłynięciu środków na rachunek Funduszu.
- 6.1.8. Szczegółowe warunki zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programów są określone w umowach (regulaminach) tego Programu. Uczestnik zamierzający nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach tego Programu powinien zapoznać się z tymi umowami (regulaminami).
- 6.1.9. W przypadku osoby zamierzającej zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE, zawarcie z Funduszem Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE jest równoznaczne ze złożeniem pierwszego zlecenia nabycia Jednostek, z zastrzeżeniem postanowień poniższych. W przypadku, w którym zawierający w imieniu Funduszu Umowę o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE nie jest uprawniony do przyjmowania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa, pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa może być dokonane - po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE - za pośrednictwem Dystrybutora lub w trybie wpłaty środków pieniężnych z rachunku bankowego osoby zawierającej Umowę o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo (przez co rozumie się także wpłatę środków pieniężnych objętych wypłatą transferową) prowadzony przez Depozytariusza bądź inny rachunek wskazany przez Towarzystwo, w tym rachunek Towarzystwa. Warunkiem uznania wpłaty jest podanie na dokumencie wpłacenia środków danych wystarczających do identyfikacji Uczestnika IKE lub IKZE, w tym imienia i nazwiska, numeru IKE lub IKZE, numeru PESEL oraz numeru rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo. Dokonanie wpłaty jest jednoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programów oraz IKE i IKZE szczególne warunki są określone także w umowach (regulaminach) dotyczących tych Programów i IKE lub IKZE. Uczestnik zamierzający nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach tego Programu powinien zapoznać się z tymi umowami (regulaminami).
- 6.1.10. Fundusz może uzależnić uznanie wpłaty i przyznanie Jednostek Uczestnictwa od przedstawienia Funduszowi, w sposób przez Fundusz wskazany, dodatkowych informacji wymaganych przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 6.1.11. Cena i liczba nabywanych Jednostek Uczestnictwa.

Cena nabycia Jednostki Uczestnictwa określana jest w Dniu Wyceny.
Cenę nabycia oblicza się według poniższego wzoru:

$$P = \frac{WAN/J}{1 - x}$$

gdzie :

P - oznacza cenę nabycia,

WAN/J - oznacza Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa,

x - oznacza mającą zastosowanie stawkę opłaty manipulacyjnej.

6.1.12. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego

- 6.1.12.1. Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane na Wspólny Rejestr Małżeński
- 6.1.12.2. Małżonkowie są współuprawnieni do Jednostek Uczestnictwa pozostających na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim.
- 6.1.12.3. Otwarcie Wspólnego Rejestru Małżeńskiego następuje po:
- 1) złożeniu przez małżonków oświadczenia, że:
 - a) wyrażają zgodę na żądanie przez każdego z nich odkupienia, bez ograniczeń, Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim, łącznie z żądaniem odkupienia wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa, a także na podejmowanie wszelkich należnych małżonkom środków pieniężnych,
 - b) przyjmują do wiadomości, że Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożonych przez małżonków i ewentualnych pełnomocników żądań odkupienia, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu żądań odkupienia, których wykonanie jednego wyklucza wykonanie drugiego, Agent Transferowy może wstrzymać się z ich realizacją do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy małżonkami,
 - c) pozostają we wspólności majątkowej;
 - 2) zobowiązaniu się przez małżonków do natychmiastowego zawiadomienia - listem poleconym - Agenta Transferowego o ustaniu wspólności majątkowej;
 - 3) zrzeczeniu się przez małżonków podnoszenia wobec Funduszu oraz Towarzystwa jakichkolwiek zarzutów i roszczeń w związku z:
 - a) dokonaniem przez Fundusz, według zasady równości udziałów, podziału Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim w momencie ustania wspólności majątkowej,
 - b) odkupieniem Jednostek Uczestnictwa o łącznej wartości przekraczającej udział każdego z małżonków, dokonanym przez Fundusz na podstawie żądania złożonego przez jednego z nich po ustaniu wspólności majątkowej, jeżeli w momencie wykonania takiego zlecenia Fundusz nie posiadał informacji o ustaniu wspólności majątkowej.

- 6.1.12.4. Udzielanie pełnomocnictwa do dysponowania Jednostkami Uczestnictwa na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim następuje na podstawie zgody obojga małżonków. Pełnomocnictwo może być odwołane przez każdego z małżonków.
- 6.1.12.5. Uczestnictwo w Funduszu na warunkach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego ustaje w przypadku:
- 1) ustania wspólności majątkowej w wyniku:
 - a) ustania małżeństwa wskutek śmierci,
 - b) rozwiązania małżeństwa przez rozwód,
 - c) unieważnienie małżeństwa,
 - d) umownego przyjęcia przez małżonków ustroju rozdzielności majątkowej;
 - 2) orzeczenia sądowego o:
 - a) zniesieniu wspólności majątkowej,
 - b) ubezwłasnowolnieniu jednego z małżonków,
 - 3) odkupienia przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim.
- 6.1.12.6. Ustanie uczestnictwa w Funduszu na warunkach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego następuje po otrzymaniu przez Agenta Transferowego dokumentów zaświadczających o fakcie zaistnienia okoliczności, o których mowa w pkt 6.1.12.5. lecz nie później niż w terminie 10 dni kalendarzowych od daty złożenia tych dokumentów Dystrybutorowi.
- 6.1.12.7. W przypadku ustania uczestnictwa w Funduszu na warunkach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego z powodu śmierci jednego z małżonków - połowę salda Jednostek Uczestnictwa pozostających na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim stawia się do dyspozycji pozostałego przy życiu małżonka, a pozostałą część dysponuje się w myśl umownego lub sądowego działu spadku.
- 6.1.12.8. W przypadku ustania uczestnictwa w Funduszu na warunkach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego z powodów, o których mowa w pkt 6.1.12.5. ppkt 1) lit. b - d oraz ppkt 2) saldo Jednostek Uczestnictwa dzieli się, stosownie do treści umowy lub orzeczenia sądu, po uprzednim otwarciu dwóch odrębnych Rejestrów na rzecz każdego z uprawnionych.

6.2. Odkupywania Jednostek Uczestnictwa

6.2.1. Zasady odkupywania Jednostek Uczestnictwa

- 6.2.1.1. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w każdym Dniu Wyceny. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia, nie może być dłuższy niż 7 dni.
- 6.2.1.2. Podstawę odkupienia Jednostek Uczestnictwa stanowi prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia złożone za pośrednictwem Dystrybutora lub przekazane w inny udostępniony przez Fundusz sposób.
- 6.2.1.3. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Jeżeli zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostało dostarczone Agentowi Transferowemu w Dniu Wyceny, Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie z następnego Dnia Wyceny.
- 6.2.1.4. Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające odkupieniu i odkupuje Jednostki Uczestnictwa poczynawszy od Jednostek Uczestnictwa nabytych po najwyższej cenie (metoda FIFO). Wyłączona jest możliwość wskazania przez Uczestnika Funduszu kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

6.2.2. Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa

- 6.2.2.1. Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zawierać następujące dyspozycje:
- 1) odkupienia określonej liczby Jednostek Uczestnictwa,
 - 2) odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku której do wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa przeznaczona zostanie określona kwota środków pieniężnych, z zastrzeżeniem, iż wskazana w żądaniu kwota przed jej wypłatą może zostać pomniejszona o należny podatek,
 - 3) wielokrotnego, w tym systematycznego, odkupywania od Uczestnika Jednostek Uczestnictwa,
 - 4) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa dostępnych w Rejestrze.
- 6.2.2.2. W przypadku, gdy w Dniu Wyceny kwota żądana jest wyższa od kwoty otrzymanej w wyniku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa lub liczba Jednostek Uczestnictwa wynikających z żądania jest wyższa od liczby posiadanej przez Uczestnika Funduszu na Rejestrze, z którego Jednostki Uczestnictwa podlegają odkupieniu, odkupione zostają wszystkie Jednostki Uczestnictwa posiadane przez Uczestnika Funduszu na Rejestrze.
- 6.2.2.3. W żądaniu wielokrotnego, w tym systematycznego odkupywania Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik wskazuje dzień lub dni, w którym żądanie staje się skuteczne. Odwołanie takiego żądania wywołuje skutki po otrzymaniu przez Agenta Transferowego oświadczenia w tym przedmiocie, jednak nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od odebrania takiego oświadczenia przez Dystrybutora.
- 6.2.2.4. Kwota środków pieniężnych jest wypłacana po pomniejszeniu o należny podatek, w przypadku, jeżeli Fundusz jest zobowiązany do jego pobrania.

6.2.3. Blokada odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa

- 6.2.3.1. Uczestnik może złożyć dyspozycję ustanowienia blokady części lub całości posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa. Blokadą mogą być również objęte Jednostki Uczestnictwa nabywane w przyszłości.
- 6.2.3.2. Blokada polega na wyłączeniu, przez określony okres lub do odwołania, możliwości składania i realizacji zleceń w wyniku których następuje zmniejszenie salda rejestru. Blokada może zostać odwołana przez Uczestnika w każdym czasie.
- 6.2.3.3. Uczestnik może złożyć dyspozycję ustanowienia blokady, która przed upływem okresu, na jaki została ustanowiona może być odwołana wyłącznie przez wyznaczoną przez Uczestnika osobę. Łącznie z ustanowieniem takiej blokady Uczestnik może udzielić tej osobie pełnomocnictwa, które może być odwołane jedynie za jej zgodą, oraz wyrazić zgodę na wypłacenie środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa podlegających blokadzie na rachunek bankowy wskazany przez pełnomocnika. Fundusz nie kontroluje zasadności złożenia przez pełnomocnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie ponosi odpowiedzialności za realizację zleceń złożonych przez pełnomocnika. Zlecenia złożone przez Uczestnika będą traktowane jako złożone pod warunkiem, że wyznaczona osoba wyrazi zgodę na ich realizację poprzez odwołanie blokady.
- 6.2.3.4. Oświadczenie Uczestnika lub uprawnionych osób o ustanowieniu lub odwołaniu blokady staje się skuteczne w momencie zarejestrowania oświadczenia przez Agenta Transferowego, lecz nie później niż w terminie 7 dni, od złożenia takiego oświadczenia u Dystrybutora, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
- 6.2.3.5. Fundusz wpisuje wzmiankę o ustanowionym zastawie na wniosek Uczestnika lub zastawnika, po przedstawieniu umowy zastawu. Wpisanie wzmianki o ustanowionym zastawie powoduje zablokowanie możliwości złożenia zlecenia odkupienia. Zlecenie konwersji realizowane jest pod warunkiem że będzie złożone przez Uczestnika i że zastawnik wyrazi pisemną zgodę na jego realizację. Wpisanie zastawu nastąpi nie później niż w terminie 7 dni, od złożenia takiego wniosku u Dystrybutora, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności. Łącznie z ustanowieniem zastawu Uczestnik może udzielić zastawnikowi pełnomocnictwa, które może być odwołane jedynie za zgodą zastawnika, oraz wyrazić zgodę na wypłacenie środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa objętych zastawem na rachunek bankowy pełnomocnika.

6.3. Konwersja Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa innego funduszu oraz wysokość opłat z tym związanych

- 6.3.1. Jednostki Uczestnictwa, na zlecenie Uczestnika Funduszu, mogą podlegać konwersji na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO (RFI: 1309) zarządzanego przez Towarzystwo.
- 6.3.2. W przypadku złożenia zlecenia konwersji polegającego na złożeniu przez Uczestnika żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa z równoczesnym żądaniem zbycia, za uzyskane środki pieniężne, jednostek uczestnictwa AGIO PLUS FIO, Towarzystwo pobiera Opłatę wyrównawczą. Podstawę Opłaty wyrównawczej stanowi łączna wartość Jednostek Uczestnictwa podlegających konwersji według wyceny ustalonej na Dzień Wyceny, w którym zlecenie konwersji zostanie wykonane. Stawka Opłaty wyrównawczej pobieranej w związku ze zleceniem konwersji stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO, którego jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach konwersji (funduszu docelowego) a stawką opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są odkupywane w ramach konwersji (funduszu źródłowego). W przypadku, w którym stawka Opłaty wyrównawczej, obliczona zgodnie z zasadami określonymi w zdaniu poprzednim, przyjmuje wartość ujemną, Opłaty wyrównawczej nie pobiera się
- 6.3.3. W przypadku określonym powyżej w związku z konwersją nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
- 6.3.4. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa i przydzielenie Jednostek Uczestnictwa w ramach konwersji następuje w tym samym Dniu Wyceny. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje w Dniach Wyceny, w których są odkupywane Jednostki Uczestnictwa zgodnie z postanowieniami pkt 6.2. powyżej. Dla swojej skuteczności konwersja wymaga uprzedniego wpływu środków pieniężnych pochodzących z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszu źródłowym na rachunek funduszu docelowego.
- 6.3.5. Osoba składająca zlecenie konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszu na Jednostki Uczestnictwa innego funduszu obciążana jest opłatą wyrównawczą.

Opłata wyrównawcza pobierana jest w funduszu docelowym zgodnie z zasadami i w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat udostępnianej zgodnie ze Statutem i prospektem informacyjnym.

6.4. Wypłat kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat dochodów Funduszu

- 6.4.1. Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek następuje wyłącznie przelewem na należący do Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek pieniężny prowadzony przez dom maklerski.
- 6.4.2. Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia następuje niezwłocznie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia roboczego po dniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

6.5. Zamiany jednostek uczestnictwa związanych z jednym subfunduszem na jednostki związane z innym subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych - w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami

Nie dotyczy.

6.6. Spełniania świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa

6.6.1. Nieterminowa realizacja zleceń

Jeżeli zlecenie Uczestnika Funduszu nie zostanie zrealizowane w terminie zgodnym z Prospektem, wówczas Fundusz zrealizuje zlecenie po cenie bieżącej w dniu wpisu do Rejestru. W sytuacji, gdy realizacja zlecenia w tym dniu będzie mniej korzystna dla Uczestnika Funduszu niż w dniu, w którym zlecenie byłoby zrealizowane w terminie określonym w Prospekcie, wówczas Towarzystwo wyrównuje Uczestnikowi poniesioną stratę, w sposób uzgodniony z Uczestnikiem.

6.6.2. Błędna wycena

W przypadku błędnej wyceny Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, Towarzystwo niezwłocznie skoryguje liczby nabytych i odkupionych Jednostek Uczestnictwa Funduszu, mając na uwadze prawidłowo ustaloną Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, oraz w przypadku Uczestników, którzy otrzymali niższą kwotę środków pieniężnych, niż powinni byli otrzymać, mając na uwadze prawidłowo ustaloną Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, dopłaci brakującą kwotę. W przypadku Uczestników, którzy otrzymali wyższą kwotę środków pieniężnych, niż powinni byli otrzymać, mając na uwadze prawidłowo ustaloną Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, Towarzystwo wyrówna Funduszowi brakującą kwotę.

7. Wskazanie okoliczności, w których Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa

7.1. Zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa

- 7.1.1. Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa na 2 tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję, zbywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy
- 7.1.2. W przypadku, gdy Wartość Aktywów Netto Funduszu przekroczy kwotę 200.000.000,00 (dwieście milionów) złotych, Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa. W decyzji o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa wyznaczany jest dzień zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa przypadający nie wcześniej niż na 7 (siódmy) dzień po dniu ogłoszenia o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa.
- 7.1.3. W przypadku zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa z powodu zaistnienia okoliczności wskazanej w pkt 7.1.2., Fundusz może wznowić zbywanie Jednostek Uczestnictwa, jeżeli Wartość Aktywów Netto Funduszu zmniejszy się poniżej kwoty określonej w pkt 7.1.2. oraz wówczas wyznaczany jest w drodze decyzji dzień wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa przypadający nie wcześniej niż na 1 (pierwszy) dzień i nie później niż na 7 (siódmy) dzień po dniu ogłoszeniu o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa.
- 7.1.4. Decyzje, o których mowa w pkt. 7.1.2 i 7.1.3 podejmowane są w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.
- 7.1.5. Fundusz ogłosi odpowiednio o zawieszeniu zbywania oraz o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa na stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu nie później niż następnego dnia po podjęciu odpowiedniej decyzji.
- 7.1.6. W przypadku zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa:
 - 1) Fundusz nie będzie realizował zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa ani zleceń konwersji obejmujących nabycie Jednostek Uczestnictwa otrzymanych od dnia zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa (włączając ten dzień) do dnia wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa (wyłączając ten dzień),
 - 2) Fundusz będzie zwracał środki pieniężne wpłacone tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa tego otrzymane od dnia zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa (włączając ten dzień) do dnia wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa (wyłączając ten dzień) oraz środki pieniężne przyjęte w tym okresie przez Dystrybutorów.
- 7.1.7. Do terminu, o którym mowa w § 14 Statutu, nie wlicza się okresu zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa.

7.2. Zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa

- 7.2.1. Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa na 2 tygodnie, jeżeli:
 - 7.2.1.1. w okresie ostatnich 2 tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa oraz Jednostek Uczestnictwa, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% Wartości Aktywów Funduszu albo
 - 7.2.1.2. nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od

Funduszu.

- 7.2.2. W przypadkach, o których mowa powyżej, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję:
- 7.2.2.1. odkupywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy,
- 7.2.2.2. Fundusz może odkupywać Jednostki Uczestnictwa w ratach w okresie nieprzekraczającym 6 miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
- 7.2.2.3. Do terminu, o którym mowa w § 14a Statutu, nie wlicza się okresu zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

8. Wskazanie rynków, na których są zbywane Jednostki Uczestnictwa.

Jednostki Uczestnictwa zbywane są wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

9. Zwięzłe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje o obowiązkach 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, że 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

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.

9.1. Obowiązki podatkowe Funduszu

Ponieważ Fundusz jest funduszem inwestycyjnym działającym na podstawie przepisów Ustawy, jest on zwolniony od podatku dochodowego od osób prawnych. Podstawa prawna – art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

9.2. Obowiązki podatkowe Uczestników Funduszu

W przypadku gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nieposiadających osobowości prawnej, dochody tych podmiotów z tytułu udziału w Funduszu podlegają obowiązkowi podatkowemu i będą opodatkowane na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Dochody osób prawnych podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, a podatek ten od dnia 1 stycznia 2005 r. wynosi 19% podstawy opodatkowania.

Powyższe zasady opodatkowania Uczestników Funduszu odnoszą się również do opodatkowania Uczestników Funduszu będących inwestorami zagranicznymi, z zastrzeżeniem, że mogą nie mieć zastosowania, jeżeli Uczestnikami Funduszu są osoby, których dotyczą umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawarte przez Rzeczpospolitą Polską.

W celu ustalenia szczegółowych zasad opłacania podatku dochodowego celowe jest skontaktowanie się z doradcą podatkowym.

W przypadku gdy Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, dochody z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym opodatkowane są zryczałtowanym podatkiem dochodowym o stawce 19%.

Podstawa prawna – art. 30a ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zryczałtowany podatek dochodowy jest pobierany także od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE/IKZE, środków zgromadzonych na tym koncie oraz od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- 1) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE,
- 2) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE, uzyskane w związku z:

- 1) gromadzeniem i wypłatą środków przez Uczestnika IKE,
- 2) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci Uczestnika IKE,

3) wypłatą transferową,

z tym że zwolnienie nie ma zastosowania, w przypadku gdy Uczestnik IKE gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, w rozumieniu Ustawy o IKE, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE. Dochodem tym jest różnica między 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, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 21 w ust. 1 pkt 58 b) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne o podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty transferowe środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE:

- 1) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego,
- 2) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- 3) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b) oraz art. 30c ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i na zasadach określonych w tej ustawie, istnieje możliwość odliczenia wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, od podstawy opodatkowania. Odliczenia można dokonać w zeznaniu podatkowym. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.

Wypłata z IKZE dokonana na warunkach określonych w przepisach o indywidualnych kontach podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych, rozliczenia uzyskanej wypłaty w zeznaniu rocznym dokonuje samodzielnie podatnik, a w sytuacji wypłat ratalnych płatnik jest zobowiązany dokonać poboru zaliczki na podatek od dokonywanej wypłaty.

10. Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w tym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu

Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa ustalona w danym Dniu Wyceny jest publikowana najpóźniej w następnym Dniu Wyceny, do godziny 18.00, z zastrzeżeniem, że w przypadkach wystąpienia zdarzenia niezależnego od Towarzystwa i podmiotów, za których działania Towarzystwo ponosi odpowiedzialność, a wpływających na termin publikacji, publikacja Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa dokonywana jest niezwłocznie po ustaniu tego zdarzenia lub skutków tego zdarzenia.

11. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów funduszu opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez fundusz polityką inwestycyjną.

11.1. Postanowienia ogólne

- 11.1.1. Wartość Aktywów Netto Funduszu ustala się pomniejszając Wartość Aktywów Funduszu o jego zobowiązania w Dniu Wyceny.
- 11.1.2. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w tym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu.
- 11.1.3. Dniem wprowadzenia do ksiąg zmiany kapitału wpłaconego albo kapitału wypłaconego jest dzień zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa przy zastosowaniu Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa wyznaczonej zgodnie ze zdaniem poprzedzającym.
- 11.1.4. Na potrzeby określenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w określonym Dniu Wyceny, nie uwzględnia się zmian w kapitale wpłaconym oraz zmian kapitału wypłaconego, związanych z wpłatami lub wypłatami, ujmowanymi zgodnie z zasadą określoną powyżej.
- 11.1.5. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania Funduszu ustala się w Dniu Wyceny oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej, z zastrzeżeniem pkt. 11.4.1. i pkt. 11.5.

11.2. Lokaty notowane na Aktywnym Rynku

- 11.2.1. Składniki lokat notowanych na Aktywnym Rynku wyceniane są w następujący sposób:

- 11.2.1.1. wartość godziwą składników lokat Funduszu notowanych na Aktywnym Rynku wyznacza się w oparciu o ostatni dostępny w momencie dokonywania wyceny kurs danego składnika lokat z Aktywnego Rynku,

- 11.2.1.2. jeżeli w momencie dokonywania wyceny Aktywny Rynek, na postawie którego wyceniany jest dany składnik lokat nie prowadzi obrotu, wówczas wyceny danego składnika lokat dokonuje się w oparciu o ostatni kurs zamknięcia ustalony na tym Aktywnym Rynku, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez Aktywny Rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, z uwzględnieniem korekt wartości godziwej określonych w pkt. 11.3. poniżej,
- 11.2.1.3. jeżeli ostatni dostępny kurs został wyznaczony w oparciu o znacząco niski wolumen obrotów na danym składniku aktywów lub kurs ten pochodzi z dnia wcześniejszego niż ostatni dzień obrotu danym składnikiem na danym Aktywnym Rynku, wówczas kurs ten koryguje się zgodnie z pkt. 11.3. poniżej
- 11.2.2. Ostatnie dostępne kursy w dniu dokonywania wyceny Fundusz określa o godzinie 23.30 Wybór godziny 23.30 uzasadniony jest faktem, iż do tej godziny są dostępne informacje o cenach podstawowych lokat Funduszu oraz bieżące kursy walut wyliczane przez Narodowy Bank Polski.
- 11.2.3. W przypadku gdy składnik lokat Funduszu jest przedmiotem obrotu na więcej niż jednym Aktywnym Rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym. Podstawowym kryterium wyboru rynku głównego jest wolumen obrotu na danym składniku lokat. W przypadku braku możliwości obiektywnego, wiarygodnego ustalenia wielkości wolumenu obrotu stosuje się kolejne możliwe do zastosowania kryterium:
- 11.2.3.1. liczba zawartych transakcji na danym składniku lokat,
- 11.2.3.2. ilość danego składnika lokat wprowadzonego do obrotu na danym rynku,
- 11.2.3.3. kolejność wprowadzenia do obrotu,
- 11.2.3.4. możliwość dokonania przez Fundusz transakcji na danym rynku.
- 11.2.3.5. Wyboru rynku głównego dokonuje się na koniec każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.
- 11.2.4. Zgodnie z postanowieniami powyższymi będą wyceniane następujące lokaty notowane na Aktywnym Rynku:
- 11.2.4.1. papiery wartościowe będące przedmiotem lokat Funduszu,
- 11.2.4.2. Instrumenty Rynku Pieniężnego,
- 11.2.4.3. Instrumenty Pochodne,
- 11.2.4.4. jednostki funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą.

11.3. Wiarygodnie oszacowana wartość godziwa

W przypadkach, o których mowa w pkt. 11.2.1.2. i 11.2.1.3., za wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą danego składnika Aktywów notowanego na Aktywnym Rynku uznaje się wartość wyznaczoną zgodnie z postanowieniami pkt. 13.4. dotyczącymi danego składnika Aktywów, z zastrzeżeniem korygowania kursu Dłużnych Papierów Wartościowych. Kurs Dłużnych Papierów Wartościowych w przypadkach określonych w pkt. 11.2.1.2. i 11.2.1.3. koryguje się metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

11.4. Lokaty nienotowane na Aktywnym Rynku

- 11.4.1. Wartość składników lokat nienotowanych na Aktywnym Rynku wyznacza się w następujący sposób:
- 11.4.1.1. Dłużnych Papierów Wartościowych, listów zastawnych, oraz instrumentów rynku pieniężnego będących papierami wartościowymi - w skorygowanej cenie nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej; przy czym skutek wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów odsetkowych
- 11.4.1.2. Dłużne Papiery Wartościowe zawierające wbudowane instrumenty pochodne:
- a) w przypadku, gdy wbudowane instrumenty pochodne są ściśle powiązane z wycenianym papierem dłużnym to wartość całego instrumentu finansowego będzie wyznaczana przy zastosowaniu odpowiedniego dla danego instrumentu finansowego modelu wyceny uwzględniając w swojej konstrukcji modele wyceny poszczególnych wbudowanych instrumentów pochodnych, zgodnie z pkt. 11.4.1.3.;
- b) w przypadku, gdy wbudowane instrumenty pochodne nie są ściśle powiązane z wycenianym papierem dłużnym, wówczas wartość wycenianego instrumentu finansowego będzie stanowić sumę wartości Dłużnego Papieru Wartościowego (bez wbudowanych instrumentów pochodnych) wyznaczonej przy uwzględnieniu Efektywnej Stopy Procentowej oraz wartości wbudowanych instrumentów pochodnych wyznaczonych w oparciu o modele właściwe dla poszczególnych instrumentów pochodnych zgodnie z pkt. 11.4.1.3.;
- 11.4.1.3. Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych – w oparciu o modele wyceny powszechnie stosowane dla danego typu lokaty, przy czym parametry wejściowe będą pobierane z Aktywnego Rynku; w szczególności w przypadku kontraktów terminowych oraz transakcji wymiany walut jest to model zdyskontowanych przepływów pieniężnych;
- 11.4.1.4. akcji – według wartości godziwej wyznaczonej za pomocą powszechnie uznanych metod estymacji:
- a) ostatnio dostępne ceny transakcyjne na wycenianym składniku lokat ustalone pomiędzy niezależnymi od siebie i nie powiązаныmi ze sobą stronami,

- b) metody rynkowe, a w szczególności metodę porównywalnych spółek giełdowych oraz metodę porównywalnych transakcji,
- c) metody dochodowe, a w szczególności metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
- d) metody księgowe, a w szczególności metodę skorygowanej wartości aktywów netto;

- 11.4.1.5. warrantów subskrypcyjnych oraz praw poboru – na podstawie modelu, uwzględniającego w szczególności wartość godziwą akcji, na które opiewa warrant lub prawo poboru oraz wartość wynikającą z nabycia tych akcji w wyniku realizacji praw przysługujących warrantom lub prawom poboru, przy czym parametry wejściowe będą pobierane z Aktywnego Rynku,
 - 11.4.1.6. praw do akcji – na podstawie publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie składnika, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i celu ekonomicznym, a w przypadku gdy nie można wskazać takiego składnika lokat, według wartości godziwej ustalonej zgodnie z tiret cztery.
 - 11.4.1.7. kwitów depozytowych – na podstawie publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny papieru wartościowego, w związku, z którym został wyemitowany kwit depozytowy;
 - 11.4.1.8. jednostek uczestnictwa, certyfikatów i tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą – w oparciu o ostatnio ogłoszoną wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa, certyfikat lub tytuł uczestnictwa, z uwzględnieniem wszelkich istotnych zdarzeń mających wpływ na ich wartość godziwą, jakie miały miejsce po dniu ogłoszenia wartości aktywów netto na jednostkę, certyfikat lub tytuł uczestnictwa do godziny wskazanej w pkt. 11.2.2.;
 - 11.4.1.9. depozytów – w wysokości wynikającej z sumy wartości nominalnej oraz naliczonych odsetek, przy czym kwotę naliczonych odsetek ustala się przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej.
 - 11.4.1.10. wierzytelności, innych niż wierzytelności osób fizycznych – według wartości godziwej za którą uważa się wartość oszacowaną przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi, o ile możliwe jest rzetelne oszacowanie przez tę jednostkę przepływów pieniężnych związanych z tymi wierzytelnościami.
- 11.4.2. Do czynników uwzględnianych przy wyborze jednej z metod estymacji, o których mowa w pkt. 11.4.1.4., do wyceny lokat o których mowa w pkt. 11.4.1.4. należą:
- 11.4.2.1. dostępność wystarczających, wiarygodnych informacji i danych wejściowych do wyceny,
 - 11.4.2.2. charakterystyka (profil działalności) oraz założenia dotyczące działania spółki,
 - 11.4.2.3. okres, jaki upłynął od ostatniej transakcji nabycia wycenianego składnika lokat przez Fundusz,
 - 11.4.2.4. okres, jaki upłynął od ostatnich transakcji, których przedmiotem był wyceniany składnik lokat, zawartych przez podmioty trzecie będące niezależnymi od siebie i nie powiązanymi ze sobą stronami, o których to transakcjach Fundusz posiada wiarygodne informacje,
 - 11.4.2.5. wielkość posiadanego pakietu wycenianego składnika lokat.
- 11.4.3. W przypadku przeszacowania składnika lokat Funduszu dotychczas wycenianego w wartości godziwej do wysokości skorygowanej ceny nabycia wartość godziwa wynikająca z ksiąg rachunkowych Funduszu stanowi, na dzień przeszacowania, nowo ustaloną skorygowaną cenę nabycia.
- 11.4.4. Powyższe modele wyceny będą stosowane w sposób ciągły. Każda zmiana modelu wyceny będzie publikowana w sprawozdaniu finansowym Funduszu przez dwa kolejne lata.
- 11.4.5. Powyższe modele i metody wyceny składników lokat Funduszu podlegają uzgodnieniu z Depozytariuszem.

11.5. Papiery wartościowe nabyte (zbyte) z przyrzeczeniem odkupu oraz wycena należności i zobowiązań z tytułu pożyczek papierów wartościowych

- 11.5.1. Papiery wartościowe, które mogą być przedmiotem lokat Funduszu, nabyte przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy kupna, metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej.
- 11.5.2. Zobowiązania z tytułu zbycia papierów wartościowych, które mogą być przedmiotem lokat Funduszu, przy zobowiązaniu się Funduszu do odkupu, wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy sprzedaży, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną odkupu a ceną sprzedaży przy zastosowaniu Efektywnej Stopy Procentowej.
- 11.5.3. Należności z tytułu udzielonej pożyczki papierów wartościowych, wycenia się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych
- 11.5.4. Zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki papierów wartościowych ustala się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.

11.6. Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych

- 11.6.1. Aktywa oraz zobowiązania Funduszu denominowane w walutach obcych wycenia się lub ustala w walucie, w której są notowane na Aktywnym Rynku, a w przypadku gdy nie są notowane na Aktywnym Rynku – w walucie, w której są denominowane.
- 11.6.2. Aktywa oraz zobowiązania Funduszu denominowane w walutach obcych wykazuje się w PLN, po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.
- 11.6.3. Wartość Aktywów Funduszu notowanych lub denominowanych w walutach, dla których Narodowy Bank Polski

nie wylicza kursu, określa się w relacji do waluty euro, a jeżeli nie jest to możliwe – do waluty USD.

11.7. Oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

OŚWIADCZENIE

podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów **AGIO Kapitał PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego**, opisanych w prospekcie informacyjnym, z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną, wydane dla Zarządu Agiofunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

Niniejsze oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, jest oświadczeniem o zgodności metod i zasad wyceny aktywów **AGIO Kapitał PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego** – zwanego dalej Funduszem, opisywanych na dzień 13.05.2016 r. w prospekcie informacyjnym tego Funduszu, z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także jest oświadczeniem o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną.

Na potrzeby Towarzystwa, w zw. z § 10 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22.05.2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz.U. 2013 r., poz. 673), dokonaliśmy:

- badania zgodności metod i zasad wyceny aktywów Funduszu opisanych w prospekcie informacyjnym tego Funduszu z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych,
- badania zgodności i kompletności zasad wyceny aktywów z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną.

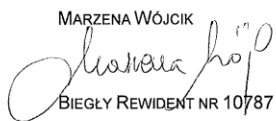
Za opracowanie i stosowanie polityki inwestycyjnej oraz za wybór i przyjęcie odpowiednich metod i zasad wyceny aktywów Funduszu, odpowiedzialny jest Zarząd Towarzystwa.

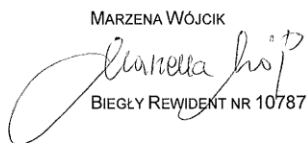
Przedmiotowe badanie zostało przeprowadzone zgodnie z przepisami działu drugiego ustawy z dnia 27.05.2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. z 06.12.2013 r., Dz. U. z 2014 r. poz. 157) oraz zgodnie z Krajowymi standardami rewizji finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii na temat zgodności wskazanych w prospekcie informacyjnym Funduszu metod oraz zasad wyceny aktywów z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, w tym z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24.12.2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2007 r. nr 249, poz. 1859 - zwanego dalej rozporządzeniem z dnia 24.12.2007 r.) oraz zgodność i kompletność tych zasad z polityką inwestycyjną Funduszu.

Badanie zostało wykonane poprzez ocenę zgodności treści pkt 11 prospektu informacyjnego Funduszu: *11. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów funduszu opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez fundusz polityką inwestycyjną*, z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30.04.2013 r. w sprawie zawierania przez fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne (Dz. U. z 2013 r., poz. 537), w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, iż wskazane w prospekcie informacyjnym metody oraz zasady wyceny aktywów są zgodne z metodami oraz zasadami wyceny wskazanymi w rozporządzeniu z dnia 24.12.2007 r.

Uważamy, że przeprowadzone badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wydania oświadczenia. Według naszej opinii, przedstawione w prospekcie informacyjnym Funduszu, metody oraz zasady wyceny aktywów Funduszu są zgodne we wszystkich istotnych punktach z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności przepisami rozporządzenia z dnia 24.12.2007 r., jak również zasady te są zgodne i kompletne z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną.

W IMIENIU PODMIOTU UPRAWNIONEGO NR 3159
MERITUM BIEGLI REWIDENCI MARZENA WÓJCİK
02-703 WARSZAWA, UL. BUKOWIŃSKA 26B/U2

MARZENA WÓJCİK

BIEGLY REWIDENT NR 10787

MARZENA WÓJCİK

BIEGLY REWIDENT NR 10787

WARSZAWA, 13 MAJA 2016 R.

Meritum Biegli Rewidenci
Warszawa 02-703, ul. Bukowińska 26B lok. U2, NIP 5241955744, REGON 015731976

12. Zwięzły opis polityki inwestycyjnej Funduszu

Celem inwestycyjnym Funduszu, jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat, przy czym Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Fundusz realizuje cel inwestycyjny lokując Aktywa głównie w Dłużne Papiery Wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

12.1. Wskazanie głównych kategorii lokat Funduszu i ich dywersyfikacji charakteryzujących specyfikę Funduszu oraz, jeżeli Fundusz lokuje Aktywa Funduszu głównie w lokaty inne niż papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego – wyraźne wskazanie tej cechy

- 12.1.1. Fundusz będzie dążył do realizacji celu inwestycyjnego poprzez inwestowanie Aktywów w następujące kategorie lokat:
- 12.1.1.1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie, to jest: Australia: Stock Exchange of Newcastle Ltd, Australian Stock Exchange, Islandia: Iceland Stock Exchange, Japonia: Nagoya Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Kanada: Montreal Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, Vancouver Stock Exchange, Korea Południowa: Korea Stock Exchange, Meksyk: Mexico Stock Exchange (Bolsa Mexicana de Valores), Norwegia: Oslo Stock Exchange, Nowa Zelandia: New Zealand Stock Exchange, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej: American Stock Exchange, New York Stock Exchange, Nasdaq Stock Market, Szwajcaria: Swiss Exchange, BX Berne Exchange, Turcja: Istanbul Stock Exchange;
- 12.1.1.2. papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem oferty publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt 12.1.1.1., oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów lub instrumentów;
- 12.1.1.3. depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności. Za zgodą Komisja Aktywa Funduszu mogą być lokowane w depozyty w bankach zagranicznych.
- 12.1.1.4. Instrumenty Rynku Pieniężnego inne niż określone w pkt 12.1.1.1. i 12.1.1.2, jeżeli instrumenty te lub ich emitent podlegają regulacjom mającym na celu ochronę inwestorów i oszczędności oraz są:
- 12.1.1.4.1. emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne państwa członkowskiego, albo przez bank centralny państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo inne niż państwo członkowskie, albo, w przypadku państwa federalnego, przez jednego z członków federacji, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno państwo członkowskie, lub
- 12.1.1.4.2. emitowane, poręczone lub gwarantowane przez podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym, zgodnie z kryteriami określonymi prawem wspólnotowym, albo przez podmiot podlegający i stosujący się do zasad, które są co najmniej tak rygorystyczne, jak określone prawem wspólnotowym, lub
- 12.1.1.4.3. emitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są w obrocie na rynku regulowanym, o którym mowa w pkt 12.1.1.1., lub
- 12.1.1.5. papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, inne niż określone w pkt 12.1.1.1, 12.1.1.2 i 12.1.1.4 z tym, że ich łączna wartość nie może przewyższyć 10 % wartości Aktywów Funduszu.
- 12.1.2. Fundusz może lokować Aktywa w:
- 12.1.2.1. jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 12.1.2.2. certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 12.1.2.3. tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne,
- pod warunkiem że nie więcej niż 10 % wartości aktywów tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych może być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, zainwestowana łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych.
- 12.1.3. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 10% wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot, jeżeli łączna wartość lokat w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego podmiotów, w których Fundusz ulokował ponad 5 % wartości Aktywów Funduszu, nie przekroczy 40 % wartości Aktywów Funduszu.
- 12.1.4. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 20 % wartości Aktywów Funduszu łącznie w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- 12.1.5. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 10 % wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot należący do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- 12.1.6. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 100 % wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe

- emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
- 12.1.7. Fundusz będzie lokował przynajmniej 66 % wartości Aktywów Funduszu w Dłużne Papiery Wartościowe i przynajmniej 10 % wartości Aktywów Funduszu w Instrumenty Rynku Pieniężnego.
- 12.1.8. Fundusz będzie lokował nie więcej niż 24 % wartości Aktywów Funduszu w inne niż określone w pkt 12.1.7. instrumenty finansowe.
- 12.1.9. Fundusz może lokować w akcje wyłącznie w ramach wykonywania praw przysługujących z obligacji zamiennych, obligacji wymiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa lub innych praw umożliwiających nabycie lub objęcie akcji przyznanych w wyniku nabycia lub posiadania obligacji, w tym obligacji emitowanych z warrantem subskrypcyjnym, a także w drodze egzekucji celem zaspokojenia roszczeń Funduszu.
- 12.1.10. Fundusz może udzielać innym podmiotom pożyczek, których przedmiotem są zdematerializowane papiery wartościowe, na zasadach określonych w art. 102 Ustawy.
- 12.1.11. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie wskazanym w pkt. 12.1.1.1. oraz umowy mające za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne.
- 12.1.12. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne zarówno w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym, jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- 12.1.13. Realizacja sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu odbywać się będzie poprzez lokowanie Aktywów Funduszu w następujące rodzaje Instrumentów Pochodnych:
- 12.1.13.1. wystandaryzowane kontrakty terminowe (futures, forward) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: indeksy; papiery wartościowe, waluty, stopy procentowe;
- 12.1.13.2. wystandaryzowane i niewystandaryzowane opcje (option) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: indeksy; papiery wartościowe, waluty; stopy procentowe;
- 12.1.13.3. niewystandaryzowane kontrakty zamiany (swap) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: waluty; stopy procentowe.
- 12.1.14. Fundusz może zawierać umowy, o których mowa w pkt. 12.1.11., pod warunkiem, że:
- 12.1.14.1. zawarcie umowy jest zgodne z celem inwestycyjnym Funduszu;
- 12.1.14.2. umowa ma na celu zapewnienie sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu lub ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:
- 12.1.14.2.1 kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości, w tym umowa pozwala na przeniesienie ryzyka kredytowego związanego z tymi instrumentami finansowymi;
- 12.1.14.2.2 kursów walut w związku z lokatami Funduszu;
- 12.1.14.2.3 wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, Dłużne Papiery Wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Funduszu.
- 12.1.14.3. bazę instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, stanowią instrumenty finansowe, o których mowa w pkt. 12.1.1.1., 12.1.1.2. i 12.1.1.4, stopy procentowe, kursy walut lub indeksy, oraz,
- 12.1.14.4. wykonanie nastąpi przez dostawę instrumentów finansowych, o których mowa w pkt. 12.1.1., lub przez rozliczenie pieniężne.
- 12.1.15. Fundusz może dokonywać lokat w Instrumenty Pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym w przypadku spełnienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
- 12.1.15.1. suma kosztów transakcyjnych i rozliczeniowych jest mniejsza w porównaniu z kosztami otwarcia analogicznej pozycji w instrumencie bazowym;
- 12.1.15.2. cena nabycia / zbycia Instrumentu Pochodnego jest odpowiednio korzystniejsza niż ma to miejsce w przypadku nabycia / zbycia Instrumentu bazowego;
- 12.1.15.3. płynność Instrumentu Pochodnego jest większa niż w przypadku instrumentu bazowego;
- 12.1.15.4. krótszego czasu niezbędnego do realizacji zamierzonej strategii inwestycyjnej.
- 12.1.16. Transakcje dotyczące instrumentów pochodnych będą dokonywane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie zawierania przez fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne (Dz. U. Nr 0, poz. 537), przy czym:
- 12.1.16.1. wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne w odniesieniu do wszystkich kontrahentów nie może stanowić łącznie więcej niż 50% wartości Aktywów Funduszu,
- 12.1.16.2. wartość ryzyka kontrahenta w odniesieniu do wszystkich transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z jednym kontrahentem, nie może przekroczyć 5 % wartości Aktywów Funduszu, a jeżeli kontrahentem jest instytucja kredytowa, bank krajowy lub bank zagraniczny - 10 % wartości Aktywów Funduszu. Wartość ryzyka kontrahenta może podlegać redukcji o wielkość odpowiadającą wartości ryzyka kontrahenta w danej transakcji, o ile Kontrahent ustanowi na rzecz Funduszu, w związku z tą transakcją, zabezpieczenie w środkach pieniężnych, zbywalnych papierach wartościowych lub Instrumentach Rynku Pieniężnego, a suma wartości rynkowej przedmiotów zabezpieczeń ustalana będzie w każdym dniu roboczym i stanowić będzie co najmniej równowartość wartości ryzyka

- 12.1.16.3. kontrahenta w tej transakcji, z uwzględnieniem innych wymogów określonych powyższym rozporządzeniem, wartość ryzyka kontrahenta w odniesieniu do pojedynczej transakcji zawartych z jednym kontrahentem, nie może przekroczyć 2,5% wartości Aktywów Funduszu, a jeżeli kontrahentem jest instytucja kredytowa, bank krajowy lub bank zagraniczny - 5% wartości Aktywów Funduszu. Wartość ta może podlegać redukcji, o ile Kontrahent ustanowi na rzecz Funduszu zabezpieczenie w środkach pieniężnych, zbywalnych Papierach Wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego.
- 12.1.17. Maksymalne zaangażowanie Funduszu w Instrumenty Pochodne wyznacza się z zastosowaniem metody przyjętej do obliczania całkowitej ekspozycji Funduszu, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 48a pkt 1 Ustawy.

12.2. Opis kryteriów doboru lokat do portfela inwestycyjnego Funduszu

- 12.2.1. Podstawowym kryterium doboru lokat jest maksymalizacja zysku z inwestycji przy zadanym ryzyku.
- 12.2.2. W odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych i Instrumentów Rynku Pieniężnego emitowanych przez spółki prawa handlowego będą brane pod uwagę:
- 12.2.2.1. perspektywy wzrostu wartości lokaty,
- 12.2.2.2. sytuacja makroekonomiczna danego kraju, w tym oczekiwania co do kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- 12.2.2.3. atrakcyjność i długoterminowe prognozy rozwoju rynku, którego inwestycja ma dotyczyć,
- 12.2.2.4. bieżąca i przyszła sytuacja ekonomiczno-finansowo-prawna podmiotu,
- 12.2.2.5. ocena jakości działań podejmowanych przez zarząd,
- 12.2.2.6. wartość rynkowa posiadanych przez podmiot aktywów,
- 12.2.2.7. polityka w zakresie wypłaty dywidend,
- 12.2.2.8. przewagi konkurencyjne podmiotu,
- 12.2.2.9. płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu,
- 12.2.2.10. analiza techniczna, o ile lokata jest notowana na rynku regulowanym,
- 12.2.2.11. wrażliwość zmiany wartości danej lokaty na zmiany podstawowych czynników otoczenia makroekonomicznego,
- 12.2.2.12. ryzyko kursowe w przypadku lokat zagranicznych.
- 12.2.3. W odniesieniu do Instrumentów Pochodnych, przy wyborze i doborze lokat będą brane pod uwagę:
- 12.2.3.1. rodzaj instrumentu pochodnego,
- 12.2.3.2. zmienność cen, kursów lub wartości instrumentu bazowego,
- 12.2.3.3. płynność instrumentu pochodnego,
- 12.2.3.4. termin wygaśnięcia oraz sposób rozliczenia,
- 12.2.3.5. relacja ceny rynkowej instrumentu pochodnego do wartości teoretycznej,
- 12.2.3.6. koszty transakcyjne oraz rozliczeniowe,
- 12.2.3.7. kształtowanie się różnicy pomiędzy wyceną rynkową instrumentu pochodnego a wartością instrumentu bazowego.
- 12.2.4. W odniesieniu do Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych, przy wyborze i doborze lokat będą brane pod uwagę:
- 12.2.4.1. rodzaj instrumentu pochodnego,
- 12.2.4.2. zmienność cen, kursów lub wartości instrumentu bazowego,
- 12.2.4.3. termin wygaśnięcia oraz sposób rozliczenia,
- 12.2.4.4. sytuacja finansowa strony umowy (kontrahenta),
- 12.2.4.5. relacja ceny instrumentu pochodnego do wartości teoretycznej,
- 12.2.4.6. koszty transakcyjne oraz rozliczeniowe,
- 12.2.4.7. kształtowanie się różnicy pomiędzy wyceną rynkową instrumentu pochodnego a wartością instrumentu bazowego.
- 12.2.5. W odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych i Instrumentów Rynku Pieniężnego emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozytów bankowych będą brane pod uwagę:
- 12.2.5.1. analiza rynku stóp procentowych,
- 12.2.5.2. bieżący poziom inflacji oraz oczekiwania co do kształtowania się jej poziomu w przyszłości,
- 12.2.5.3. płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu, rozumiana jako możliwość szybkiego wycofania się z takiej inwestycji i możliwość szybkiej zamiany takiej inwestycji na środki pieniężne,
- 12.2.5.4. analiza wrażliwości stopy dochodu na podstawowe czynniki otoczenia makroekonomicznego,
- 12.2.5.5. ryzyko kursowe w przypadku lokat w instrumenty zagraniczne.
- 12.2.6. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa będą brane pod uwagę:
- 12.2.6.1. perspektywy wzrostu wartości lokaty,
- 12.2.6.2. polityka inwestycyjna odpowiadająca polityce inwestycyjnej Funduszu,
- 12.2.6.3. warunki cenowe dokonywania transakcji,
- 12.2.6.4. analiza historycznych wyników, opłaty pobierane za zarządzanie,
- 12.2.6.5. stabilność zespołu zarządzającego,
- 12.2.6.6. płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu.

12.3. Jeżeli Fundusz odzwierciedla skład uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych –

wskazanie tego indeksu, rynku, którego indeks dotyczy, oraz stopnia odzwierciedlenia indeksu przez Fundusz

Nie dotyczy.

12.4. Jeżeli Wartość Aktywów Netto portfela inwestycyjnego Funduszu może się charakteryzować dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem – wyraźne wskazanie tej cechy

Wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Funduszu będzie się charakteryzowała dużą zmiennością wynikającą z ze składu portfela oraz z przyjętej techniki zarządzania portfelem.

12.5. Jeżeli Fundusz może zawierać na rzecz Funduszu umowy, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne – wskazanie tej informacji wraz z określeniem wpływu zawarcia takich umów, w tym umów, których przedmiotem są Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, na ryzyko związane z przyjętą polityką inwestycyjną

Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne zarówno w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym, jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Fundusz doloży wszelkich starań, aby zawarte umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne przyczyniały się do realizacji przyjętej polityki inwestycyjnej lub ograniczały jej ryzyko.

Zawarcie umowy mającej za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne może powodować ryzyko kontrahenta – polegające na tym, że w przypadku, gdy wartość transakcji na danym instrumencie jest pozytywna dla Funduszu, zachodzi prawdopodobieństwo nie wywiązywania się przez kontrahenta z tej transakcji

12.6. Jeżeli udzielono gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu – wskazanie gwaranta oraz warunków gwarancji

Żaden podmiot nie udzielił gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

12.7. Wskazanie metody pomiaru całkowitej ekspozycji Funduszu zgodnie z §22 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych

Całkowita ekspozycja Funduszu obliczana jest przy zastosowaniu metody zaangażowania, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Całkowita ekspozycja Funduszu obliczona przy zastosowaniu metody zaangażowania nie może przekroczyć Wartości Aktywów Netto Funduszu.

13. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu

13.1. Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną Funduszu, z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych

Przyjęta przez Fundusz polityka inwestycyjna charakteryzuje się następującymi czynnikami ryzyka:

13.1.1. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe związane jest z możliwością spadku wartości lokat w wyniku niekorzystnego kształtowania się kursów rynkowych papierów wartościowych będących przedmiotem lokat Funduszu. Składnikiem ryzyka rynkowego jest ryzyko systematyczne rynku papierów wartościowych, którego nie można wyeliminować poprzez dywersyfikację, w związku z czym wartość rynkowa lokat w pewnym stopniu zależna jest od ogólnej koniunktury na danym rynku.

13.1.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe składa się z ryzyka niewypłacalności emitentów oraz ryzyka kontrahenta. Ryzyko niewypłacalności emitentów, charakterystyczne dla instrumentów dłużnych, związane jest z sytuacją finansową emitenta mogącą mieć

negatywny wpływ na cenę wyemitowanych instrumentów finansowych. Wiąże się również z trwałą lub czasową niezdolnością emitenta do obsługi zadłużenia, w tym do zapłaty odsetek lub wykupu wyemitowanych Dłużnych Papierów Wartościowych. Ryzyko kontrahenta związane jest z możliwością nie wywiązania się drugiej strony zawartej przez fundusz transakcji ze zobowiązań wynikających z zawartych umów. Ryzyko to występuje głównie w transakcjach terminowych, w których termin realizacji następuje po dacie dokonania transakcji.

13.1.3. Ryzyko rozliczenia

Ryzyko związane z możliwością nierozliczenia transakcji zawartych przez Fundusz w terminie określonym w umowie wynikające z niedotrzymania przez kontrahenta terminu realizacji transakcji. Skutkiem nierozliczenia transakcji może być poniesienie przez fundusz dodatkowych kosztów związanych z finansowaniem nierozliczonych pozycji.

13.1.4. Ryzyko płynności

W odniesieniu do rynków, na których aktywność inwestorów oraz wartość obrotów są relatywnie niskie istnieje ryzyko, że Fundusz może nie mieć możliwości otwarcia lub zamknięcia pozycji w kontraktach terminowych futures lub opcjach w odpowiednim z punktu widzenia interesu Funduszu momencie. W celu minimalizacji tego ryzyka Fundusz będzie zajmował pozycje w kontraktach terminowych futures oraz opcjach notowanych na giełdach gwarantujących odpowiednio wysoki poziom płynności.

Wiele giełd, na których notowane są kontrakty terminowe futures oraz opcje, ogranicza wahania ceny instrumentów poprzez stosowanie dopuszczalnych limitów zmiany ceny. Gdy cena danego instrumentu pochodnego zwiększy się lub zmniejszy o wartość równą limitowi może nastąpić zawieszenie notowań, co sprawi, że części pozycji nie będzie można otworzyć lub zamknąć w odpowiednim z punktu widzenia interesu Funduszu momencie.

Ryzyko braku płynności jest związane także z działaniami instytucji nadzorujących, co przejawia się w możliwym zawieszeniu notowań danego kontraktu, opcji lub ograniczeniami w zakresie transakcji, których przedmiotem są określone kontrakty lub opcje.

13.1.5. Ryzyko walutowe

Źródłem powyższego ryzyka są inwestycje w aktywa denominowane w walucie obcej. Istotny wpływ na wartość rynkową takich aktywów będzie miał wyrażony w walucie polskiej poziom kursów poszczególnych walut obcych. Fluktuacje kursów walutowych mogą przyczynić się do wzmocnienia lub osłabienia zyskowności zagranicznych inwestycji. Wysoka zmienność kursów walut obcych

13.1.6. Ryzyko związane z przechowywaniem Aktywów

Pomimo tego, iż zgodnie z Ustawą o funduszach inwestycyjnych do prowadzenia rejestru Aktywów Funduszu zobowiązany jest niezależny od Towarzystwa Depozytariusz, może wystąpić sytuacja, w wyniku błędu ze strony Depozytariusza lub innych zdarzeń związanych z przechowywaniem aktywów, na które Towarzystwo nie ma wpływu, mająca negatywny wpływ na wartość Aktywów Funduszu. Aktywa Funduszu przechowywane są u Depozytariusza i w bankach, które na mocy umów subdepozytowych mają prawo do przechowywania instrumentów finansowych. Nienależyta kontrola nad Aktywami, może doprowadzić do wahanía ceny Jednostki Uczestnictwa.

13.1.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków

Możliwe jest zaistnienie sytuacji, w której lokaty Funduszu będą skoncentrowane na jednym rodzaju aktywów, na określonym rynku lub określonym segmencie rynku. W takim przypadku, niekorzystne zdarzenia mające negatywny wpływ na dany rodzaj aktywów, rynek lub segment rynku mogą w znaczącym stopniu wpływać na wahanía wartości Aktywów Netto Funduszu, a tym samym wartości Jednostek Uczestnictwa.. W celu ograniczenia ryzyka związanego z koncentracją aktywów lub rynków aktywa Funduszu lokowane będą z zachowaniem limitów inwestycyjnych określonych w pkt. 14.1

13.1.8. Ryzyko związane z zawieraniem umów mających za przedmiot Instrumenty Pochodne i ryzyko związane z wykorzystaniem dźwigni finansowej

Dźwignia finansowa związana z lokatami, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne sprawia, że wynik finansowy operacji z wykorzystaniem tego typu instrumentów podlega większym wahaníom niż ma to miejsce w przypadku bezpośredniej inwestycji w instrument bazowy. Lewarowanie inwestycji przy wykorzystaniu Instrumentów Pochodnych może przyczynić się do wzrostu wahaní wartości Aktywów Funduszu. Pomimo iż celem inwestycji na rynkach terminowych jest poprawa efektywności zarządzania portfelem, a także osiągnięcie niskiego stopnia korelacji z tradycyjnymi klasami aktywów, należy podkreślić że inwestycje z wykorzystaniem Instrumentów Pochodnych niosą ze sobą ryzyko poniesienia istotnych strat. Biorąc pod uwagę fakt, że zawarcie transakcji, których przedmiotem są kontrakty terminowe, wymaga złożenia depozytu zabezpieczającego stanowiącego niewielki procent wartości transakcji, relatywnie mała zmiana ceny kontraktu future może spowodować znaczny spadek aktywów Funduszu. Zajęcie przez Fundusz długich pozycji w opcjach kupna lub sprzedaży również wiąże się z wystąpieniem efektu dźwigni finansowej, jednak w tym przypadku potencjalna strata Funduszu ograniczona jest do zapłaconej przez Fundusz premii opcyjnej. Fundusz nie może wystawiać opcji, co ogranicza ryzyko związane ze stosowaniem strategii inwestycyjnych bazujących na opcjach.

13.2. Opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu

- 13.2.1. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją, w tym ryzyko związane z zawarciem określonych umów, ryzyko związane ze szczególnymi warunkami zawartych przez fundusz transakcji, a także ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami

Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia jego celu inwestycyjnego, a także określonej stopy zwrotu z dokonanej przez Uczestnika Funduszu inwestycji w jednostki uczestnictwa. Inwestycje na rynku kapitałowym obarczone są ryzykiem, które może powodować znaczne wahania wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu, a tym samym czasowe obniżenie zainwestowanego kapitału. Jednocześnie dochodowość Funduszu jest związana także z właściwym zarządzaniem i podejmowanymi przez Towarzystwo decyzjami inwestycyjnymi. Uczestnicy Funduszu powinni wziąć pod uwagę bezpośredni wpływ decyzji inwestycyjnych na rentowność ich inwestycji. Żadna z zawartych przez Fundusz umów nie niesie za sobą ryzyk innych niż ryzyka inwestycyjne opisane w niniejszym Prospekcie. Fundusz nie zawiera transakcji na warunkach szczególnych, które powodowałyby wzrost ryzyka dla Uczestników Funduszu. Fundusz nie udziela gwarancji.

- 13.2.2. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ

Uczestnik Funduszu, nie ma wpływu na następujące okoliczności związane z Funduszem:

13.2.2.1. Otwarcie likwidacji Funduszu

Fundusz ulega rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Statucie. Uczestnik Funduszu nie ma wpływu na wystąpienie przesłanek rozwiązania Funduszu.

13.2.2.2. Przejęcie zarządzania przez inne towarzystwo

Inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, może, bez zgody Uczestników Funduszu, na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem przejąć zarządzanie Funduszem. Towarzystwo przejmujące zarządzanie Funduszem, w przypadku przejęcia zarządzania, wstępuje w prawa i obowiązki Towarzystwa będącego dotychczas organem Funduszu, z chwilą wejścia w życie zmian w Statucie dotyczących oznaczenia towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzającego Funduszem.

13.2.2.3. Przejęcie zarządzania przez spółkę zarządzającą

Towarzystwo, działając na podstawie art. 4 ust. 1a Ustawy, może w drodze umowy przekazać spółce zarządzającej prowadzącej działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zarządzanie Funduszem i prowadzenie jego spraw.

13.2.2.4. Zmiana depozytariusza lub podmiotu obsługującego Fundusz

Depozytariusz i inne podmioty obsługujące Fundusz, wykonują swoje czynności na podstawie umów zawartych z Funduszem. Zmiana tych umów, a także zmiana podmiotów z którymi umowy są zawarte, nie wymaga zgody Uczestników Funduszu

13.2.2.5. Połączenie Funduszu z innym funduszem

Towarzystwo może podjąć decyzję o połączeniu Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo. Połączenie następuje po wydaniu zgody Komisji na połączenie. Połączenie następuje przez przeniesienie majątku funduszu przejmowanego do funduszu przejmującego oraz przydzielenie uczestnikom funduszu przejmowanego jednostek uczestnictwa funduszu przejmującego w zamian za jednostki uczestnictwa funduszu przejmowanego. Uczestnicy Funduszu informowani są o zamiarze połączenia poprzez ogłoszenia zamieszczone w dziennikach wskazanych w statutach łączących się funduszy, jednakże nie mają wpływu na podjęcie decyzji o połączeniu.

13.2.2.6. Zmiana polityki inwestycyjnej

Towarzystwo ma prawo podjąć decyzję o zmianie Statutu w zakresie prowadzonej przez Fundusz polityki inwestycyjnej. Zmiana Statutu ogłaszana jest przez Towarzystwo na stronie internetowej wskazanej w Statucie. Zmiana Statutu, która dotyczy celu inwestycyjnego Funduszu lub zasad polityki inwestycyjnej Funduszu, wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu. Uczestnicy nie mają wpływu na decyzję Towarzystwa o zmianie postanowień Statutu.

13.2.3. Ryzyko niewypłacalności gwaranta

Zgodnie ze postanowieniami Statutu Fundusz będzie mógł inwestować przejściowo nawet do 100% wartości swoich Aktywów w papiery wartościowe jednego emitenta tych papierów, jeżeli te papiery wartościowe są gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub państwo należące do OECD. Istnieje tym samym ryzyko, że w przypadku niewypłacalności emitenta, a także gwaranta możliwa jest utrata znacznych aktywów przez Fundusz.

13.2.4. Ryzyko inflacji

Realna stopa zwrotu z inwestycji zależy od wysokości stopy inflacji, która pomniejsza nominalną stopę zwrotu z zainwestowanego kapitału. Wzrost inflacji może, więc spowodować spadek realnej stopy zwrotu z posiadanych w portfelu Funduszu Aktywów. Może się również bezpośrednio przyczynić do spadku wartości instrumentów dłużnych.

13.2.5. Ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego

Zmiany obowiązującego prawa, szczególnie w zakresie podatków, ceł, działalności gospodarczej oraz udzielanych koncesji i zezwoleń mogą istotnie wpływać na ceny instrumentów finansowych, jak również mieć wpływ na kondycję finansową emitentów, co może negatywnie wpływać na wartość Aktywów Funduszu. Ponadto, w związku z tym, że działalność inwestycyjna jest przedmiotem regulacji prawnych, zmiana zasad opodatkowania dochodów lub zasad dostępu do poszczególnych instrumentów finansowych oraz rynków mogą mieć bezpośredni wpływ na osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.

13.2.6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, niedostatecznej efektywności działań ludzkich, zawodności systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Błędne działanie systemów może przejawiać się w szczególności zaburzeniami pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych. Istnieje także ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych takich jak klęski żywiołowe czy ataki terrorystyczne. Towarzystwo stara się ograniczać ryzyko operacyjne poprzez stosowanie odpowiednich procedur, zabezpieczeń i systemów wewnętrznych. Wystąpienie zdarzeń określonych powyżej może mieć bezpośredni wpływ na Wartość Aktywów Funduszu.

14. Określenie profilu inwestora, z uwzględnieniem zakresu czasowego inwestycji oraz poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu

Fundusz AGIO Kapitał PLUS FIO przeznaczony jest dla inwestorów poszukujących alternatywy dla lokat bankowych, ceniących bezpieczeństwo i stabilny wzrost oszczędności, przy jednoczesnym zapewnieniu dużej płynności środków. Przewidywany niski stopień korelacji z tradycyjnymi klasami aktywów (akcje, obligacje) sprawia, że Fundusz jest przeznaczony także dla inwestora poszukującego instrumentów pozwalających na efektywną dywersyfikację portfela inwestycyjnego. Sugerowany okres inwestycji w Fundusz wynosi minimum sześć miesięcy.

15. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Funduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz kosztów obciążających Fundusz

15.1. Wskazanie przepisów Statutu określających rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz, w tym w szczególności wynagrodzenie Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów

Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów określone zostały w § 23 i 24 Statutu.

15.2. Wskazanie wartości Współczynnika Kosztów Całkowitych (WKC) wraz z informacją, że odzwierciedla on udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu na rzecz Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok, a także wskazanie kategorii kosztów Funduszu nie włączonych do wskaźnika WKC, w tym opłat transakcyjnych

Wartość Współczynnika Kosztów Całkowitych w 2015 r. wyniosła 2,15 %.

Współczynnik Kosztów Całkowitych odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok.

Koszty niewłączone do Współczynnika Kosztów Całkowitych:

- koszty transakcyjne, w tym prowizje i opłaty maklerskie, podatki związane z nabyciem lub zbyciem składników portfela,
- odsetki z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,
- świadczenia wynikające z realizacji umów, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne,

- opłaty związane z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub inne opłaty ponoszone bezpośrednio przez Uczestnika,
- wartości świadczeń dodatkowych.

15.3. Wskazanie opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych opłat uiszczanych bezpośrednio przez uczestnika

- 15.3.1. Towarzystwo pobiera Opłatę manipulacyjną za zbywanie Jednostek Uczestnictwa oraz za otwarcie Rejestru. W ramach prowadzenia IKE *lub* IKZE oraz Programów, Towarzystwo może pobierać także Opłatę manipulacyjną za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.
- 15.3.2. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy otwarciu Rejestru nie może przekroczyć 100 zł. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 1% środków wpłacanych z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa.
- 15.3.3. W ramach prowadzenia IKE, *IKZE* oraz Programów może być pobierana opłata przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 1% środków wpłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Towarzystwo z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejestru w ramach uczestnictwa w Programach, IKE i IKZE w zależności od postanowień odpowiedniego regulaminu i Umowy Dodatkowej, dotyczących Programu, IKE i IKZE może pobierać:
- 1) Opłatę Manipulacyjną, o której mowa w § 17 ust. 2 i 3 Statutu lub
 - 2) Opłatę Manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż 6% wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, IKE i IKZE niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy subfunduszami lub funduszami w ramach Programu, IKE, IKZE.
- 15.3.4. Wysokość stawki Opłaty manipulacyjnej może być zależna od wartości środków wpłacanych w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa i wartości Jednostek Uczestnictwa należących już do Uczestnika oraz od sposobu dokonania wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
- 15.3.5. W przypadku złożenia zlecenia konwersji polegającego na złożeniu przez Uczestnika żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa jednego Funduszu z równoczesnym żądaniem zbycia, za uzyskane środki pieniężne, Jednostek Uczestnictwa funduszu AGIO PLUS FIO zarządzanego przez Towarzystwo, Towarzystwo pobiera Opłatę Wyrównawczą.
- 15.3.6. Wysokość Opłaty wyrównawczej pobieranej w przypadku złożenia zlecenia konwersji nie może być wyższa niż różnica pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej należnej z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w AGIO PLUS FIO, a stawką Opłaty manipulacyjnej pobranej za nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
- 15.3.7. Tabela Opłat zawierająca aktualną wysokość Opłaty manipulacyjnej i Opłaty wyrównawczej jest udostępniana we wszystkich Punktach Obsługi Funduszu i na stronie internetowej www.agiofunds.pl.
- 15.3.8. Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania w następujących przypadkach:
- 15.3.8.1. w okresie kampanii promocyjnej Towarzystwa lub Funduszu;
 - 15.3.8.2. w stosunku do Towarzystwa, akcjonariuszy Towarzystwa oraz podmiotów zależnych od akcjonariuszy i w stosunku do nich dominujących, pracowników Towarzystwa, pracowników Agenta Transferowego, pracowników Depozytariusza, pracowników akcjonariuszy Towarzystwa oraz pracowników Dystrybutorów i podmiotów współpracujących z Towarzystwem na podstawie zawartych z nim umów o świadczenie usług;
 - 15.3.8.3. w przypadku uczestnictwa w Funduszu przez okres nie krótszy niż 2 miesiące;
 - 15.3.8.4. w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu poprzez wpłatę bezpośrednią;
 - 15.3.8.5. w innych przypadkach – na uzasadniony wniosek Dystrybutora.
- 15.3.9. Niezależnie od pkt 15.3.8. powyżej i innych postanowień Prospektu Towarzystwo może podjąć uchwałę o czasowym obniżeniu maksymalnej stawki Opłaty manipulacyjnej lub zrezygnowaniu z jej pobierania na jednolitych zasadach wobec wszystkich Uczestników Funduszu – informacja na ten temat będzie udostępniona w Tabeli Opłat.
- 15.3.10. Na wniosek nabywcy Jednostek Uczestnictwa Funduszu nie pobiera się Opłaty manipulacyjnej przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu, w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik Funduszu otrzymał w wyniku odkupienia od niego całości lub części Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu, o ile od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa do dnia złożenia zlecenia nabycia nowych Jednostek Uczestnictwa nie upłynęło więcej niż 60 dni. Zwolnienie od opłaty manipulacyjnej przysługuje jednokrotnie w roku kalendarzowym.
- 15.3.11. Nabywca, któremu Towarzystwo obniżyło wysokość Opłaty manipulacyjnej lub Opłaty wyrównawczej lub zwolniło z obowiązku jej ponoszenia ma obowiązek przy nabyciu lub konwersji Jednostek Uczestnictwa podać tytuł obniżenia lub zwolnienia na jego żądanie.
- 15.3.12. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania wysokość Opłaty Manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata Manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle, w tym Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym.

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

- 15.4.1. Jako część wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, Towarzystwo uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wzrostu wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu (Wynagrodzenie Zmienne). Wysokość Wynagrodzenia Zmiennego wynosi nie więcej niż 10% wyniku wg wzoru określonego poniżej. Rezerwa na Wynagrodzenie Zmienne naliczana jest w każdym Dniu Wyceny zgodnie z poniższym algorytmem:

$$WZd = 10\% \times LJUD \times (WABjud - WANjumax),$$

gdzie:

WZd – Rezerwa na Wynagrodzenie zmienne w dniu „d”

LJUD – Liczba Jednostek Uczestnictwa w dniu „d”

WABjud – Wartość Aktywów Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa w dniu „d”, pomniejszona o zobowiązania Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa w dniu „d”, z wyjątkiem rezerwy na Wynagrodzenie Zmienne naliczonej w dniu „d”

WANjumax – najwyższa Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa od początku trwania Funduszu do dnia „d-1”

Rezerwa na Wynagrodzenie Zmienne naliczona w dniu „d” określana jest na podstawie potwierdzonych wartości składników bilansu Funduszu z Dnia Wyceny poprzedzającego dzień „d”. Rezerwa nie może przyjmować wartości ujemnych. Jeżeli rezerwa obliczona według wzoru powyżej miałaby wartość ujemną, to ustala się ją na poziomie 0. Rezerwa ta podlegać będzie codziennej kumulacji, tj. Wynagrodzenie Zmienne stanowić będzie sumę wszystkich rezerw dziennych dodatnich. Wynagrodzenie Zmienne zostanie wypłacone na podstawie skumulowanej wartości rezerw na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu, o ile ta wartość będzie dodatnia.

- 15.4.2. Wynagrodzenie Zmienne jest pobierane przez Towarzystwo, w wysokości skumulowanej na ostatni dzień danego miesiąca, pomniejszonej o Świadczenia Dodatkowe, o których mowa w § 18 Statutu, w terminie do 7-go dnia miesiąca następnego.
- 15.4.3. Towarzystwo może postanowić o nie naliczaniu i nie pobieraniu Wynagrodzenia Zmiennego lub naliczaniu i pobieraniu jego części.

15.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem

- 15.5.1. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem w wysokości do 1,6% Wartości Aktywów Netto Funduszu.
- 15.5.2. Wynagrodzenie naliczane jest w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień roku liczonego jako 365 lub 366 dni w przypadku gdy rok kalendarzowy ma 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Funduszu z poprzedniego Dnia Wyceny.
- 15.5.3. Na pokrycie Wynagrodzenia stałego, w każdym Dniu Wyceny w danym roku obrotowym, tworzy się w ciężar kosztów operacyjnych Funduszu, rezerwę w kwocie równej naliczonym składnikom Wynagrodzenia.
- 15.5.4. Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem jest pobierane przez Towarzystwo, w wysokości skumulowanej na ostatni dzień danego miesiąca, pomniejszonej o Świadczenia Dodatkowe, o których mowa w § 18 Statutu, w terminie do 7-go dnia miesiąca następnego.
- 15.5.5. Towarzystwo może postanowić o nie naliczaniu i nie pobieraniu Wynagrodzenia za zarządzanie lub naliczaniu i pobieraniu jego części.
- 15.5.6. Ponad wynagrodzenie określone w punktach powyższych, Towarzystwo uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wzrostu wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w pkt 15.5.

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

Koszty działalności Funduszu rozdzielane są pomiędzy Fundusz a Towarzystwo na podstawie postanowień Statutu.

16. Podstawowe dane finansowe Funduszu w ujęciu historycznym

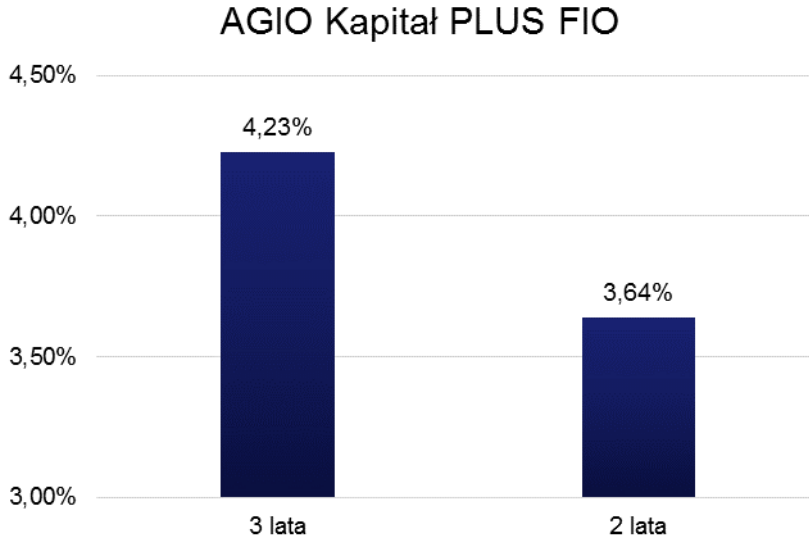
16.1. Wartość aktywów netto Funduszu na koniec ostatniego roku obrotowego

Wartość Aktywów Netto Funduszu na Dzień Wyceny 31 grudnia 2015 r. wyniosła 212 619 tys. zł.

16.2. Wskazanie wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu odzwierciedlającego zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Funduszu, a także informacja o dokonanych zmianach wzorca, jeżeli miały miejsce

Dla Funduszu nie przyjęto żadnego wzorca, który służyłby do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

16.3. Wartość średniej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu za ostatnie 2, 3, 5 i 10 lat



Fundusz nie prowadził działalności przez okres pozwalający na zaprezentowanie informacji w zakresie wielkości średniej stopy zwrotu z inwestycji za ostatnie 5 i 10 lat.

16.4. Informacja o średnich stopach zwrotu oraz rocznych stopach zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca za ostatnie 2, 3, 5 i 10 lat

Ponieważ dla Funduszu nie przyjęto żadnego wzorca, informacji o średnich stopach zwrotu oraz rocznych stopach zwrotu nie zamieszcza się.

16.5. Zastrzeżenie, że indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz na rzecz Funduszu oraz wysokości pobranych Opłat manipulacyjnych oraz że wyniki osiągnięte przez Fundusz w przeszłości nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości

Towarzystwo zastrzega niniejszym, że indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych opłat (Opłat manipulacyjnych i Opłat wyrównawczych) oraz że wyniki osiągnięte przez Fundusz w przeszłości nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.

17. Informacja o utworzeniu rady inwestorów

Statut nie przewiduje utworzenia rady inwestorów w Funduszu.

18. Informacja o zasadach działania zgromadzenia Uczestników

- Funduszu działa Zgromadzenie Uczestników, które zwoływane jest w celu wyrażenia zgody na:
 - 1) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany;
 - 2) zmianę funduszu podstawowego;
 - 3) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz powiązany;
 - 4) połączenie krajowe i transgraniczne funduszy;
 - 5) przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo;
 - 6) przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą.
- Towarzystwo zwołuje Zgromadzenie Uczestników poprzez ogłoszenie na stronie internetowej www.agiofunds.pl a następnie zawiadomi o tym każdego Uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na Trwałym Nośniku Informacji co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia Uczestników. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym zawiera:
 - 1) informację o miejscu i terminie Zgromadzenia Uczestników;

- 2) wskazanie zdarzenia, co do którego Zgromadzenie ma wyrazić zgodę;
 - 3) informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.
- Zgromadzenie Uczestników odbywa się w siedzibie Towarzystwa lub w innym miejscu w wskazanym w ogłoszeniu oraz zawiadomieniu, o których mowa w ust. 2.
 - Do udziału w Zgromadzeniu Uczestników uprawnieni są Uczestnicy wpisani do Rejestru Uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego dnia roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników. Uczestnik może wziąć udział w Zgromadzeniu Uczestników osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo jest udzielane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Pracownicy oraz członkowie organów Towarzystwa mogą być obecni podczas obrad Zgromadzenia Uczestników. Za zgodą Zarządu Towarzystwa podczas Zgromadzenia Uczestników mogą być także obecne inne osoby.
 - Zgromadzenie Uczestników jest ważne, jeżeli wezmą w nim udział Uczestnicy posiadający co najmniej 50% Jednostek Uczestnictwa Funduszu według stanu na dwa dni robocze przed dniem Zgromadzenia Uczestników.
 - Przed podjęciem uchwały przez Zgromadzenie Uczestników Zarząd Towarzystwa jest obowiązany przedstawić Uczestnikom swoją rekomendację oraz udzielić Uczestnikom wyjaśnień na temat interesujących ich zagadnień związanych ze zdarzeniem, o którym mowa w ust. 1, w tym odpowiedzieć na zadane przez Uczestników pytania. Przed podjęciem uchwały każdy Uczestnik może wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w przedmiocie zasadności wyrażenia przez Zgromadzenie Uczestników zgody.
 - Każda cała Jednostka Uczestnictwa upoważnia Uczestnika do oddania jednego głosu.
 - Uchwały o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1, zapadają większością 2/3 głosów Uczestników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Uczestników.
 - Uchwały Zgromadzenia Uczestników są protokołowane przez notariusza.
 - Od dnia poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników zawiesza się zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu
 - Zgromadzenie Uczestników otwiera oraz prowadzi osoba wyznaczona na przewodniczącego przez Zarząd Towarzystwa. Osoba ta w szczególności:
 - 1) zapewnienia prawidłowy przebieg Zgromadzenia Uczestników,
 - 2) udziela głosu,
 - 3) wydaje zarządzenia porządkowe,
 - 4) zarządza głosowania, czuwa nad ich prawidłowym przebiegiem oraz ogłasza ich wyniki,
 - 5) rozstrzyga wątpliwości proceduralne.
 - Uchwała Zgromadzenia Uczestników sprzeczna z Ustawą może być zaskarżona w drodze wytoczonego przeciwko Funduszowi powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały. Prawo do wytoczenia przeciw Funduszowi powództwa, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przysługuje:
 - 1) Uczestnikowi, który głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu;
 - 2) Uczestnikowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Zgromadzeniu Uczestników;
 - 3) Uczestnikom, którzy nie byli obecni na Zgromadzeniu Uczestników, jedynie w przypadku wadliwego zwołania Zgromadzenia Uczestników.
 - Prawo do wniesienia powództwa wygasa z upływem miesiąca od dnia powzięcia uchwały. W przypadku wniesienia oczywiście bezzasadnego powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Zgromadzenia Uczestników sąd, na wniosek Towarzystwa, może zasądzić od Uczestnika kwotę do dziesięciokrotnej wysokości kosztów sądowych oraz wynagrodzenia jednego adwokata lub radcy prawnego. Nie wyłącza to możliwości dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
 - Prawomocny wyrok stwierdzający nieważność uchwały Zgromadzenia Uczestników ma moc obowiązującą w stosunkach między Funduszem a wszystkimi Uczestnikami oraz między Funduszem a Towarzystwem. Prawomocny wyrok stwierdzający nieważność uchwały Towarzystwo powinno niezwłocznie zgłosić sądowi rejestrowemu. Stwierdzenie przez sąd nieważności uchwały o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1, jest równoznaczne z niewyrażeniem przez Zgromadzenie Uczestników Funduszu tej zgody.
 - Koszty zwołania i odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo.
 - W zakresie nieuregulowanym w Statucie, tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał określa regulamin przyjęty przez Zgromadzenie Uczestników.

19. Zwięzły opis umowy zawartej między funduszem powiązanym a podstawowym

Nie dotyczy.

DANE O DEPOZYTARIUSZU

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

mBank S.A.
ul. Senatorska 18
00-082 Warszawa
Polska

Tel.: (+48 22) 829 04 42

Fax: (+48 22) 829 13 49

Internet: <http://www.mbank.pl>

2. Zakres obowiązków Depozytariusza

2.1. Obowiązki wobec Funduszu:

Na podstawie Ustawy do obowiązków Depozytariusza wobec Funduszu należy prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu. Obowiązki Depozytariusza w zakresie prowadzenia rejestru Aktywów Funduszu obejmują:

- 2.1.1. prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu zapisywanych na właściwych rachunkach oraz przechowywanych przez Depozytariusza i inne podmioty na mocy odrębnych przepisów lub na podstawie umów zawartych na polecenie Funduszu;
- 2.1.2. zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa odbywało się zgodnie z przepisami prawa i Statutem;
- 2.1.3. zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących Aktywów Funduszu następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z Uczestnikami Funduszu;
- 2.1.4. zapewnienie, aby Wartość Aktywów Netto Funduszu, i wartość Jednostki Uczestnictwa była obliczana zgodnie z przepisami prawa i Statutem;
- 2.1.5. zapewnienie, aby dochody Funduszu były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami prawa i Statutem;
- 2.1.6. wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że są sprzeczne z prawem lub statutem.

Depozytariusz zapewnia zgodne z prawem i Statutem wykonywanie obowiązków Funduszu, o których mowa w pkt 2.1.2. – 2.1.5., co najmniej przez stałą kontrolę czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Fundusz oraz nadzorowanie doprowadzania do zgodności tych czynności z prawem i Statutem.

2.2. Obowiązki wobec Uczestników Funduszu

Depozytariusz zobowiązany jest do:

- 2.2.1. działania w interesie Uczestników Funduszu, w tym Depozytariusz obowiązany jest niezwłocznie zawiadamiać Komisję, że Fundusz działa z naruszeniem prawa lub nienależyście uwzględnia interes Uczestników Funduszu,
- 2.2.2. reprezentacji Funduszu w przypadku cofnięcia zezwolenia na utworzenie Towarzystwa,
- 2.2.3. dokonania likwidacji Funduszu w przypadkach przewidzianych w Ustawie, jeżeli Komisja nie wyznaczy innego likwidatora,
- 2.2.4. wystąpienia w imieniu Uczestników Funduszu z powództwem z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji;
- 2.2.5. zapewnienia zgodnego z prawem i Statutem odkupywania Jednostek Uczestnictwa od Uczestników;
- 2.2.6. zapewnienia terminowego rozliczania umów Uczestników z Funduszem;
- 2.2.7. zapewnienia stałej kontroli czynności wykonywanych przez Fundusz na rzecz jego Uczestników.

Depozytariusz występuje w imieniu Uczestników z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji. Zapewnia stałą kontrolę czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Fundusz oraz zapewnia zgodność tych czynności z prawem i Statutem. Ponadto zapewnia stałą kontrolę czynności wykonywanych przez Fundusz na rzecz jego Uczestników.

3. Zasady i zakres zawierania z umów z Depozytariuszem

3.1. Fundusz jest uprawniony do zawierania z Depozytariuszem następujących umów:

- 3.1.1. otwierania i prowadzenia rachunków:
 - 3.1.1.1. rozliczeniowych, zarówno bieżących jak i pomocniczych;
 - 3.1.1.2. lokat terminowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące;
 - zawieranych wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, o ile są zawierane na warunkach konkurencyjnych tj. nie gorszych niż oferowane przez Depozytariusza innym klientom instytucjonalnym.
- 3.1.2. których przedmiotem są papiery wartościowe, emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, o ile będą zawierane na warunkach konkurencyjnych, co oznacza co najmniej takich samych jak u innych uczestników rynku;

- 3.1.3. przedmiotem których są obligacje i bony skarbowe, w które Fundusz może lokować, zgodnie z przyjętą polityką inwestycyjną i interesem Uczestników Funduszu, o ile są zawierane na warunkach rynkowych, to jest konkurencyjnych w stosunku do warunków oferowanych przez inne podmioty;
- 3.1.4. transakcji walutowych których termin rozliczenia, oznaczony jest jako: Overnight, Tommorrow Next, Spot Next oraz przekraczający datę Spot Next (forward), o ile będą zawierane w zgodzie z przyjętą polityką inwestycyjną i interesem Uczestników Funduszu oraz na warunkach rynkowych, to znaczy konkurencyjnych w stosunku do warunków oferowanych przez inne banki.

3.2. Przy ocenie konkurencyjności warunków transakcji, o których mowa w ust. 6 będą brane pod uwagę następujące kryteria oceny:

- 3.2.1. cena i koszty transakcji,
- 3.2.2. termin rozliczenia transakcji,
- 3.2.3. ograniczenia w wolumenie transakcji,
- 3.2.4. wiarygodność partnera transakcji.

3.3. Fundusz ma obowiązek udokumentowania ofert co najmniej trzech reprezentatywnych podmiotów oraz przechowywania przez okres przewidziany Ustawą i innymi przepisami prawa dokumentacji związanej z zawieraniem transakcji.

DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZ

1. Firma, siedziba, adres, numery telekomunikacyjne Agenta Transferowego

ProService Agent Transferowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 436, 02-801 Warszawa, tel. (22) 588 19 00; fax (22) 588 19 50

2. Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa

Pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa prowadzą (firma/nazwa, siedziba, adres podmiotu oraz zakres świadczonych usług):

mBank S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18, tel. (22) 829-00-00
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń i dyspozycji
 - przekazywanie wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa na rachunek Funduszu
 - identyfikowanie Uczestników i Potencjalnych Uczestników składających zlecenie
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Netfield S.A.

- a) z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Św. Mikołaja 8-11
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Everest Dom Inwestycyjny Sp. z o.o. SKA

- a) z siedzibą w Gaj, przy ulicy Szkolnej 2, tel. 783 377 590
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Marszałkowskiej 78/80, tel. (22) 622-66-22
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Kancelaria Finansowa Matczuk i Wojciechowski Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Czeczota 6, tel. (22) 212 87 33
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

KWLM Finanse Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Rolnej 195, tel. (22) 899 00 16
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Alior Bank S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Łopuszańska 38d, tel. (22) 555-22-22
- b) zakres świadczonych usług:

- przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
- uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
- przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
- przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Netfund.pl Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Kobierzycach, przy ulicy Świerkowej 1F lok. 10, tel. (71) 70 70 432
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Profitum Wealth Management Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Gdyni, przy ulicy 10 Lutego 16 lok. B4.03, tel. (58) 760 00 10
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

AHL Polska Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Krakowie, przy ulicy Św. Tomasza 28/13, tel. 12 378 34 78
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Dom Maklerski W Investments S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Prostej 32, tel. (22) 11 66 666
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Partnerzy Inwestycyjni Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Pięknej 68, tel. (22) 892 04 68
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Private Wealth Consulting Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Mysiej 5, tel. (22) 32 32 210
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Raiffeisen Bank Polska S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Pięknej 20, tel. 22 585-20-00
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie zleceń odkupienia
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przysyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Getin Noble Bank S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, tel. (22) 203 03 03
- b) zakres świadczonych usług:

- przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
- przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
- uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
- przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Dom Maklerski mBanku S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Wspólnej 47/49, tel. (22) 697-47-00, 697-49-00, 697-47-03
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji
 - przyjmowanie wpłat na pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa

Chandryko Dąbrowski Matczuk Kancelaria Finansowa Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jana Pawła II 29, tel. (22) 490 49 18
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Dom Kredytowy NOTUS S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Marszałkowskiej 76, tel. (22) 59 63 963
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

IDF Sp. z o.o. SKA

- a) z siedzibą w Katowicach, przy ul. Jagiellońskiej 5/1, tel. (32) 218 03 80
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Platinum Fund 24 S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 80/82, tel. (32) 218 03 8022) 661 54 47
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Vestor Dom Maklerski S.A.

- a) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Mokotowskiej 1
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

Starfunds Sp. z o.o.

- a) z siedzibą w Poznaniu, ul. Kazimierza Jarochońskiego 34/3
- b) zakres świadczonych usług:
 - przyjmowanie zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji
 - uczestniczenie w promocji i reklamie Funduszu
 - przesyłanie do Agenta Transferowego wszystkich zleceń i dyspozycji

3. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu lub jego częścią

Towarzystwo nie zleciło zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu. Towarzystwo samodzielnie zarządza portfelem inwestycyjnym Funduszu.

4. Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi

Brak podmiotów świadczących usługi polegające na doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi.

5. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszu

Meritum Biegli Rewidenci Marzena Wójcik
ul. Bukowińska 26B lok. U2
02-703 Warszawa
www.meritumgrupa.pl
tel.: 22 85 22 882, faks: 22 85 22 881
e-mail: biuro@meritumgrupa.pl

6. Dane o podmiocie, któremu towarzystwo zleciło prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu, w tym firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu

ProService Agent Transferowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 436, 02-801 Warszawa, tel. (22) 588 19 00; faks: (22) 588 19 50

INFORMACJE DODATKOWE

1. Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa jest niezbędne inwestorom do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Fundusz

W ocenie Towarzystwa nie istnieją inne informacje, które są niezbędne Uczestnikom do właściwej oceny ryzyka związanego z inwestowaniem w Fundusz.

2. Wskazanie miejsc, w których zostanie udostępniony Prospekt, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu

Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu dostępne będą w sieci Internet na stronie www.agiofunds.pl, u Dystrybutorów i w siedzibie Towarzystwa. Na żądanie Uczestnika, Towarzystwo doręczy mu Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe.

3. Miejsca, w których można uzyskać dodatkowe informacje o Funduszu

Dodatkowe informacje o Funduszu można uzyskać w siedzibie Towarzystwa w Warszawie, Plac Dąbrowskiego 1, tel. (22) 531-54-54; faks (22) 531-54-55; adres poczty elektronicznej: agiofunds@agiofunds.pl oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.agiofunds.pl i u Dystrybutorów.

4. Reklamacje

Uczestnik / podmiot zapisujący się na Certyfikaty ma prawo do złożenia reklamacji bezpośrednio do Towarzystwa:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową lub kurierską na adres:
AgioFunds TFI S.A.
Plac Dąbrowskiego 1
00-057 Warszawa
- 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w siedzibie Towarzystwa;
- 3) w formie elektronicznej na adres agiofunds@agiofunds.pl;
- 4) za pośrednictwem faxu na numer: (+48 22) 531-54-55.

Termin rozpatrywania standardowej reklamacji w Towarzystwie nie przekracza 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych sprawach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni, o czym Towarzystwo powinno niezwłocznie powiadomić klienta, wyjaśniając w szczególności przyczyny opóźnienia, wskazać okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określić przewidywany termin rozpatrzenia.

Rozpatrywaniem reklamacji w Towarzystwie zajmuje się Departament Sprzedaży we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa lub podmiotami zewnętrznymi zaangażowanymi w proces reklamacyjny. Nadzór nad rozpatrywaniem reklamacji sprawuje Inspektor Nadzoru Towarzystwa.

Z zastrzeżeniem zdania następnego odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie papierowej lub przekazywana za pomocą innego trwałego nośnika informacji i przekazywana na adres wskazany przez Klienta w reklamacji, a w przypadku braku takiego adresu - na adres zamieszkania lub korespondencyjny, jeżeli został przez Klienta wskazany lub adres wskazany w ewidencji uczestnika. Odpowiedź na reklamację może zostać również dostarczona do klienta pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Klient.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, klient ma prawo wystąpienia do Rzecznika Finansowego lub z powództwem do sądu powszechnego.

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Obowiązek aktualizacji danych dotyczących Uczestnika

Uczestnik zobowiązany jest do niezwłocznego zgłaszania Towarzystwu wszelkich zmian w zakresie dotyczących go danych zapisanych w Rejestrze Uczestników. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki niewykonania obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w szczególności za wyniki z tego tytułu opóźnienia w realizacji zleceń i dyspozycji Uczestnika.

6. Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktów interesów oraz informacja, że na żądanie Uczestnika mogą mu zostać przesłane szczegółowe informacje o tych zasadach.

Prowadząc działalność, Towarzystwo, poprzez odpowiednie zorganizowanie wewnętrznej struktury organizacyjnej Towarzystwa, zapobiega powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu - umożliwia

ochronę interesów klienta przed szkodliwym wpływem konfliktu. W przypadkach, w których mimo stosowania określonych rozwiązań organizacyjnych i regulacji Fundusz stwierdzi zaistnienie konfliktu interesów lub ryzyko zaistnienia konfliktu przy zawieraniu z Uczestnikiem lub klientem umowy, Fundusz informuje Uczestnika lub klienta pisemnie lub przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi wraz z ujawnieniem Uczestnikowi lub klientowi ogólnego charakteru lub źródła konfliktu. Informacja zawiera dane pozwalające Uczestnikowi lub klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia umowy, w związku z zaistniałym konfliktem interesów lub możliwością jego zaistnienia. W takim przypadku umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Uczestnik lub klient w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji potwierdzi otrzymanie informacji oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy z Funduszem.

Powyższy tryb fundusz stosuje odpowiednio również w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Uczestnikiem lub klientem umowy.

Jeżeli fundusz uzna, że nie ma innego sposobu zarządzania konfliktem interesów, może odmówić świadczenia usług lub zawarcia umowy z uczestnikiem lub klientem.

Ryzyko powstania konfliktu interesów Towarzystwo identyfikuje w szczególności w sytuacjach, gdy Towarzystwo może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta Towarzystwa lub przez Fundusz, gdy Towarzystwo posiada obiektywny powód, aby preferować klienta lub Fundusz w stosunku do innego klienta lub Funduszu, gdy posiada interes rozbieżny z interesem klienta lub Funduszu, gdy Towarzystwo prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez klienta Towarzystwa oraz gdy Towarzystwo otrzyma od osoby innej niż klient lub Fundusz korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta lub w związku z zarządzaniem Funduszem.

Na pisemne żądanie Uczestnika Towarzystwo może mu przekazać szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Towarzystwa w przypadku wystąpienia konfliktów interesów.

7. Obowiązki Uczestnika Funduszu wynikające z przepisów o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W związku z faktem, iż Towarzystwo oraz Fundusz są instytucjami obowiązany w rozumieniu ustawy przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 16 listopada 2000 roku nałożone zostały na Towarzystwo oraz Fundusz obowiązki stosowania wobec swoich klientów w tym Inwestorów oraz Uczestników środki bezpieczeństwa finansowego, a Inwestor, Uczestnik będący Klientami są obowiązani do udostępnienia wszelkich niezbędnych dokumentów oraz informacji umożliwiających wypełnienie ciężących na Towarzystwie oraz Funduszu obowiązków instytucji obowiązanej.

Stosowane środki bezpieczeństwa finansowego przez Towarzystwo polegają w szczególności na:

- 1) identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych;
- 2) podejmowaniu czynności z zachowaniem należytej staranności w celu identyfikacji Rzeczywistego Beneficjenta i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości w celu uzyskania przez instytucję obowiązującą danych dotyczących tożsamości Beneficjenta Rzeczywistego, w tym ustalenia struktury własności i zależności Klienta;
- 3) uzyskiwania informacji dotyczących celu i zamierzonego przez Klienta charakteru stosunków gospodarczych;
- 4) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z Klientem w tym badaniu przeprowadzonych transakcji w celu zapewnienia że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą instytucji obowiązującej o Kliencie i profilu jego działalności oraz ryzykiem, a także w miarę możliwości badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

8. Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń stosowanej w Towarzystwie.

Towarzystwo wdrożyło w związku z prowadzoną działalnością regulamin wewnętrzny pod nazwą: „Polityka wynagrodzeń w AgioFunds TFI S.A.”. Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu oraz zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej, podlega również corocznemu przeglądowi dokonywanemu przez Komitet ds. Wynagrodzeń, składający się z członków Rady Nadzorczej. Podstawowe cele „Polityki wynagrodzeń” to prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowaniu ryzyka niezgodnego z profilami ryzyka, polityką inwestycyjną, strategiami inwestycyjnymi, statutami funduszy lub regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa; wspieranie realizacji strategii prowadzenia działalności Towarzystwa; przeciwdziałanie powstawaniu konfliktów interesów; kształtowanie polityki płacowej Towarzystwa w sposób zapewniający adekwatne wynagradzanie pracowników, przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Towarzystwa.

Postanowienia „Polityki wynagrodzeń” mają zastosowanie do tych pracowników Towarzystwa, których czynności istotnie wpływają na profil ryzyka Towarzystwa lub Funduszu, w tym: członków Zarządu Towarzystwa, osób podejmujących decyzje inwestycyjne dotyczące portfela inwestycyjnego funduszu, osób sprawujących funkcje z zakresu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie, osób wykonujących czynności nadzoru zgodności działalności Towarzystwa z prawem oraz audytu wewnętrznego w Towarzystwie. Wynagrodzenie pracowników ustala się adekwatnie do zajmowanego stanowiska, zakresu obowiązków oraz skali działalności Towarzystwa. Wynagrodzenie Pracowników może być podzielone na składniki stałe i zmienne. Wynagrodzenie pracowników niebędących członkami Zarządu, w tym jego wysokość i szczegółowe

zasady jego przyznawania, ustala oraz weryfikuje Zarząd. Wynagrodzenie członków Zarządu, w tym jego wysokość i szczegółowe zasady jego przyznawania, ustala oraz weryfikuje Rada Nadzorcza. Zmienne składniki wynagrodzenia są wypłacane w oparciu o przejrzyste zasady i kryteria oraz w sposób zapewniający efektywną realizację „Polityki wynagrodzeń”. Podstawą określenia zmiennych składników wynagrodzeń jest ocena wyników osiągniętych przez danego pracownika i daną jednostkę organizacyjną Towarzystwa w odniesieniu do ogólnych wyników Towarzystwa lub funduszy. W przypadku osób, które mają istotny wpływ na działalność funduszu, w tym na decyzje inwestycyjne dotyczące portfela inwestycyjnego funduszu, podstawą określenia zmiennych składników wynagrodzenia powinny być również wyniki tego funduszu. Zarząd Towarzystwa może podjąć uchwałę w przedmiocie ustanowienia w Towarzystwie programu motywacyjnego dla kluczowych pracowników. Celem realizacji programu może być zapewnienie optymalnych warunków dla wzrostu wyników finansowych Towarzystwa oraz zarządzanych przez nie funduszy, poprzez trwałe związanie osób uczestniczących w programie motywacyjnym z Towarzystwem. Treść regulaminu „Polityka wynagrodzeń w AgioFunds TFI S.A.” dostępna jest na głównej stronie internetowej Towarzystwa: www.agiofunds.pl

ZAŁĄCZNIKI

1. Wykaz definicji pojęć i objaśnienia skrótów użytych w treści Prospektu

1.1.	Agent Transferowy –	podmiot, który w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa;
1.2.	Aktywa Funduszu –	mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
1.3.	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;
1.4.	Baza Instrumentów Pochodnych –	papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe, a także określone indeksy, kursy walut, stopy procentowe, stanowiące podstawę do ustalenia ceny Instrumentu Pochodnego lub Niewystandaryzowanego Instrumentu Pochodnego
1.5.	Depozytariusz –	mBank Spółka Akcyjna prowadzący rejestr Aktywów Funduszu;
1.6.	Dłużne Papiery Wartościowe	zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie prawa polskiego lub obcego, w tym w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne i certyfikaty depozytowe;
1.7.	Dystrybutor –	podmiot prowadzący działalność maklerską lub inny podmiot posiadający zezwolenie Komisji, zbywający lub odkupujący Jednostki Uczestnictwa, uprawniony na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa;
1.8.	Dzień Wyceny –	dzień, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Funduszu oraz ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu. Dniem tym jest dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie;
1.9.	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, stanowiąca wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów lub zobowiązania w danym okresie;
1.10.	Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE –	wyodrębniony zapis w Rejestrze, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;
1.11.	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub IKZE –	wyodrębniony zapis w Rejestrze, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKZE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKZE, służący do ewidencjonowania jego danych
1.12.	Instrumenty Pochodne –	prawa majątkowe, których cena rynkowa zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz inne prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od kształtowania się ceny rynkowej walut obcych lub od zmiany wysokości stóp procentowych;
1.13.	Instrumenty Rynku Pieniężnego –	rozumie się przez to papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne: a) o terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia lub b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a lub b - oraz co do których istnieje podaż i popyt umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły na warunkach rynkowych, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu instrumentu rynku pieniężnego;
1.14.	Jednostka Uczestnictwa –	prawo Uczestnika do udziału w Aktywach Netto Funduszu;
1.15.	Kluczowe Informacje	dokument aktualne kluczowe informacje dla inwestorów, zawierające informacje o

PROSPEKT INFORMACYJNY
AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

	dla Inwestorów –	podstawowych cechach Funduszu;
1.16.	Komisja –	Komisja Nadzoru Finansowego;
1.17.	Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne –	Instrumenty Pochodne, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym, a ich treść jest lub może być przedmiotem negocjacji między stronami;
1.18.	OECD –	Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
1.19.	Oплата manipulacyjna –	opłata pobierana przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu, ustalana procentowo odpowiednio od wartości wpłat i wypłat;
1.20.	Oплата wyrównawcza –	rodzaj Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku realizacji zlecenia konwersji;
1.21.	Program –	PPE, PPI, PSO, tj. odpowiedni program, realizowany na zasadach określonych w § 12 Statutu;
1.22.	Prospekt –	niniejszy prospekt informacyjny Funduszu;
1.23.	Rejestr –	elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika w Funduszu prowadzona w ramach Rejestru Uczestników;
1.24.	Rejestr małżeński –	rejestr prowadzony wspólnie dla małżonków pozostających we wspólności majątkowej, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa wchodzące w skład majątku wspólnego małżonków;
1.25.	Rejestr Uczestników –	elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników;
1.26.	Rozporządzenie –	rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz. U. z 2013 r. poz. 673);
1.27.	Statut –	Statut Agio Kapitał PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
1.28.	Tabela Opłat –	ustalane przez Fundusz zestawienie obowiązujących stawek opłaty manipulacyjnej dla Funduszu udostępniane u Dystrybutorów i w siedzibie Funduszu osobie przystępującej do Funduszu oraz Uczestnikowi przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
1.29.	Towarowe Instrumenty Pochodne	prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od oznaczonych co do gatunku rzeczy, określonych rodzajów energii, mierników i limitów wielkości produkcji, dopuszczone do obrotu na giełdach towarowych;
1.30.	Towarzystwo –	AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna;
1.31.	Trwały Nośnik Informacji	każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
1.32.	Uczestnik –	osoba fizyczna, osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestników zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
1.33.	Uczestnik IKE lub Uczestnik IKZE lub Oszczędzający –	osoba fizyczną, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;
1.34.	Umowa Dodatkowa –	umowa Programu, lub umowa o składanie zleceń przez telefon lub internet, lub inna umowa zawarta z Uczestnikiem lub Inwestorem przez Fundusz lub Towarzystwo, przy czym przez Umowę Dodatkową rozumie się również regulamin lub ogólne warunki Umowy Dodatkowej;
1.35.	Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE –	pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE i IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE lub IKZE;
1.36.	Ustawa o obrocie –	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 94);
1.37.	Ustawa o funduszach inwestycyjnych lub Ustawa –	ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 157);
1.38.	Ustawa o IKE i IKZE –	ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 1147);
1.39.	Wartość Aktywów Netto Funduszu –	wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
1.40.	Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa –	Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników;

2. Statut

STATUT **AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne.

§ 1. Definicje i skróty.

Użyte w niniejszym Statucie określenia oznaczają:

- 1) Agent Transferowy** – podmiot, który w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa;
- 2) Aktywa Funduszu** – mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) Baza Instrumentów Pochodnych** - papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe, a także określone indeksy, kursy walut, stopy procentowe, stanowiące podstawę do ustalenia ceny Instrumentu Pochodnego lub Niewystandaryzowanego Instrumentu Pochodnego;
- 4) Depozytariusz** – mBank Spółka Akcyjna;
- 5) Dłużne Papiery Wartościowe** – zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie prawa polskiego lub obcego, w tym w szczególności obligacje, bony skarbowe, listy zastawne i certyfikaty depozytowe.
- 6) Dystrybutor** – podmiot prowadzący działalność maklerską lub inny podmiot posiadający zezwolenie Komisji, zbywający lub odkupujący Jednostki Uczestnictwa, uprawniony na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa;
- 7) Dzień roboczy** - każdy dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 8) Dzień Wyceny** – dzień, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Funduszu oraz ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu. Dniem tym jest dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie;
- 9) Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE** – wyodrębniony zapis w Rejestrze, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;
- 9a) Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub IKZE** – wyodrębniony zapis w Rejestrze, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKZE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKZE, służący do ewidencjonowania jego danych;
- 10) Instrumenty Pochodne** – prawa majątkowe, których cena rynkowa zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz inne prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od kształtowania się ceny rynkowej walut obcych lub od zmiany wysokości stóp procentowych;
- 11) Instrumenty Rynku Pieniężnego** – rozumie się przez to papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne:
 - a) o terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia lub
 - b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub
 - c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a lub b- oraz co do których istnieje podaż i popyt umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły na warunkach rynkowych, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu instrumentu rynku pieniężnego; papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne, o terminie realizacji praw liczonym od dnia ich wystawienia, nie dłuższym niż rok, których wartość może być ustalona w każdym czasie, i co do których istnieją popyt i podaż umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu Instrumentu Rynku Pieniężnego;
- 12) Jednostka Uczestnictwa** – prawo Uczestnika do udziału w Aktywach Netto Funduszu;
- 13) Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – dokument aktualne kluczowe informacje dla inwestorów, zawierające informacje o podstawowych cechach Funduszu;
- 14) Komisja** - Komisja Nadzoru Finansowego,
- 15) Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne** – Instrumenty Pochodne, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym, a ich treść jest lub może być przedmiotem negocjacji między stronami;
- 16) OECD** – Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
- 17) Opłata manipulacyjna** – opłata pobierana przy otwarciu Rejestru, zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, ustalana procentowo odpowiednio od wartości wpłat i wypłat,

- 18) Opłata wyrównawcza** – rodzaj Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku realizacji zlecenia konwersji;
- 19) PPE** – pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w Ustawie o PPE,
- 20) Prospekt Informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu;
- 21) Program** – PPE, PPI, PSO, tj. odpowiedni program, realizowany na zasadach określonych w § 12 Statutu ,
- 21a) PPE, Pracowniczy Program Emerytalny** – pracowniczy program emerytalny, realizowany na zasadach określonych w § 12 ust. 3 Statutu zgodnie z przepisami Ustawy o PPE,
- 21b) PPI, Pracowniczy Program Inwestycyjny** – pracowniczy program inwestycyjny, realizowany na zasadach określonych w § 12 ust. 4 Statutu,
- 21c) PSO, Program Systematycznego Oszczędzania** – program systematycznego oszczędzania, realizowany na zasadach określonych w § 12 ust. 2 Statutu,
- 22) Regulaminie IKE lub Regulaminie IKZE** – Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych lub Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE,
- 23) Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika w Funduszu prowadzona w ramach Rejestru Uczestników;
- 24) Rejestr małżeński** – rejestr prowadzony wspólnie dla małżonków pozostających we wspólności majątkowej, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa wchodzące w skład majątku wspólnego małżonków;
- 25) Rejestr Uczestników** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników oraz zdarzeń dotyczących wszystkich Uczestników;
- 26) Statut** – Statut AGIO Kapitał PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 27) Tabela Opłat** - ustalone przez Fundusz zestawienie obowiązujących stawek opłaty manipulacyjnej udostępniane u Dystrybutorów i w siedzibie Funduszu osobie przystępującej do Funduszu oraz Uczestnikowi przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
- 28) Towarzystwo** – AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
- 29) Trwały Nośnik Informacji** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- 30) Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- 31) Uczestnik IKE lub Uczestnik IKZE lub Oszczędzający** – osoba fizyczną, która gromadzi środki na IKE lub IKZE,
- 32) Umowa Dodatkowa** – umowa Programu, lub umowa o składanie zleceń przez telefon lub internet, lub inna umowa zawarta z Uczestnikiem lub Inwestorem przez Fundusz lub Towarzystwo, przy czym przez Umowę Dodatkową rozumie się również regulamin lub ogólne warunki Umowy Dodatkowej,
- 33) 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,
- 33a) 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,
- 34) Ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 35) Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 36) Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116, poz. 1205 z późn. zm.),
- 37) Ustawa o PPE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2004 r., nr 116 poz. 1207 ze zm.),
- 38) Wartość Aktywów Netto Funduszu** – wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 39) Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa** – Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników.

§ 2. Fundusz.

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą Agio Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zwany dalej w Statucie "Funduszem". Fundusz może używać nazwy skróconej Agio Kapitał PLUS FIO.
2. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.
3. Siedzibą i adresem Funduszu jest siedziba i adres AgioFunds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.
4. Fundusz działa w imieniu własnym i na własną rzecz, ze szczególnym uwzględnieniem interesu Uczestników, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych Statucie i w Ustawie.
5. Fundusz został utworzony na czas nieograniczony.

§ 3. Towarzystwo.

1. Organem Funduszu jest AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, Plac Dąbrowskiego 1.
2. Towarzystwo odpłatnie zarządza Funduszem i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi.
3. Towarzystwo samodzielnie zarządza portfelem inwestycyjnym funduszu.
4. Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu wymagane jest współdziałanie dwóch członków zarządu Towarzystwa, z których co najmniej jeden powinien pełnić funkcję prezesa zarządu lub wiceprezesa zarządu Towarzystwa.
5. Towarzystwo działa w interesie uczestników Funduszu.
6. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.
7. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi. Za szkody z przyczyn, o których mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

§ 4. Depozytariusz.

1. Depozytariuszem Funduszu jest mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18. Depozytariusz prowadzi rejestr Aktywów Funduszu.
2. Depozytariusz działa w interesie Uczestników Funduszu, niezależnie od Towarzystwa.
3. Depozytariusz wykonuje swoje obowiązki na podstawie Ustawy i umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu, która określa szczegółowe obowiązki Depozytariusza oraz sposób ich wykonywania.
4. Umowa, o której mowa w ust. 3, nie może ograniczyć obowiązków Depozytariusza określonych w Ustawie.

ROZDZIAŁ II. Wpłaty niezbędne do utworzenia Funduszu.

§ 5. Wpłaty do Funduszu.

1. Do utworzenia Funduszu niezbędne jest zebranie wpłat, w wysokości nie niższej niż 4.000.000 (słownie: cztery miliony) PLN.
2. Wpłaty, o których mowa w ust. 1, zbierane będą w drodze zapisów na Jednostki Uczestnictwa zbywane przez Fundusz.
3. Osobami uprawnionymi do zapisywania się na Jednostki Uczestnictwa są wszystkie osoby, o których mowa w § 6 ust. 1 i ust. 2, w tym Towarzystwo.
4. Przyjmowanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa rozpocznie się nie wcześniej niż w 1 i nie później niż w 30 dniu następującym po dniu doręczenia zezwolenia na utworzenie Funduszu i zakończy w terminie nie dłuższym niż 2 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów.
5. Towarzystwo może postanowić o wcześniejszym zakończeniu przyjmowania zapisów, jeżeli zostaną dokonane wpłaty w wysokości określonej w ust. 1.
6. O rozpoczęciu i zakończeniu przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa oraz miejscach przyjmowania zapisów, Towarzystwo powiadomi w sposób, o którym mowa w § 27 ust. 1.
7. Minimalna wpłata w ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa nie może być niższa niż minimalna wpłata określona w § 15 ust. 1 -3.
8. Cena Jednostki Uczestnictwa Funduszu wynosi 100 (słownie: sto) PLN.
9. Osoba zapisująca się na Jednostki Uczestnictwa powinna złożyć wypełniony w 3 egzemplarzach formularz zapisu na Jednostki Uczestnictwa.
10. Wpłaty są dokonywane na wydzielony rachunek bankowy Towarzystwa prowadzony przez Depozytariusza na rzecz Funduszu.
11. Zapis na Jednostki Uczestnictwa jest nieodwołalny i bezwarunkowy, jak również nie może być złożony z zastrzeżeniem terminu.
12. W terminie 7 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów na Jednostki Uczestnictwa, Towarzystwo przydziela Jednostki Uczestnictwa.
13. Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez wpisanie do Rejestru liczby Jednostek Uczestnictwa przypadającej za dokonaną przez wpłacającego wpłatę do Funduszu, powiększoną o wartość otrzymanych pożytków i odsetek naliczonych przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia przydziału.
14. Niezwłocznie po dokonaniu przydziału, o którym mowa w ust. 13, Towarzystwo składa wniosek o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.
15. Fundusz rozpoczyna działalność w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia zakończenia przydziału Jednostek Uczestnictwa, pod warunkiem uzyskania wpisu, o którym mowa w ust. 14.
16. Nieprzydzielenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu może być spowodowane:
 - 1) nieważnością zapisu na Jednostki Uczestnictwa, w przypadku gdy:
 - a) nie została dokonana wpłata w pełnej wysokości w terminie składania zapisów;
 - b) został niewłaściwie wypełniony formularz zapisu przez osobę dokonującą wpłaty na Jednostki Uczestnictwa,

- 2) nie zebraniem przez Fundusz wpłat w wysokości określonej w ust. 1.
17. W przypadku nie przydzielenia Jednostek Uczestnictwa z powodu nieważności zapisu na Jednostki Uczestnictwa, o której mowa w ust. 16 pkt 1, Towarzystwo zwraca wpłaty w terminie 14 dni roboczych od dnia stwierdzenia nieważności zapisu, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów.
18. Towarzystwo, w terminie 14 dni od dnia:
- 1) w którym postanowienie sądu o odmowie wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych stało się prawomocne, lub
 - 2) w którym decyzja Komisji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Funduszu stała się ostateczna, lub
 - 3) upływu terminu na dokonanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa, jeżeli w tym terminie nie zostały dokonane wpłaty do Funduszu w minimalnej wysokości określonej w ust. 1;
 - 4) upływu terminu na złożenie wniosku o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych
- zwraca wpłaty, wraz z wartością otrzymanych pożytków i odsetkami naliczonymi przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na rachunek, o którym mowa w ust. 10, do dnia wystąpienia jednej z przesłanek wymienionych w pkt 1 – 4, oraz pobrane opłaty manipulacyjne.
19. W przypadku, w którym nie dokonano wpłat w minimalnej wysokości określonej w ust. 1, Fundusz nie zostaje utworzony a dokonane wpłaty zostaną przez Towarzystwo zwrócone w sposób określony w ust. 18.
20. O niedojściu do skutku utworzenia Funduszu Towarzystwo powiadomi w drodze ogłoszenia w sposób określony w § 27 ust. 1.

ROZDZIAŁ III. Uczestnicy Funduszu.

§ 6. Uczestnicy.

1. Uprawnionymi do nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa są:
 - 1) osoby fizyczne;
 - 2) osoby prawne;
 - 3) jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej.
2. Osoby zagraniczne są uprawnione do nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa z zachowaniem przepisów prawa dewizowego.
3. W przypadku osób fizycznych, czynności związane z nabywaniem i żądaniem odkupienia mogą być wykonywane:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych – osobiście lub przez pełnomocnika;
 - 2) w przypadku osoby fizycznej mającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych – wyłącznie za zgodą jej przedstawiciela ustawowego w zakresie czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego;
 - 3) w przypadku osoby fizycznej nie mającej zdolności do czynności prawnych – wyłącznie za zgodą jej przedstawiciela ustawowego w zakresie czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego.
4. Osoba działająca w imieniu osób prawnych i jednostek nie posiadających osobowości prawnej zobowiązana jest do przedstawienia w jednostce Dystrybutora dokumentów potwierdzających umocowanie. Poświadczone przez Dystrybutora kopie dokumentów potwierdzających umocowanie, przechowywane są przez Agenta Transferowego.

§ 7. Pełnomocnictwo.

1. Czynności związane z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane przez pełnomocników.
2. Uczestnik może ustanowić nie więcej niż 3 pełnomocników do każdego posiadanego Rejestru.
3. Uczestnik jest obowiązany powiadomić Fundusz o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych albo osoba prawna.
5. Pełnomocnikom nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw z wyjątkiem sytuacji, w której:
 - 1) pełnomocnictwo udzielone jest osobie prawnej i zawiera postanowienie uprawniające ustanawianie przez osobę prawną dalszych pełnomocników, będących jej pracownikami. Substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw;
 - 2) Jednostki Uczestnictwa wchodzi w skład portfela zarządzanego przez podmiot, który w rozumieniu Ustawy o obrocie, jest uprawniony do zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba maklerskich instrumentów finansowych.
6. Pełnomocnictwo może być udzielone i odwołane wyłącznie w formie pisemnej w obecności pracownika Dystrybutora, pracownika Towarzystwa lub z podpisem poświadczonym notarialnie.
7. Udzielenie i odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne z chwilą otrzymania przez Agenta Transferowego odpowiedniej dyspozycji, nie później jednak niż w terminie 5 dni roboczych od dnia złożenia dokumentu pełnomocnictwa u Dystrybutora lub w Towarzystwie, chyba że opóźnienie wynika z okoliczności za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.
8. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza granicami Polski powinno być poświadczane przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub podmiot umocowany przez Fundusz do dokonywania poświadczeń pełnomocnictw.
9. Pełnomocnictwo może mieć formę pełnomocnictwa upoważniającego do dokonywania wszelkich czynności w zakresie

takim jak mocodawca lub pełnomocnictwa upoważniającego do dokonywania wyłącznie tych czynności, które są określone w treści pełnomocnictwa.

10. Pełnomocnik obowiązany jest do pozostawienia w Funduszu, Towarzystwie lub u Dystrybutora dokumentów pełnomocnictwa.
11. W chwili zamknięcia Rejestru, pełnomocnictwa udzielone w ramach Rejestru wygasają

§ 8. Rejestr Uczestników Funduszu i Rejestry.

1. Agent Transferowy na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników, o którym mowa w art. 87 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych. W ramach Rejestru Uczestników Fundusz wydziela Rejestry dla każdego Uczestnika.
2. Fundusz zbywając osobie dokonującej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa po raz pierwszy przynajmniej część Jednostki Uczestnictwa, otwiera tej osobie Rejestr w Rejestrze Uczestników i nadaje tej osobie numer identyfikacyjny w Rejestrze Uczestników.
3. Dane dotyczące Uczestnika IKE i IKZE i środków gromadzonych przez niego na IKE lub IKZE ewidencjonowane są na wyodrębnionych Rejestrach.
4. Rejestr zawiera dane Uczestnika Funduszu, dokumentujące jego uczestnictwo w Funduszu.
5. Uczestnik może posiadać 3 Rejestry w ramach Funduszu.
6. W przypadku odkupienia od Uczestnika wszystkich Jednostek Uczestnictwa, Fundusz po 60 dniach od dnia odkupienia zamyka Rejestr, chyba że Uczestnik zażąda wcześniejszego zamknięcia Rejestru.
7. Uczestnik zachowuje numer identyfikacyjny w Rejestrze Uczestników nawet po odkupieniu od niego wszystkich Jednostek Uczestnictwa.
8. Osoby pozostające w związku małżeńskim mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach wspólnego Rejestru małżeńskiego.
9. Małżonkowie działający łącznie, nabywający Jednostki Uczestnictwa na Rejestr małżeński, składają oświadczenie zgodnie z którym stwierdzają:
 - 1) pozostawanie we wspólności majątkowej, w zakresie umożliwiającym nabywanie i żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) wyrażenie zgody na wykonywanie przez każdego z małżonków, w ramach wspólnego Rejestru małżeńskiego, wszystkich uprawnień związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa, w tym żądanie odkupienia wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa, ustanowienie blokady i jego zamknięcia, a także podejmowanie wszelkich należnych małżonkom środków pieniężnych;
 - 3) wyrażenie zgody na realizację zleceń zgodnie z kolejnością ich składania przez każdego z małżonków, chyba że drugi z małżonków wyrazi sprzeciw najpóźniej w chwili składania zlecenia przez pierwszego z małżonków. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim Dystrybutor stosuje się wyłącznie do zgodnego oświadczenia woli małżonków;
 - 4) wskazanie adresu korespondencyjnego, na który przesyłane będą potwierdzenia zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 5) zobowiązanie się małżonków do zawiadomienia, listem poleconym, Agenta Transferowego o ustaniu wspólności majątkowej.
10. Odwołanie oświadczeń, o których mowa w ust. 9, możliwe jest jedynie przez złożenie oświadczenia przez małżonków działających łącznie lub na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu.
11. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający. IKE nie może być prowadzone w ramach Rejestru małżeńskiego.
12. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający. IKZE nie może być prowadzone w ramach Rejestru małżeńskiego

§ 9. Sprzeczne zlecenia.

1. W przypadku otrzymania przez Agenta Transferowego sprzecznych zleceń dotyczących tego samego Rejestru, są one realizowane w następujący sposób: blokada Rejestru Uczestnika i odwołanie pełnomocnictwa jest wykonywane w pierwszej kolejności.
2. Pozostałe zlecenia wykonywane są w następującym porządku: nabycie, transfer, konwersja i odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

§ 10. Blokada Rejestru. Szczególne rodzaje blokady Rejestru.

1. Uczestnik może złożyć dyspozycję ustanowienia blokady całości lub części posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa. Blokadą zostaną również objęte Jednostki Uczestnictwa nabywane w przyszłości.
2. Blokada polega na wyłączeniu, przez określony okres lub do odwołania, możliwości składania i realizacji zleceń w wyniku których następuje zmniejszenie salda rejestru. Blokada może zostać odwołana przez Uczestnika w każdym czasie.
3. Uczestnik może złożyć dyspozycję ustanowienia blokady, która przed upływem okresu, na jaki została ustanowiona może być odwołana wyłącznie przez wyznaczoną przez Uczestnika osobę. Łącznie z ustanowieniem takiej blokady Uczestnik może udzielić tej osobie pełnomocnictwa, które może być odwołane jedynie za jej zgodą, oraz wyrazić zgodę na wypłacenie środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa podlegających blokadzie na rachunek bankowy wskazany przez pełnomocnika. Fundusz nie kontroluje zasadności złożenia przez pełnomocnika

zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie ponosi odpowiedzialności za realizację zleceń złożonych przez pełnomocnika. Zlecenia złożone przez Uczestnika będą traktowane jako złożone pod warunkiem, że wyznaczona osoba wyrazi zgodę na ich realizację poprzez odwołanie blokady.

4. Oświadczenie Uczestnika lub uprawnionych osób o ustanowieniu lub odwołaniu blokady staje się skuteczne w momencie zarejestrowania oświadczenia przez Agenta Transferowego, lecz nie później niż w terminie 7 dni, od złożenia takiego oświadczenia u Dystrybutora, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
5. Fundusz wpisuje wzmiankę o ustanowionym zastawie na wniosek Uczestnika lub zastawnika, po przedstawieniu umowy zastawu. Wpisanie wzmianki o ustanowionym zastawie powoduje zablokowanie możliwości złożenia zlecenia odkupienia. Zlecenie konwersji realizowane jest pod warunkiem że będzie złożone przez Uczestnika i że zastawnik wyrazi pisemną zgodę na jego realizację. Wpisanie zastawu nastąpi nie później niż w terminie 7 dni, od złożenia takiego wniosku u Dystrybutora, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności. Łącznie z ustanowieniem zastawu Uczestnik może udzielić zastawnikowi pełnomocnictwa, które może być odwołane jedynie za zgodą zastawnika, oraz wyrazić zgodę na wypłacenie środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa objętych zastawem na rachunek bankowy pełnomocnika.

§ 11. Indywidualne Konta Emerytalne.

1. Fundusz prowadzi IKE na podstawie Umowy o prowadzenie IKE.
2. Umowa o prowadzenie IKE określa:
 - 1) oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację,
 - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE,
 - 3) sposób postępowania Funduszu w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, ustaloną zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE,
 - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika będącego stroną Umowy o prowadzenie IKE o środkach zgromadzonych na IKE,
 - 5) okres wypowiedzenia umowy,
 - 6) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu,
 - 7) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania w ramach IKE wskazanych w niniejszym Statucie Opłat Manipulacyjnych i Opłat Wyrównawczych,
 - 8) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania dodatkowej opłaty przewidzianej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE, pobieranej w przypadku, gdy wypłata, wypłata transferowa lub zwrot nastąpi w terminie krótszym niż dwanaście miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, o ile opłata taka będzie pobierana,
 - 9) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,
 - 10) inne postanowienia wymagane przepisami prawa.
3. W ramach IKE mogą być pobierane wyłącznie opłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 7, tj. określone w Statucie Opłaty Manipulacyjne, Opłaty Wyrównawcze ustanowione na podstawie art. 86 ust. 2 Ustawy, oraz opłata, o której mowa w ust. 2 pkt 8, stanowiąca formę opłaty wskazanej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE.
4. Uczestnictwo w IKE może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika Opłat Manipulacyjnych pobieranych przy odkupywaniu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach IKE, przy czym wysokość Opłaty Manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć **1%** środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Towarzystwo, z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejstru w ramach uczestnictwa w IKE, w zależności od postanowień Regulaminu IKE może pobierać:
 - 1) Opłatę Manipulacyjną, o której mowa w § 17 ust. 2 i 3 Statutu lub
 - 2) lub Opłatę Manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż **4%** wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE albo jednorazowej kwoty **600 (sześćset) złotych**, niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy subfunduszami lub funduszami w ramach IKE.
5. Na zasadach przewidzianych Umową o prowadzenie IKE Towarzystwo może:
 - 1) zwolnić Uczestnika Funduszu z całości lub części opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 2) obniżyć wysokość opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 3) odroczyć w czasie pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 4) uzależnić pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8, od wystąpienia określonych okoliczności.
6. Obciążenie Uczestnika Funduszu opłatą, o której mowa w ust. 2 pkt 8, nie może prowadzić do sytuacji, w której Uczestnik ponosiłby konsekwencje niewypełnienia warunków na skutek zaistnienia okoliczności niezależnych od Uczestnika, przy czym przez okoliczności niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuacje, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu lub subfunduszu, do którego Uczestnik dokonuje wpłat w ramach IKE, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub subfunduszu.
7. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE, w tym w szczególności kwestie, o których mowa w ust. 2 pkt. 2 – 9 uregulowane są w Regulaminie IKE, który po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE staje się jej integralną częścią. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE możliwość zapoznania się z Regulaminem IKE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE. Regulamin IKE dostępny jest w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.
8. Do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE stosownego oświadczenia o treści przewidzianej przepisami prawa oraz wydanie przez Fundusz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

9. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z Funduszem reprezentowanym przez Dystrybutora lub upoważniony przez Fundusz podmiot nieuprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę o prowadzenie IKE nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa, zawarcie Umowy o prowadzenie IKE nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa; w takim przypadku w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa niezbędne jest złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.
10. Umowa o prowadzenie IKE wchodzi w życie z dniem podpisania, o ile strony nie ustalą inaczej. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z Ustawy o IKE i IKZE.
11. Umowę o prowadzenie IKE może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła szesnaście lat.
12. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach wspólnych subrejestrów małżeńskich.
13. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKE może dokonywać konwersji pomiędzy funduszami prowadzonymi dla niego IKE zarządzanymi przez Towarzystwo, jeżeli jednostki uczestnictwa funduszu, do którego dokonywana jest konwersja, również zapisywane są na IKE Uczestnika.
14. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE może wskazać jedną lub więcej osób (osoba uprawniona), którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jej śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku niewskazania osób, którym mają zostać wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu, osobami uprawnionymi są jego spadkobiercy.
15. Wypłata na rzecz Uczestnika Funduszu środków zgromadzonych przez niego na IKE może nastąpić po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu pięćdziesiątego piątego roku życia oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na pięć lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty, z zastrzeżeniem, iż w odniesieniu do osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1948 roku przepisy prawa określają szczególne warunki dokonania wypłaty. Wypłata środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na IKE jest dokonywana również na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.
16. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z prowadzonego dla niej IKE nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE.
17. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKE może być dokonana:
 - 1) na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla Uczestnika Funduszu przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE,
 - 3) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik Funduszu,
 - 4) na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 14, albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.
18. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku gdy dokonywana jest zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy subfunduszami lub konwersja pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, prowadzącymi indywidualne konta emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE dla Uczestnika Funduszu, oraz wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
19. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE następuje w trybie złożenia stosownego oświadczenia woli o wypowiedzeniu umowy przez Uczestnika Funduszu lub Fundusz, w przypadkach i na warunkach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKE, a także w przypadku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej. Uczestnik Funduszu może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE w każdym czasie. Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE w przypadku niedopełnienia przez Uczestnika Funduszu warunku dokonania wpłat na IKE w minimalnej wysokości w okresie zdefiniowanym w Umowie o prowadzenie IKE, w przypadku zaprzestania prowadzenia IKE przez Fundusz oraz w przypadku wystąpienia przesłanek do likwidacji Funduszu lub subfunduszu.
20. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
21. Uczestnik Funduszu posiadający IKE, w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien - jeżeli nie ma indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w innym funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana wypłata transferowa – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik Funduszu nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik Funduszu będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach

emerytalnych w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

22. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.
23. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego – także o kwotę, która zgodnie z odpowiednimi przepisami zostaje przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
24. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu gromadzi środki w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, zawartych z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w tych funduszach. Uczestnik Funduszu może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Terminy częściowego zwrotu określa Umowa o prowadzenie IKE.
25. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na Rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
26. Zwrot środków zgromadzonych na IKE nie skutkuje brakiem możliwości założenia indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, przez osobę, na której rzecz dokonano zwrotu, w przyszłości.
27. Minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach Umów o prowadzenie IKE wynosi **100 (sto) złotych**, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie o prowadzenie IKE. Minimalna kwota pierwszej jednorazowej wpłaty w ramach Umów o prowadzenie IKE wynosi **1000 (tysiąc) złotych** z tym, że limit ten może zostać obniżony w Regulaminie IKE lub Umowie o prowadzenie IKE. Wpłaty w ramach IKE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.

§ 11a. Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego

1. Fundusz prowadzi IKZE na podstawie Umowy o prowadzenie IKZE.
2. Umowa o prowadzenie IKZE określa:
 - 1) oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację,
 - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE,
 - 3) sposób postępowania Funduszu w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, ustaloną zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE,
 - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika będącego stroną Umowy o prowadzenie IKZE o środkach zgromadzonych na IKZE,
 - 5) okres wypowiedzenia umowy,
 - 6) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu,
 - 7) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania w ramach IKZE wskazanych w niniejszym Statucie Opłat Manipulacyjnych i Opłat Wyrównawczych,
 - 8) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania dodatkowej opłaty przewidzianej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE, pobieranej w przypadku, gdy wypłata, wypłata transferowa lub zwrot nastąpi w terminie krótszym niż dwanaście miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, o ile opłata taka będzie pobierana,
 - 9) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,
 - 10) inne postanowienia wymagane przepisami prawa.
3. W ramach IKZE mogą być pobierane wyłącznie opłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 7, tj. określone w Statucie Opłaty Manipulacyjne i Opłaty Wyrównawcze ustanowione na podstawie art. 86 ust. 2 Ustawy, oraz opłata, o której mowa w ust. 2 pkt 8, stanowiąca formę opłaty wskazanej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE.
4. Uczestnictwo w IKZE może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika Opłat Manipulacyjnych pobieranych przy odkupywaniu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach IKZE, przy czym wysokość Opłaty Manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć **1%** środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Towarzystwo, z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejestrów w ramach uczestnictwa w IKZE, w zależności od postanowień Regulaminu IKZE może pobierać:
 - 1) Opłatę Manipulacyjną, o której mowa w § 17 ust. 2 i 3 Statutu lub
 - 2) Opłatę Manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż **4%** wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE albo jednorazowej kwoty **600 (sześćset) złotych**, niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy subfunduszami lub funduszami w ramach IKZE.
5. Na zasadach przewidzianych Umową o prowadzenie IKZE Towarzystwo może:
 - 1) zwolnić Uczestnika Funduszu z całości lub części opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 2) obniżyć wysokość opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 3) odroczyć w czasie pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,
 - 4) uzależnić pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8, od wystąpienia określonych okoliczności.
6. Obciążenie Uczestnika Funduszu opłatą, o której mowa w ust. 2 pkt 8, nie może prowadzić do sytuacji, w której Uczestnik ponosiłby konsekwencje niewypełnienia warunków na skutek zaistnienia okoliczności niezależnych od Uczestnika, przy czym przez okoliczności niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuacje, gdy nastąpiła

istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu lub subfunduszu, do którego Uczestnik dokonuje wpłat w ramach IKZE, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub subfunduszu.

7. Szczegółowe zasady prowadzenia IKZE, w tym w szczególności kwestie, o których mowa w ust. 2 pkt. 2 – 9 uregulowane są w Regulaminie IKZE, który po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE staje się jej integralną częścią. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE możliwość zapoznania się z Regulaminem IKZE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE. Regulamin IKZE dostępny jest w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.
8. Do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE stosownego oświadczenia o treści przewidzianej przepisami prawa oraz wydanie przez Fundusz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
9. Umowa o prowadzenie IKZE może być zawarta z Funduszem reprezentowanym przez Dystrybutora lub upoważniony przez Fundusz podmiot nieuprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę o prowadzenie IKZE nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa, zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa; w takim przypadku w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa niezbędne jest złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.
10. Umowa o prowadzenie IKZE wchodzi w życie z dniem podpisania, o ile strony nie ustalą inaczej. Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z Ustawy o IKE i IKZE.
11. Umowę o prowadzenie IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła szesnaście lat.
12. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.
13. Umowa o prowadzenie IKZE może być zawarta z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKZE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKZE może dokonywać konwersji pomiędzy funduszami prowadzącymi dla niego IKZE zarządzanymi przez Towarzystwo, jeżeli jednostki uczestnictwa funduszu, do którego dokonywana jest konwersja, również zapisywane są na IKZE Uczestnika.
14. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKZE może wskazać jedną lub więcej osób (osoba uprawniona), którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jej śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku niewskazania osób, którym mają zostać wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu, osobami uprawnionymi są jego spadkobiercy.
15. Wypłata na rzecz Uczestnika Funduszu środków zgromadzonych przez niego na IKZE może nastąpić po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonania wpłat na IKZE co najmniej w **5 latach** kalendarzowych. Wypłata środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na IKZE jest dokonywana również na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.
16. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z prowadzonego dla niej IKZE nie może ponownie założyć indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w Ustawie IKE i IKZE.
17. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE może być dokonana:
 - 1) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzonego dla Uczestnika Funduszu przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE,
 - 3) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 14 – w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.
18. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku gdy dokonywana jest zamiana jednostek Uczestnictwa pomiędzy subfunduszami lub konwersja pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, prowadzącymi indywidualne konta emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE dla Uczestnika Funduszu, oraz wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata w ratach środków następuje przez co najmniej **10 lat**. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż **10 lat**, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
19. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE następuje w trybie złożenia stosownego oświadczenia woli o wypowiedzeniu umowy przez Uczestnika Funduszu lub Fundusz, w przypadkach i na warunkach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKZE, a także w przypadku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej. Uczestnik Funduszu może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE w każdym czasie. Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE w przypadku niedopełnienia przez Uczestnika Funduszu warunku dokonania wpłat na IKZE w minimalnej wysokości w okresie zdefiniowanym w Umowie o prowadzenie IKZE, w przypadku zaprzestania prowadzenia IKZE przez Fundusz oraz w przypadku wystąpienia przesłanek do likwidacji Funduszu lub subfunduszu.
20. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
21. Uczestnik Funduszu posiadający IKZE, w terminie **(45) czterdziestu pięciu** dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien - jeżeli nie ma indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w innym funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być

dokonana wypłata transferowa – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik Funduszu nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKZE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik Funduszu będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

22. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKZE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.
23. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o należny podatek.
24. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, a w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu gromadzi środki w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, zawartych z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w tych funduszach. Uczestnik Funduszu nie może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot.
25. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na Rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
26. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE nie skutkuje brakiem możliwości założenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, przez osobę, na której rzecz dokonano zwrotu, w przyszłości.
27. Z zastrzeżeniem zdania następnego, minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach Umów o prowadzenie IKZE wynosi **100 (sto) złotych**, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie o prowadzenie IKZE. Minimalna kwota pierwszej jednorazowej wpłaty w ramach Umów o prowadzenie IKZE wynosi **1000 (tysiąc) złotych** z tym, że limit ten może zostać obniżony w Regulaminie IKZE lub Umowie o prowadzenie IKZE. Wpłaty w ramach IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.

§ 12. Programy.

1. Fundusz może samodzielnie lub z innymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo prowadzić Programy wymienione w niniejszym paragrafie.
2. Fundusz może prowadzić Programy Systematycznego Oszczędzania (**PSO**) na następujących zasadach:
 - 1) nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO odbywa się na warunkach zawartych w odpowiedniej Umowie Dodatkowej, nazywanej w treści Statutu „**Umową PSO**”; przez zawarcie umowy rozumie się również pisemne oświadczenie Uczestnika Funduszu o przyjęciu regulaminu PSO oraz ewentualnie dokonanie innych czynności wymaganych regulaminem PSO;
 - 2) uczestnictwo w PSO może wiązać się z zadeklarowaniem przez Uczestnika systematyczności wpłat do Funduszu lub subfunduszy lub minimalnej wysokości wpłat lub czasu trwania uczestnictwa.
 - 3) umowa (regulamin) PSO powinna w szczególności określać nazwę PSO, wysokość wpłat Uczestnika PSO, okres na jaki Uczestnik zobowiązuje się systematycznie inwestować środki, zasady pobierania Opłat Manipulacyjnych, zasady rozwiązania umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianie warunków Programu.
3. Fundusz może prowadzić Pracownicze Programy Emerytalne (**PPE**) zgodnie z zasadami przewidzianymi w Ustawie o PPE. Szczegółowe warunki PPE określa umowa zawarta przez Fundusz z pracodawcą, zwana w treści Statutu „**Umową PPE**”, która określa w szczególności wysokość i sposób pobierania Oplat Manipulacyjnej.
4. Fundusz może prowadzić Pracownicze Programy Inwestycyjne (**PPI**) na następujących zasadach:
 - 1) przepisy Statutu dotyczące PSO i PPE stosuje się odpowiednio do PPI,
 - 2) wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być wnoszone przez pracodawcę uczestników PPI.
5. Uczestnictwo w Programach może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika dodatkowych Opłat Manipulacyjnych pobieranych przy odkupywaniu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, przy czym wysokość Oplat Manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć **1%** środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
6. Towarzystwo z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejstru w ramach uczestnictwa w Programach w zależności od postanowień odpowiedniego regulaminu i Umowy Dodatkowej, dotyczących Programu, może pobierać:
 - 1) Oplatę Manipulacyjną, o której mowa w § 17 ust. 2 i 3 Statutu lub
 - 2) Oplatę Manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż **6%** wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy subfunduszami lub funduszami w ramach Programu.
7. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania wysokość Oplat Manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Oplata Manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle, w tym Towarzystwo może zmniejszyć Oplatę Manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym.
8. Minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach uczestnictwa w Programach wynosi **100 (sto) złotych**, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie Dodatkowej.

§ 12a. Zgromadzenie Uczestników.

1. Funduszu działa Zgromadzenie Uczestników, które zwoływane jest w celu wyrażenia zgody na:
 - 1) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany;
 - 2) zmianę funduszu podstawowego;
 - 3) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz powiązany;
 - 4) połączenie krajowe i transgraniczne funduszy;
 - 5) przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo;
 - 6) przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą.
2. Towarzystwo zwołuje Zgromadzenie Uczestników poprzez ogłoszenie na stronie internetowej www.agiofunds.pl a następnie zawiadomi o tym każdego Uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na Trwałym Nośniku Informacji co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia Uczestników. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym zawiera:
 - 1) informację o miejscu i terminie Zgromadzenia Uczestników;
 - 2) wskazanie zdarzenia, co do którego Zgromadzenie ma wyrazić zgodę;
 - 3) informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.
3. Zgromadzenie Uczestników odbywa się w siedzibie Towarzystwa lub w innym miejscu w wskazanym w ogłoszeniu oraz zawiadomieniu, o których mowa w ust. 2.
4. Do udziału w Zgromadzeniu Uczestników uprawnieni są Uczestnicy wpisani do Rejestru Uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego dnia roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników. Uczestnik może wziąć udział w Zgromadzeniu Uczestników osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo jest udzielane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Pracownicy oraz członkowie organów Towarzystwa mogą być obecni podczas obrad Zgromadzenia Uczestników. Za zgodą Zarządu Towarzystwa podczas Zgromadzenia Uczestników mogą być także obecne inne osoby.
5. Zgromadzenie Uczestników jest ważne, jeżeli wezmą w nim udział Uczestnicy posiadający co najmniej 50% Jednostek Uczestnictwa Funduszu według stanu na dwa dni robocze przed dniem Zgromadzenia Uczestników.
6. Przed podjęciem uchwały przez Zgromadzenie Uczestników Zarząd Towarzystwa jest obowiązany przedstawić Uczestnikom swoją rekomendację oraz udzielić Uczestnikom wyjaśnień na temat interesujących ich zagadnień związanych ze zdarzeniem, o którym mowa w ust. 1, w tym odpowiedzieć na zadane przez Uczestników pytania. Przed podjęciem uchwały każdy Uczestnik może wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w przedmiocie zasadności wyrażenia przez Zgromadzenie Uczestników zgody.
7. Każda cała Jednostka Uczestnictwa upoważnia Uczestnika do oddania jednego głosu.
8. Uchwały o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1, zapadają większością 2/3 głosów Uczestników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Uczestników.
9. Uchwały Zgromadzenia Uczestników są protokołowane przez notariusza.
10. Od dnia poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników zawiesza się zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu
11. Zgromadzenie Uczestników otwiera oraz prowadzi osoba wyznaczona na przewodniczącego przez Zarząd Towarzystwa. Osoba ta w szczególności:
 - 1) zapewnia prawidłowy przebieg Zgromadzenia Uczestników,
 - 2) udziela głosu,
 - 3) wydaje zarządzenia porządkowe,
 - 4) zarządza głosowania, czuwa nad ich prawidłowym przebiegiem oraz ogłasza ich wyniki,
 - 5) rozstrzyga wątpliwości proceduralne.
12. Uchwała Zgromadzenia Uczestników sprzeczna z Ustawą może być zaskarżona w drodze wytoczonego przeciwko Funduszowi powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały. Prawo do wytoczenia przeciw Funduszowi powództwa, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przysługuje:
 - 1) Uczestnikowi, który głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu;
 - 2) Uczestnikowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Zgromadzeniu Uczestników;
 - 3) Uczestnikom, którzy nie byli obecni na Zgromadzeniu Uczestników, jedynie w przypadku wadliwego zwołania Zgromadzenia Uczestników.
13. Prawo do wniesienia powództwa wygasa z upływem miesiąca od dnia powzięcia uchwały. W przypadku wniesienia oczywiście bezzasadnego powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Zgromadzenia Uczestników sąd, na wniosek Towarzystwa, może zasądzić od Uczestnika kwotę do dziesięciokrotnej wysokości kosztów sądowych oraz wynagrodzenia jednego adwokata lub radcy prawnego. Nie wyłącza to możliwości dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
14. Prawomocny wyrok stwierdzający nieważność uchwały Zgromadzenia Uczestników ma moc obowiązującą w stosunkach między Funduszem a wszystkimi Uczestnikami oraz między Funduszem a Towarzystwem. Prawomocny wyrok stwierdzający nieważność uchwały Towarzystwo powinno niezwłocznie zgłosić sądowi rejestrowemu. Stwierdzenie przez sąd nieważności uchwały o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1, jest równoznaczne z niewyrażeniem przez Zgromadzenie Uczestników Funduszu tej zgody.
15. Koszty zwołania i odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo.
16. W zakresie nieuregulowanym w Statucie, tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał określa regulamin przyjęty przez Zgromadzenie Uczestników.

ROZDZIAŁ IV. Jednostki Uczestnictwa. Zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Opłaty.

§ 13. Jednostka Uczestnictwa.

1. Jednostka Uczestnictwa stanowi prawo majątkowe Uczestnika określone w Ustawie i Statucie.
2. Jednostki Uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe.
3. Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa na każde żądanie Uczestnika Funduszu lub osoby uprawnionej.
4. Jednostki Uczestnictwa są umarzane z mocy prawa z chwilą ich odkupienia przez Fundusz.
5. Fundusz może dokonać podziału Jednostek Uczestnictwa. Podział Jednostki Uczestnictwa, o którym mowa w zdaniu poprzednim, dokonywany jest na równe części, tak aby ich całkowita wartość odpowiadała wartości Jednostki Uczestnictwa przed podziałem.
6. Zamiar podziału Jednostek Uczestnictwa ogłaszany jest w sposób określony w § 27 ust. 1, na co najmniej na 14 dni przed podziałem.
7. Jednostki Uczestnictwa nie mogą być zbyte przez Uczestnika na rzecz osób trzecich.
8. Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu.
9. Jednostki Uczestnictwa mogą być przedmiotem zastawu.

§ 14. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa.

1. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny.
2. Termin, w jakim Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa po dokonaniu przez Uczestnika wpłaty na ich nabycie nie może być dłuższy niż 7 dni.
3. Wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich.
4. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa wymaga wpłaty środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Funduszu u Depozytariusza i złożenia stosownego oświadczenia woli (zlecenie nabycia) u Dystrybutora. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa może być dokonane poprzez złożenie zlecenia nabycia bezpośrednio Funduszowi i dokonanie wpłaty środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Funduszu u Depozytariusza. Kolejne nabycia Jednostek Uczestnictwa nie wymagają złożenia zlecenia nabycia i mogą być dokonane w trybie wpłaty bezpośredniej na rachunek Funduszu u Depozytariusza (wpłata bezpośrednia).
5. Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane na Wspólny Rejestr Małżeński. Małżonkowie są współuprawnieni do Jednostek Uczestnictwa pozostających na Wspólnym Rejestrze Małżeńskim.
6. Szczegółowe warunki zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa, w tym w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego, są określone w Prospekcie Informacyjnym. W przypadku zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programów oraz IKE lub IKZE szczegółowe warunki są określone także w umowach (regulaminach) dotyczących tych Programów i IKE lub IKZE. Uczestnik zamierzający nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach tego Programu powinien zapoznać się z tymi umowami (regulaminami).

§ 14a. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.

1. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny.
2. Termin, w jakim Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia, nie może być dłuższy niż 7 dni.
3. Fundusz dokonując odkupienia identyfikuje Jednostki Uczestnictwa podlegające odkupieniu i odkupuje Jednostki Uczestnictwa poczynając od Jednostek Uczestnictwa nabytych po najwyższej cenie (metoda FIFO). Wyłączona jest możliwość wskazania przez Uczestnika Funduszu kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
4. Wpłaty tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich.
5. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z Dnia Wyceny następującego po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
6. Żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zawierać następujące dyspozycje:
 - 1) odkupienia określonej liczby Jednostek Uczestnictwa,
 - 2) odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, w wyniku której do wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa przeznaczona zostanie określona kwota środków pieniężnych, z zastrzeżeniem, iż wskazana w żądaniu kwota przed jej wypłatą może zostać pomniejszona o należny podatek,
 - 3) wielokrotnego, w tym systematycznego, odkupywania od Uczestnika Jednostek Uczestnictwa,
 - 4) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa dostępnych w Rejestrze.
7. Wpłata następuje wyłącznie przelewem na należący do Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek pieniężny prowadzony przez dom maklerski. Kwota środków pieniężnych jest wypłacana po pomniejszeniu o należny podatek, w przypadku, jeżeli Fundusz jest zobowiązany do jego pobrania.

§ 14b. Zawieszenie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Blokad

1. Fundusz inwestycyjny może zawiesić Zbywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu na 2 tygodnie, jeżeli nie można

dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. Za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję zbywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy.

2. W przypadku, gdy Wartość Aktywów Netto Funduszu przekroczy kwotę 200.000.000,00 (dwieście milionów) złotych, Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa. W decyzji o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa wyznaczany jest dzień zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa przypadający nie wcześniej niż na 7 (siódmy) dzień po dniu ogłoszenia o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa.
3. W przypadku zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa z powodu zaistnienia okoliczności wskazanej w ust. 2, Fundusz może wznowić zbywanie Jednostek Uczestnictwa, jeżeli Wartość Aktywów Netto Funduszu zmniejszy się poniżej kwoty określonej w ust. 2. oraz wówczas wyznaczany jest w drodze decyzji dzień wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa przypadający nie wcześniej niż na 1 (pierwszy) dzień i nie później niż na 7 (siódmy) dzień po dniu ogłoszeniu o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa.
4. Decyzje, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmowane są w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.
5. Fundusz ogłosi odpowiednio o zawieszeniu zbywania oraz o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa na stronie internetowej przeznaczanej do ogłoszeń Funduszu nie później niż następnego dnia po podjęciu odpowiedniej decyzji.
6. W przypadku zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa:
 - 1) Fundusz nie będzie realizował zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa ani zleceń konwersji obejmujących nabycie Jednostek Uczestnictwa otrzymanych od dnia zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa (włączając ten dzień) do dnia wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa (wyłączając ten dzień),
 - 2) Fundusz będzie zwracał środki pieniężne wpłacone tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa tego otrzymane od dnia zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa (włączając ten dzień) do dnia wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa (wyłączając ten dzień) oraz środki pieniężne przyjęte w tym okresie przez Dystrybutorów.
7. Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa na 2 tygodnie, jeżeli:
 - 1) w okresie ostatnich 2 tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa oraz Jednostek Uczestnictwa, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% Wartości Aktywów Funduszu albo
 - 2) nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.
8. W przypadkach, o których mowa w ust. 7, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję:
 - 1) odkupywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż 2 tygodnie, nieprzekraczający jednak 2 miesięcy,
 - 2) Fundusz może odkupywać Jednostki Uczestnictwa w ratach w okresie nieprzekraczającym 6 miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
9. Do terminów, o których mowa w § 14 oraz § 14a, nie wlicza się okresów zawieszenia zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
10. Uczestnik może złożyć dyspozycję ustanowienia blokady części lub całości posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa. Blokadą mogą być również objęte Jednostki Uczestnictwa nabywane w przyszłości. Blokada polega na wyłączeniu, przez określony okres lub do odwołania, możliwości składania i realizacji zleceń w wyniku których następuje zmniejszenie salda rejestru. Blokada może zostać odwołana przez Uczestnika w każdym czasie. Szczegółowe zasady ustanawiania i odwołania blokady są określone w Prospekcie Informacyjnym.

§ 14c. Konwersja Jednostek Uczestnictwa

1. W przypadku złożenia zlecenia konwersji polegającego na złożeniu przez Uczestnika żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa z równoczesnym żądaniem zbycia, za uzyskane środki pieniężne, jednostek uczestnictwa innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, Towarzystwo pobiera Opłatę wyrównawczą.
2. Podstawę Opłaty wyrównawczej stanowi łączna wartość Jednostek Uczestnictwa podlegających konwersji według wyceny ustalonej na Dzień Wyceny, w którym zlecenie konwersji zostanie wykonane.
3. Stawka Opłaty wyrównawczej pobieranej w związku ze zleceniem konwersji stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo, którego jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach konwersji (funduszu docelowego) a stawką opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są odkupywane w ramach konwersji (Funduszu źródłowego). W przypadku, w którym stawka Opłaty wyrównawczej, obliczona zgodnie z zasadami określonymi w zdaniu poprzednim, przyjmuje wartość ujemną, Opłaty wyrównawczej nie pobiera się.
4. W przypadku określonym w ust. 1 w związku z konwersją nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
5. Konwersja Jednostek Uczestnictwa Funduszu jest możliwa wyłącznie w stosunku do Jednostek Uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO (RFI: 1309), zarządzanego przez Towarzystwo, tj. możliwe jest wyłącznie:
 - 1) złożenie zlecenia konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszu, polegającego na żądaniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu z równoczesnym żądaniem zbycia, za uzyskane środki pieniężne, Jednostek Uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO,
 - 2) złożenie zlecenia konwersji Jednostek Uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu inwestycyjnego AGIO PLUS FIO z równoczesnym żądaniem zbycia, za uzyskane środki pieniężne, Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
6. Realizacja zleceń konwersji, następuje jedynie w przypadku, gdy środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek

Uczestnictwa w Funduszu źródłowym, wpłyną uprzednio na rachunek funduszu docelowego.

§ 15. Wysokość minimalnych wpłat.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 pierwsza wpłata środków pieniężnych do Funduszu powinna wynosić nie mniej niż: 100 (sto) złotych.
2. Każda kolejna wpłata do Funduszu powinna wynosić nie mniej niż 100 złotych.
3. Fundusz może określić pierwszą i kolejną minimalną wpłatę dla osób uczestniczących w Programach lub Uczestników IKE lub IKZE w wysokości niższej niż wskazana w ust. 1 i 2.

§ 16. Potwierdzenia.

1. Fundusz niezwłocznie wysyła Uczestnikowi potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
2. Potwierdzenie, z zastrzeżeniem ust. 4, zostanie niezwłocznie wysłane do Uczestnika listem zwykłym, z tym, że jeżeli Uczestnik wyrazi taką wolę, a Fundusz udostępni taką możliwość:
 - 1) potwierdzenie zostanie mu udostępnione u Dystrybutora lub u Agenta Transferowego, lub
 - 2) potwierdzenie zostanie sporządzone w innych terminach, oferowanych przez Fundusz, lub
 - 3) potwierdzenie może być przekazane przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji innego niż papier, w tym poprzez przesłanie pocztą elektroniczną lub udostępnienie w Internecie na wskazanej stronie www, co ma skutek wysłania pocztą,
 - 4) potwierdzenie może być dodatkowo wysłane w formie wiadomości tekstowej na telefon komórkowy (wiadomość SMS).
3. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem. W przypadku dostarczania potwierdzeń za pomocą technik teleinformatycznych, Fundusz zapewnia użycie technik zapewniających poufność, możliwość odczytu i wydruku oraz integralność danych.
4. Potwierdzenia dotyczące transakcji w ramach Programów mogą być przekazywane w terminach i w sposób określony w Umowie Dodatkowej.
5. Po otrzymaniu potwierdzenia, w interesie Uczestnika leży sprawdzenie prawidłowości danych zawartych w potwierdzeniu oraz niezwłoczne poinformowanie Funduszu za pośrednictwem Agenta Transferowego o wszelkich stwierdzonych nieprawidłowościach.
6. Potwierdzenie stwierdza dane dokumentujące udział Uczestnika w Funduszu, a w szczególności:
 - 1) datę wydania potwierdzenia,
 - 2) nazwę Funduszu,
 - 3) dane identyfikujące Uczestnika,
 - 4) datę zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - 5) liczbę zbytych lub odkupionych Jednostek Uczestnictwa i ich wartość,
 - 6) liczbę Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa,
 - 7) w przypadku IKE lub IKZE, informacje określone w Umowie o prowadzenie IKE lub Umowie o prowadzenie IKZE.

§ 17. Maksymalne wysokości opłat.

1. Przy otwarciu Rejestru i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa pobierana jest Opłata manipulacyjna.
2. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy otwarciu Rejestru nie może przekroczyć 100 zł.
3. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 1% środków wpłacanych z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa.
4. W ramach prowadzenia IKE oraz Programów może być pobierana opłata przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa. Wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 1% środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania, Umów o prowadzenie IKE oraz Umów o prowadzenie IKZE wysokość Opłaty Manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata Manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle, w tym Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym. Szczegółowe zapisy dotyczące Opłat Manipulacyjnych związanych z uczestnictwem w Programach są określone w § 12 Statutu.
5. Wysokość stawki Opłaty manipulacyjnej może być zależna od wartości środków wpłacanych w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa i wartości Jednostek Uczestnictwa należących już do Uczestnika oraz od sposobu dokonania wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
6. Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach i w przypadkach określonych w Prospekcie Informacyjnym.
7. Tabela Opłat zawierająca aktualną wysokość Opłaty manipulacyjnej jest udostępniana we wszystkich Punktach Obsługi Funduszu i na stronie internetowej www.agiofunds.pl.

§ 18. Świadczenia dodatkowe.

1. Prawo do Świadczenia dodatkowego przysługuje każdemu Uczestnikowi pod warunkiem podpisania z Funduszem odrębnej umowy w tym przedmiocie oraz gdy wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa Funduszu, w okresie wskazanym w umowie nie będzie mniejsza niż 10.000.000 (dziesięć milionów) PLN, z

zastrzeżeniem że Uczestnik zachowuje prawo do Świadczenia dodatkowego w sytuacji gdy spadek wartości posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa Funduszu w okresie wskazanym w umowie poniżej 10.000.000 (dziesięć milionów) PLN jest wyłącznie wynikiem spadku wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu oraz nie dokonano w tym okresie żadnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu posiadanych przez tego Uczestnika.. Zarząd Towarzystwa może w uzasadnionych przypadkach zezwolić na przyznanie Świadczenia dodatkowego, gdy wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa Funduszu, w okresie wskazanym w umowie będzie mniejsza niż wskazana powyżej.

2. Szczegółowe warunki przyznawania Świadczenia dodatkowego określa umowa, o której mowa w ust. 1.

ROZDZIAŁ V. Cel inwestycyjny i zasady polityki inwestycyjnej Funduszu

§ 19. Cel inwestycyjny Funduszu.

1. Celem inwestycyjnym Funduszu, jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 1.
3. Fundusz realizuje cel inwestycyjny lokując Aktywa głównie w Dłużne Papiery Wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.
4. Dochody ze składników lokat powiększają Aktywa Funduszu.

§ 20. Przedmiot i dywersyfikacja lokat Funduszu.

1. Fundusz będzie dążył do realizacji celu inwestycyjnego poprzez inwestowanie Aktywów w kategorii lokat, o których mowa w ust. 2.
2. Fundusz lokuje Aktywa w:
 - 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie, to jest: Australia: Stock Exchange of Newcastle Ltd, Australian Stock Exchange, Islandia: Iceland Stock Exchange, Japonia: Nagoya Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Kanada: Montreal Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, Vancouver Stock Exchange, Korea Południowa: Korea Stock Exchange, Meksyk: Mexico Stock Exchange (Bolsa Mexicana de Valores), Norwegia: Oslo Stock Exchange, Nowa Zelandia: New Zealand Stock Exchange, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej: American Stock Exchange, New York Stock Exchange, Nasdaq Stock Market, Szwajcaria: Swiss Exchange, BX Berne Exchange, Turcja: Istanbul Stock Exchange,
 - 2) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem oferty publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt 1, oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów lub instrumentów,
 - 3) depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności. Za zgodą Komisji Aktywa Funduszu mogą być lokowane w depozyty w bankach zagranicznych,
 - 4) Instrumenty Rynku Pieniężnego inne niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli instrumenty te lub ich emitent podlegają regulacjom mającym na celu ochronę inwestorów i oszczędności oraz są:
 - a) emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne państwa członkowskiego, albo przez bank centralny państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo inne niż państwo członkowskie, albo, w przypadku państwa federalnego, przez jednego z członków federacji, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno państwo członkowskie, lub
 - b) emitowane, poręczone lub gwarantowane przez podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym, zgodnie z kryteriami określonymi prawem wspólnotowym, albo przez podmiot podlegający i stosujący się do zasad, które są co najmniej tak rygorystyczne, jak określone prawem wspólnotowym, lub
 - c) emitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są w obrocie na rynku regulowanym, o którym mowa w pkt 1, lub
 - 5) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, inne niż określone w pkt 1, 2 i 4 z tym, że ich łączna wartość nie może przewyższyć 10 % wartości Aktywów Funduszu.
3. Fundusz może lokować Aktywa w:
 - 1) jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 2) certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 3) tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne,
 - pod warunkiem że nie więcej niż 10 % wartości aktywów tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych może być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, zainwestowana łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych.

4. Papiery wartościowe, o których mowa w ust. 2, powinny spełniać kryteria określone w art. 93 ust. 4 Ustawy.
5. Certyfikaty inwestycyjne powinny spełniać kryteria określone w art. 93 ust. 6 Ustawy.
6. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2 i 4, o ile spełniają kryteria wskazane w art. 93a Ustawy.
7. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w papiery wartościowe z wbudowanym instrumentem pochodnym, na zasadach określonych w art. 94a Ustawy.
8. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 10% wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot, jeżeli łączna wartość lokat w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego podmiotów, w których Fundusz ulokował ponad 5 % wartości Aktywów Funduszu, nie przekroczy 40 % wartości Aktywów Funduszu.
9. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 20 % wartości Aktywów Funduszu łącznie w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
10. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 10 % wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot należący do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
11. Aktywa Funduszu mogą być lokowane do 100 % wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
12. Fundusz będzie lokował przynajmniej 66 % wartości Aktywów Funduszu w Dłużne Papiery Wartościowe i przynajmniej 10 % wartości Aktywów Funduszu w Instrumenty Rynku Pieniężnego.
13. Fundusz będzie lokował nie więcej niż 24 % wartości Aktywów Funduszu w inne niż określone w ust. 12 instrumenty finansowe.
14. Fundusz może lokować w akcje wyłącznie w ramach wykonywania praw przysługujących z obligacji zamiennych, obligacji wymiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa lub innych praw umożliwiających nabycie lub objęcie akcji przyznanych w wyniku nabycia lub posiadania obligacji, w tym obligacji emitowanych z warrantem subskrypcyjnym, a także w drodze egzekucji celem zaspokojenia roszczeń Funduszu.
15. Depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Funduszu.
16. Fundusz może udzielać innym podmiotom pożyczek, których przedmiotem są zdematerializowane papiery wartościowe, na zasadach określonych w art. 102 Ustawy.

§ 21. Instrumenty Pochodne. Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne.

1. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie wskazanym w § 20 ust. 2 pkt 1 oraz umowy mające za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne.
2. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne zarówno w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym, jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
3. Realizacja sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu odbywać się będzie poprzez lokowanie Aktywów Funduszu w następujące rodzaje Instrumentów Pochodnych:
 - 1) wystandaryzowane kontrakty terminowe (futures, forward) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: indeksy; papiery wartościowe, waluty, stopy procentowe,
 - 2) wystandaryzowane i niewystandaryzowane opcje (option) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: indeksy; papiery wartościowe, waluty; stopy procentowe,
 - 3) niewystandaryzowane kontrakty zamiany (swap) których Bazą Instrumentów Pochodnych są: waluty; stopy procentowe.
4. Fundusz może zawierać umowy, o których mowa w ust. 1, pod warunkiem, że:
 - 1) zawarcie umowy jest zgodne z celem inwestycyjnym Funduszu,
 - 2) umowa ma na celu zapewnienie sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu lub ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:
 - a) kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości, w tym umowa pozwala na przeniesienie ryzyka kredytowego związanego z tymi instrumentami finansowymi,
 - b) kursów walut w związku z lokatami Funduszu,
 - c) wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, Dłużne Papiery Wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Funduszu:
 - 3) bazę instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, stanowią instrumenty finansowe, o których mowa w § 20 ust. 2 pkt 1, 2 i 4, stopy procentowe, kursy walut lub indeksy, oraz
 - 4) wykonanie nastąpi przez dostawę instrumentów finansowych, o których mowa w § 20 ust. 2, lub przez rozliczenie pieniężne.
5. Fundusz może dokonywać lokat w Instrumenty Pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym w przypadku spełnienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
 - 1) suma kosztów transakcyjnych i rozliczeniowych jest mniejsza w porównaniu z kosztami otwarcia analogicznej

- pozycji w instrumencie bazowym,
- 2) cena nabycia / zbycia Instrumentu Pochodnego jest odpowiednio korzystniejsza niż ma to miejsce w przypadku ceny nabycia instrumentu bazowego,
 - 3) płynność Instrumentu Pochodnego jest większa niż w przypadku instrumentu bazowego,
 - 4) krótszego czasu niezbędnego do realizacji zamierzonej strategii inwestycyjnej.
6. Transakcje dotyczące instrumentów pochodnych będą dokonywane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie zawierania przez fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne (Dz. U. Nr 0, poz. 537), przy czym:
- 1) wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne w odniesieniu do wszystkich kontrahentów nie może stanowić łącznie więcej niż 50% wartości Aktywów Funduszu,
 - 2) wartość ryzyka kontrahenta w odniesieniu do wszystkich transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z jednym kontrahentem, nie może przekroczyć 5 % wartości Aktywów Funduszu, a jeżeli kontrahentem jest instytucja kredytowa, bank krajowy lub bank zagraniczny - 10 % wartości Aktywów Funduszu. Wartość ryzyka kontrahenta może podlegać redukcji o wielkość odpowiadającą wartości ryzyka kontrahenta w danej transakcji, o ile Kontrahent ustanowi na rzecz Funduszu, w związku z tą transakcją, zabezpieczenie w środkach pieniężnych, zbywalnych papierach wartościowych lub Instrumentach Rynku Pieniężnego, a suma wartości rynkowej przedmiotów zabezpieczeń ustalana będzie w każdym dniu roboczym i stanowić będzie co najmniej równowartość wartości ryzyka kontrahenta w tej transakcji, z uwzględnieniem innych wymogów określonych powyższym rozporządzeniem.
 - 3) wartość ryzyka kontrahenta w odniesieniu do pojedynczej transakcji zawartych z jednym kontrahentem, nie może przekroczyć 2,5% wartości Aktywów Funduszu, a jeżeli kontrahentem jest instytucja kredytowa, bank krajowy lub bank zagraniczny - 5% wartości Aktywów Funduszu. Wartość ta może podlegać redukcji, o ile Kontrahent ustanowi na rzecz Funduszu zabezpieczenie w środkach pieniężnych, zbywalnych Papierach Wartościowych lub Instrumentach Rynku Pieniężnego.
7. Maksymalne zaangażowanie Funduszu w Instrumenty Pochodne wyznacza się z zastosowaniem metody przyjętej do obliczania całkowitej ekspozycji Funduszu, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 48a pkt 1 Ustawy.

§ 22. Kryteria doboru lokat.

1. Podstawowym kryterium doboru lokat jest maksymalizacja zysku z inwestycji przy zadanym ryzyku.
2. W odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych i Instrumentów Rynku Pieniężnego emitowanych przez spółki prawa handlowego będą brane pod uwagę:
 - 1) perspektywy wzrostu wartości lokaty,
 - 2) sytuacja makroekonomiczna danego kraju, w tym oczekiwania co do kształtowania się poziomu stóp procentowych,
 - 3) atrakcyjność i długoterminowe prognozy rozwoju rynku, którego inwestycja ma dotyczyć,
 - 4) bieżąca i przyszła sytuacja ekonomiczno-finansowo-prawna podmiotu,
 - 5) ocena jakości działań podejmowanych przez zarząd,
 - 6) wartość rynkowa posiadanych przez podmiot aktywów,
 - 7) polityka w zakresie wypłaty dywidendy,
 - 8) przewagi konkurencyjne podmiotu,
 - 9) płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu,
 - 10) analiza techniczna, o ile lokata jest notowana na rynku regulowanym,
 - 11) wrażliwość zmiany wartości danej lokaty na zmiany podstawowych czynników otoczenia makroekonomicznego,
 - 12) ryzyko kursowe w przypadku lokat zagranicznych.
3. W odniesieniu do Instrumentów Pochodnych, przy wyborze i doborze lokat będą brane pod uwagę:
 - 1) rodzaj instrumentu pochodnego
 - 2) zmienność cen, kursów lub wartości instrumentu bazowego,
 - 3) płynność instrumentu pochodnego,
 - 4) termin wygaśnięcia oraz sposób rozliczenia,
 - 5) relacja ceny rynkowej instrumentu pochodnego do wartości teoretycznej,
 - 6) koszty transakcyjne oraz rozliczeniowe,
 - 7) kształtowanie się różnicy pomiędzy wyceną rynkową instrumentu pochodnego a wartością instrumentu bazowego.
4. W odniesieniu do Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych, przy wyborze i doborze lokat będą brane pod uwagę:
 - 1) rodzaj instrumentu pochodnego,
 - 2) zmienność cen, kursów lub wartości instrumentu bazowego,
 - 3) termin wygaśnięcia oraz sposób rozliczenia,
 - 4) sytuacja finansowa strony umowy (kontrahenta),
 - 5) relacja ceny instrumentu pochodnego do wartości teoretycznej,
 - 6) koszty transakcyjne oraz rozliczeniowe,
 - 7) kształtowanie się różnicy pomiędzy wyceną rynkową instrumentu pochodnego a wartością instrumentu bazowego.
5. W odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych i Instrumentów Rynku Pieniężnego emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozytów bankowych będą brane pod uwagę:
 - 1) analiza rynku stóp procentowych,

- 2) bieżący poziom inflacji oraz oczekiwania co do kształtowania się jej poziomu w przyszłości,
 - 3) płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu, rozumiana jako możliwość szybkiego wycofania się z takiej inwestycji i możliwość szybkiej zamiany takiej inwestycji na środki pieniężne,
 - 4) analiza wrażliwości stopy dochodu na podstawowe czynniki otoczenia makroekonomicznego,
 - 5) ryzyko kursowe w przypadku lokat w instrumenty zagraniczne.
6. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa będą brane pod uwagę:
- 3) perspektywy wzrostu wartości lokaty,
 - 4) polityka inwestycyjna odpowiadająca polityce inwestycyjnej Funduszu,
 - 5) warunki cenowe dokonywania transakcji,
 - 6) analiza historycznych wyników, opłaty pobierane za zarządzanie,
 - 7) stabilność zespołu zarządzającego,
 - 8) płynność danej lokaty oraz jej wpływ na płynność Aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ VI. Wynagrodzenie Towarzystwa

§ 23. Wynagrodzenie Towarzystwa.

1. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem w wysokości do 1,6% Wartości Aktywów Netto Funduszu.
2. Wynagrodzenie naliczane jest w każdym Dniu Wyceny i za każdy dzień roku liczonego jako 365 lub 366 dni w przypadku gdy rok kalendarzowy ma 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Funduszu z poprzedniego Dnia Wyceny.
3. Ponad wynagrodzenie określone w ust. 1 Towarzystwo uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wzrostu wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu (Wynagrodzenie Zmienne). Wysokość Wynagrodzenia Zmiennego wynosi nie więcej niż 10% wyniku wg wzoru określonego w ust. 5.
4. Na pokrycie Wynagrodzenia stałego oraz Zmiennego, w każdym Dniu Wyceny w danym roku obrotowym, tworzy się w ciężar kosztów operacyjnych Funduszu, rezerwę w kwocie równej naliczonym składnikom Wynagrodzenia.
5. Na pokrycie wynagrodzenia zmiennego tworzy w każdym Dniu Wyceny rezerwę w kwocie nie wyższej niż obliczona według wzoru:

$$WZd = 10\% \times LJUd \times (WABjud - WANjumax),$$

gdzie:

WZd – Rezerwa na Wynagrodzenie zmienne w dniu „d”

LJUd – Liczba Jednostek Uczestnictwa w dniu „d”

WABjud – Wartość Aktywów Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa w dniu „d”, pomniejszona o zobowiązania Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa w dniu „d”, z wyjątkiem rezerwy na Wynagrodzenie Zmienne naliczonej w dniu „d”

WANjumax – najwyższa Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa od początku trwania Funduszu do dnia „d-1”

Rezerwa na Wynagrodzenie Zmienne naliczona w dniu „d” określana jest na podstawie potwierdzonych wartości składników bilansu Funduszu z Dnia Wyceny poprzedzającego dzień „d”. Rezerwa nie może przyjmować wartości ujemnych. Jeżeli rezerwa obliczona według wzoru powyżej miałaby wartość ujemną, to ustala się ją na poziomie 0. Rezerwa ta podlegać będzie codziennej kumulacji, tj. Wynagrodzenie Zmienne stanowić będzie sumę wszystkich rezerw dziennych dodatnich. Wynagrodzenie Zmienne zostanie wypłacone na podstawie skumulowanej wartości rezerw na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu, o ile ta wartość będzie dodatnia.

6. Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem oraz Wynagrodzenie Zmienne jest pobierane przez Towarzystwo, w wysokości skumulowanej na ostatni dzień danego miesiąca, pomniejszonej o Świadczenia Dodatkowe, o których mowa w § 18, w terminie do 7-go dnia miesiąca następnego.
7. Towarzystwo może postanowić o nie naliczaniu i nie pobieraniu wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 lub 3 lub naliczaniu i pobieraniu jego części.

ROZDZIAŁ VII. Koszty Funduszu

§ 24. Koszty Funduszu

1. Wszelkie koszty działalności Funduszu pokrywane są ze środków Towarzystwa, z wyjątkiem:
 - 1) nie podlegających limitowaniu:
 - a. prowizji i opłat związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem składników lokat na rzecz Funduszu, w tym w szczególności prowizji i opłat maklerskich i bankowych, prowizji i opłaty ponoszonych na rzecz instytucji depozytowych oraz rozliczeniowych, w tym opłat transakcyjnych oraz prowizji i opłaty ponoszonych na rzecz Depozytariusza;
 - b. kosztów odsetek, prowizji i innych opłat od zaciągniętych przez Fundusz kredytów i pożyczek;
 - c. kosztów opłat sądowych i taks notarialnych;
 - d. podatków, opłat za zezwolenia i rejestracje oraz innych opłat pobieranych przez właściwe organy państwowe w związku z działalnością Funduszu;
 - 2) kosztów opłat na rzecz Depozytariusza z tytułu prowadzenia rejestru Aktywów Funduszu na podstawie umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu, naliczanych od ostatniej Wartości Aktywów Netto i pokrywanych przez

Fundusz miesięcznie w wysokości nie większej niż 0,025% Wartości Aktywów Netto Funduszu rocznie oraz kosztów opłat na rzecz Depozytariusza z tytułu kontroli wyceny Aktywów Funduszu na podstawie umowy o prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu, pokrywanych przez Fundusz w wysokości nie większej niż 48.000 PLN rocznie;

- 3) kosztów na rzecz Agenta Transferowego z tytułu prowadzenia Rejestru Uczestników oraz z tytułu prowadzenia rachunkowości, wyceny składników Aktywów Funduszu i innych kosztów wynikających z prowadzenia księgowości Funduszu w wysokości nie większej niż 250.000 PLN rocznie;
 - 4) kosztów na rzecz biegłego rewidenta z tytułu przeglądu i badania sprawozdań finansowych Funduszu do kwoty 25.000 PLN w roku obrotowym;
 - 5) kosztów dokonywania ogłoszeń i publikacji innych materiałów związanych z działalnością Funduszu, w szczególności wymaganych przepisami prawa i Statutu, druku prospektu i sprawozdań finansowych, przygotowania i druku materiałów informacyjnych, pokrywane są z Aktywów Funduszu w wysokości do 0,5% Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku obrotowym;
 - 6) opłat licencyjnych związanych z wykorzystywaniem przez Fundusz oprogramowaniem komputerowym, w wysokości do 20.000 PLN w danym roku obrotowym;
 - 7) kosztów likwidacji Funduszu, w tym kosztów wynagrodzenia likwidatora, w wysokości nie większej niż 250 000 PLN.
2. Na potrzeby dokonywania obliczeń, o których mowa powyżej Wartość Aktywów Netto Funduszu ustalana jest w Dniu Wyceny poprzedzającym dzień, w którym nastąpiło ujęcie w księgach rachunkowych Funduszu kosztów, o których mowa w ust. 1 powyżej.
3. Pokrycie kosztów i innych ciężarów wymienionych w ust. 1 następuje w terminach ich wymagalności, wynikających z zawartych umów i obowiązujących przepisów prawa.
4. Koszty przekraczające limity wskazane w ust. 1 pkt 2 – 7 pokrywane są przez Towarzystwo w terminach ich wymagalności.
5. Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu kosztów wskazanych w ust. 1 pkt 1 – 7.

ROZDZIAŁ VIII. Wycena Aktywów Funduszu.

§ 25. Wycena Aktywów Funduszu.

1. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania ustala się w Dniu Wyceny oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.
2. Ustalenie Wartości Aktywów Netto Funduszu, Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, ceny zbycia i odkupienia Jednostki Uczestnictwa, dokonywane są w każdym Dniu Wyceny.
3. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu opisane w Prospekcie Informacyjnym są zgodne z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych.
4. Wartość Aktywów Netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość Aktywów Funduszu o jego zobowiązania.
5. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa równa jest wartości Aktywów Netto Funduszu podzielonej przez liczbę Jednostek Uczestnictwa ustaloną na podstawie Rejestru Uczestników w Dniu Wyceny, z tym że w danym Dniu Wyceny nie uwzględnia się zmian w kapitale wpłaconym oraz zmian kapitału wypłaconego, związanych z wpłatami lub wypłatami ujmowanymi w Rejestrze Uczestników w tym Dniu Wyceny.
6. Fundusz wyznacza wartość godziwą składników lokat notowanych na aktywnym rynku w oparciu o ostatnio dostępne kursy, w dniu dokonywania wyceny Funduszu, o godzinie 23.30.
7. W przypadku gdy składnik lokat Funduszu jest przedmiotem obrotu na więcej niż jednym aktywnym rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym. Podstawowym kryterium wyboru rynku głównego jest wolumen obrotu na danym składniku lokat. Wyboru rynku głównego dokonuje się na koniec każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. W przypadku braku możliwości obiektywnego, wiarygodnego ustalenia wielkości wolumenu obrotu stosuje się kolejne możliwe do zastosowania kryterium:
 - 1) liczba zawartych transakcji na danym składniku lokat;
 - 2) ilość danego składnika lokat wprowadzonego do obrotu na danym rynku;
 - 3) kolejność wprowadzenia do obrotu;
 - 4) możliwość dokonania przez Fundusz transakcji na danym rynku.

ROZDZIAŁ IX. Zasady rozwiązania Funduszu.

§ 26. Rozwiązanie i likwidacja Funduszu.

1. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji.
2. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz zaprzestaje zbywania oraz odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
3. Fundusz ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:
 - 1) Depozytariusz zaprzestał wykonywania swoich obowiązków i nie zawarto z innym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru aktywów;
 - 2) Wartość Aktywów Netto Funduszu spadła poniżej minimalnej wartości, określonej w obowiązujących przepisach;
 - 3) zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie 3 miesięcy od dnia wydania przez Komisję decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Towarzystwa lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia.
4. Likwidatorem Funduszu jest Depozytariusz, chyba że Komisja wyznaczy innego likwidatora.
5. Likwidacja Funduszu polega na zbyciu Aktywów Funduszu, ściąganiu należności Funduszu, zaspokojeniu wierzycieli Funduszu i umorzeniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom

Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Jednostek Uczestnictwa

6. Koszt likwidacji Funduszu jest kosztem Funduszu.

ROZDZIAŁ X. Obowiązki informacyjne Funduszu.

§ 27. Udostępnianie informacji o Funduszu.

1. Stroną internetową, przeznaczoną do publikacji i ogłoszeń Funduszu, jest strona internetowa Towarzystwa www.agiofunds.pl.
2. Fundusz ogłasza Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz półroczne sprawozdania finansowe Funduszu na stronach internetowych Towarzystwa, o których mowa w ust. 1. Roczne sprawozdania finansowe Funduszu będą publikowane w trybie określonym w przepisach określających zasady prowadzenia rachunkowości funduszy inwestycyjnych.
3. Przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz bezpłatnie udostępnia Kluczowe Informacje dla Inwestorów. Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu są dostępne w miejscach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
4. Fundusz udostępnia we wszystkich miejscach zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1, aktualne informacje o zmianach w Prospekcie Informacyjnym oraz ujednoliconą wersję Kluczowych Informacji dla Inwestorów obejmującą wszystkie zmiany.
5. Na żądanie Uczestnika Fundusz bezpłatnie doręcza mu Prospekt Informacyjny wraz z aktualnymi informacjami o zmianach, Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu.
6. O Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu oraz o cenie zbywania Jednostek Uczestnictwa Fundusz ogłasza w sposób określony w ust. 1, niezwłocznie po ich ustaleniu.
7. W przypadku obowiązku zamieszczania przez Fundusz ogłoszeń w piśmie, Fundusz będzie zamieszczał ogłoszenia w dzienniku ogólnopolskim Gazeta Giełdy Parkiet, a w przypadku zawieszenia lub zaprzestania wydawania dziennika Gazeta Giełdy Parkiet, Fundusz będzie zamieszczał ogłoszenia w dzienniku ogólnopolskim Puls Biznesu.

ROZDZIAŁ XI. Inne postanowienia.

§ 28. Zmiana Statutu.

1. Zmiany Statutu dokonywane są przez Towarzystwo jako organ Funduszu.
2. Zmiany Statutu nie wymagają zgody Uczestników Funduszu.
3. Zmiany Statutu dokonywane są w trybie określonym w Ustawie i wchodzi w życie w terminach w określonych w Ustawie.
4. Zmiany Statutu będą ogłaszane poprzez dokonanie jednokrotnego ogłoszenia w sieci Internet na stronie www.agiofunds.pl.

§ 29. Kwestie nieuregulowane w Statucie.

W kwestiach nieuregulowanych w Statucie stosuje się przepisy Ustawy o funduszach i Kodeksu Cywilnego.

Spis treści

OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W PROSPEKCIE	2
1. Imiona, nazwiska i funkcje osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie	2
2. Nazwa i siedziba Towarzystwa	2
3. Oświadczenie osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Prospekcie	2
DANE O TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH	3
1. Firma, kraj siedziby, siedziba, adres Towarzystwa wraz z numerami telekomunikacyjnymi, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej	3
2. Data zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo	3
3. Oznaczenie sądu rejestrowego i numer, pod którym Towarzystwo jest zarejestrowane	3
4. Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy (31 grudnia 2015 r.)	3
5. Informacja o opłaceniu kapitału zakładowego Towarzystwa	3
6. Firma (nazwa) i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa, ze wskazaniem cech tej dominacji oraz firma (nazwa) lub imiona i nazwiska oraz siedziba akcjonariuszy Towarzystwa, wraz z podaniem liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Towarzystwa, wraz z podaniem liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, jeżeli akcjonariusz posiada co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy	3
7. Imiona i nazwiska członków Zarządu Towarzystwa	3
8. Imiona i nazwiska członków Rady Nadzorczej Towarzystwa	4
9. Imiona i nazwiska osób fizycznych zarządzających Funduszem	4
10. Informacje o pełnionych przez osoby wymienione w pkt 7 - 9 funkcjach poza Towarzystwem, jeżeli ta okoliczność może mieć znaczenie dla sytuacji Uczestników Funduszu	4
10.1. Zarząd Towarzystwa	4
10.2. Rada Nadzorcza	4
10.3. Zarządzający Funduszem	4
11. Nazwy innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych Prospektem	4
DANE O FUNDUSZU	6
1. Data zezwolenia na utworzenie Funduszu	6
2. Data i numer wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych	6
3. Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz	6
4. Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu	6
5. Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa	6
5.1. Zasady, miejsca i terminy składania zapisów na Jednostki Uczestnictwa i dokonywania wpłat w ramach zapisów	6
5.2. Wskazanie terminu przydziału Jednostek Uczestnictwa	7
5.3. Wskazanie przypadków, w których Towarzystwo jest obowiązane niezwłocznie zwrócić wpłaty do Funduszu, wraz z odsetkami od wpłat naliczonymi przez Depozytariusza oraz zasady postępowania w przypadku, gdy w ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie zostanie zebrana kwota, o której mowa w pkt 5.1.1.	7
6. Sposób i szczegółowe warunki:	7
6.1. Zbywania Jednostek uczestnictwa	7
6.2. Odkupywania Jednostek Uczestnictwa	9
6.3. Konwersja Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa innego funduszu oraz wysokość opłat z tym związanych	10
6.4. Wpłaty kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat dochodów Funduszu	10
6.5. Zamiany jednostek uczestnictwa związanych z jednym subfunduszem na jednostki związane z innym subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych - w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami	11
6.6. Spełniania świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa	11
7. Wskazanie okoliczności, w których Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa	11
7.1. Zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa	11
7.2. Zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa	11
8. Wskazanie rynków, na których są zbywane Jednostki Uczestnictwa	12
9. Zwięzłe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje o obowiązkach 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, że 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 ..	12
9.1. Obowiązku podatkowe Funduszu	12
9.2. Obowiązki podatkowe Uczestników Funduszu	12
10. Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w tym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu	13

11. Metody i zasady dokonywania wyceny Aktywów Funduszu oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów funduszu opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez fundusz polityką inwestycyjną.	13
11.1. Postanowienia ogólne.....	13
11.2. Lokaty notowane na Aktywnym Rynku	13
11.3. Wiarygodnie oszacowana wartość godziwa.....	14
11.4. Lokaty nienotowane na Aktywnym Rynku.....	14
11.5. Papiery wartościowe nabyte (zbyte) z przyrzeczeniem odkupu oraz wycena należności i zobowiązań z tytułu pożyczek papierów wartościowych.....	15
11.6. Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych.....	15
11.7. Oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	16
12. Zwięzły opis polityki inwestycyjnej Funduszu.....	17
12.1. Wskazanie głównych kategorii lokat Funduszu i ich dywersyfikacji charakteryzujących specyfikę Funduszu oraz, jeżeli Fundusz lokuje Aktywa Funduszu głównie w lokaty inne niż papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego – wyraźne wskazanie tej cechy	18
12.2. Opis kryteriów doboru lokat do portfela inwestycyjnego Funduszu.....	20
12.3. Jeżeli Fundusz odzwierciedla skład uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych – wskazanie tego indeksu, rynku, którego indeks dotyczy, oraz stopnia odzwierciedlenia indeksu przez Fundusz.....	20
12.4. Jeżeli Wartość Aktywów Netto portfela inwestycyjnego Funduszu może się charakteryzować dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem – wyraźne wskazanie tej cechy	21
12.5. Jeżeli Fundusz może zawierać na rzecz Funduszu umowy, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne – wskazanie tej informacji wraz z określeniem wpływu zawarcia takich umów, w tym umów, których przedmiotem są Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, na ryzyko związane z przyjętą polityką inwestycyjną.....	21
12.6. Jeżeli udzielono gwarancji wypłaty określonej kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu – wskazanie gwaranta oraz warunków gwarancji.....	21
12.7. Wskazanie metody pomiaru całkowitej ekspozycji Funduszu zgodnie z §22 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych	21
13. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu.....	21
13.1. Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną Funduszu, z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych	21
13.2. Opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu.....	23
14. Określenie profilu inwestora, z uwzględnieniem zakresu czasowego inwestycji oraz poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu	24
15. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Funduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz kosztów obciążających Fundusz.....	24
15.1. Wskazanie przepisów Statutu określających rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz, w tym w szczególności wynagrodzenie Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów	24
15.2. Wskazanie wartości Współczynnika Kosztów Całkowitych (WKC) wraz z informacją, że odzwierciedla on udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu na rzecz Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok, a także wskazanie kategorii kosztów Funduszu nie włączonych do wskaźnika WKC, w tym opłat transakcyjnych.....	24
15.3. Wskazanie opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych opłat uiszczanych bezpośrednio przez uczestnika.....	25
15.4. Wskazanie opłaty zmiennej, będącej częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Funduszu, prezentowanej w ujęciu procentowym w stosunku do średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu.	25
15.5. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.....	26
15.6. Wskazanie istniejących umów lub porozumień, na podstawie których koszty działalności Funduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Fundusz a Towarzystwo lub inny podmiot, w tym wskazanie usług dodatkowych oraz wskazanie wpływu tych usług na wysokość prowizji pobieranych przez podmiot prowadzący działalność maklerską oraz na wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem	26
16. Podstawowe dane finansowe Funduszu w ujęciu historycznym	26
16.1. Wartość aktywów netto Funduszu na koniec ostatniego roku obrotowego.....	26
16.2. Wskazanie wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu odzwierciedlającego zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Funduszu, a także informacja o dokonanych zmianach wzorca, jeżeli miały miejsce.....	26
16.3. Wartość średniej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu za ostatnie 2, 3, 5 i 10 lat	27

PROSPEKT INFORMACYJNY
AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

16.4.	Informacja o średnich stopach zwrotu oraz rocznych stopach zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca za ostatnie 2, 3, 5 i 10 lat.....	27
16.5.	Zastrzeżenie, że indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz na rzecz Funduszu oraz wysokości pobranych Opłat manipulacyjnych oraz że wyniki osiągnięte przez Fundusz w przeszłości nie gwarantują uzyskania podobnych w przyszłości.....	27
17.	Informacja o utworzeniu rady inwestorów	27
18.	Informacja o zasadach działania zgromadzenia Uczestników	27
19.	Zwięzły opis umowy zawartej między funduszem powiązanym a podstawowym	28
DANE O DEPOZYTARIUSZU		29
1.	Firma, siedziba i adres Depozytariusza wraz z numerami telekomunikacyjnymi	29
2.	Zakres obowiązków Depozytariusza.....	29
2.1.	Obowiązki wobec Funduszu:	29
2.2.	Obowiązki wobec Uczestników Funduszu	29
3.	Zasady i zakres zawierania z umów z Depozytariuszem	29
DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZ.....		31
1.	Firma, siedziba, adres, numery telekomunikacyjne Agenta Transferowego	31
2.	Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa.....	31
3.	Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu lub jego częścią	33
4.	Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi	34
5.	Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszu.....	34
6.	Dane o podmiocie, któremu towarzystwo zleciło prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu, w tym firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu.....	34
1.	Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa jest niezbędne inwestorom do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Fundusz.....	35
2.	Wskazanie miejsc, w których zostanie udostępniony Prospekt, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu	35
3.	Miejsca, w których można uzyskać dodatkowe informacje o Funduszu	35
4.	Reklamacje	35
5.	Obowiązek aktualizacji danych dotyczących Uczestnika	35
7.	Obowiązki Uczestnika Funduszu wynikające z przepisów o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	36
8.	Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń stosowanej w Towarzystwie.....	36
ZAŁĄCZNIKI		38
1.	Wykaz definicji pojęć i objaśnienia skrótów użytych w treści Prospektu	38
2.	Statut.....	40
Spis treści		60