

Wykaz zmian do Prospektu Informacyjnego
INVESTOR PARASOL FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
(dalej: „Prospekt Informacyjny”)
z dnia 18 stycznia 2019 roku.

1. **Na stronie tytułowej Prospektu Informacyjnego zaktualizowano nazwy wydzielonych w ramach Investor Parasol FIO subfunduszy zastępując dotychczas zamieszczony wykaz w sposób następujący:**

Investor Oszczędnościowy

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Savings”

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Pension”

Investor Akcji

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Equities”

Investor Akcji Spółek Dywidendowych

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Equities Large Caps Dividend”

Investor Zrównoważony

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Balanced”

Investor Obligacji

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Bond”

Investor Top 25 Małych Spółek

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Top 25 Small Caps”

Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek

Subfundusz może używać odpowiednika nazwy w języku angielskim: „Investor Top 50 Middle and Small Caps”

2. **Na stronie tytułowej Prospektu Informacyjnego zaktualizowano datę sporządzenia przedmiotowego tekstu jednolitego wraz z odwołaniem do dziennika ustaw w sposób następujący:**

„Niniejszy tekst jednolity Prospektu Informacyjnego, obejmujący aktualizację dokonaną na dzień 18 stycznia 2019 r., został sporządzony w Warszawie na dzień tej aktualizacji, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 maja 2013 roku w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania zysku do ryzyka tych funduszy (tj. Dz. U. 2018, poz. 2202 z późn. zm.).”

3. **W Rozdziale II zaktualizowano ust. II.7.3. pkt 2) w następujący sposób:**

„2) Mikołaj Stępniewski, Zarządzający w Departamencie Inwestycji
Zarządza Subfunduszami Investor Parasol FIO: Investor Oszczędnościowy i Investor Obligacji”

4. W Rozdziale III zaktualizowano ust. III.6.3.1. poprzez nadanie nowego, następującego brzmienia:

„III.6.3.1. *Minimalne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu*

	Kat.A	Kat.A (nadpłaty z IKE* oraz w ramach PSI)	Kat I *	Kat P *
Pierwsza wpłata	50 PLN	0,01 PLN	0,01 PLN	0,01 PLN
Kolejna wpłata	50 PLN	0,01 PLN	0,01 PLN	0,01 PLN

*dotyczy Subfunduszy Investor Oszczędnościowy, Investor Zabezpieczenia Emerytalnego,

Investor Akcji Spółek Dywidendowych, Investor Zrównoważony, Investor Obligacji, Investor Top 25 Małych Spółek, Investor Akcji

Minimalna wpłata do Funduszu. Pierwsza i kolejna wpłata do Funduszu nie może być niższa niż 50 złotych. Powyższa zasada nie dotyczy:

- wpłat dokonywanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu w ramach planów systematycznego inwestowania prowadzonych zgodnie z art. 24 części I Statutu,
- wpłat dokonywanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii I oraz P, w ramach których minimalna wpłata początkowa wynosi co najmniej 0,01 złotych,
- wpłat dokonywanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii A Subfunduszy Investor Oszczędnościowy, Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, Investor Akcji Spółek Dywidendowych, Investor Zrównoważony, Investor Obligacji i Investor Top 25 Małych Spółek, jeżeli wpłaty te są dokonywane w związku z przekroczeniem przez sumę wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym, maksymalnego limitu określonego zgodnie z Ustawą o IKE.

Jako kolejna wpłata traktowana jest wpłata dokonywana na Subrejestr Uczestnika, w którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.”

5. Nadano nowe brzmienie tytułu Rozdziału IIIA jak poniżej:

„ROZDZIAŁ IIIA. DANE O SUBFUNDUSZU INVESTOR OSZCZĘDNOŚCIOWY”

6. W Rozdziale IIIA, zmieniono treść ust. IIIA. 12.1. nadając mu nowe następujące brzmienie:

„Nie mniej niż 70% Aktywów Netto Subfunduszu będzie lokowane w dłużne papiery wartościowe, depozyty oraz instrumenty finansowe, których termin zapadalności lub okres odsetkowy nie przekracza jednego roku. Subfundusz może nabywać akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje wyłącznie w drodze wykorzystania prawa, przysługującego Subfunduszowi w związku z posiadaniem dłużnego papieru wartościowego.

Subfundusz nie gwarantuje zrealizowania celu inwestycyjnego.

Subfundusz nie stanowi funduszu rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie funduszy rynku pieniężnego.”

7. W Rozdziale IIIA, zmieniono treść ust. IIIA. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIA.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

8. W Rozdziale IIIA aktualizuje się oraz ust. IIIA.14 poprzez nadanie nowego następującego brzmienia:

„Subfundusz skierowany jest do inwestorów:

- z niską skłonnością do podejmowania ryzyka, których podstawowym celem inwestycyjnym jest stabilny wzrost wartości inwestycji przy niskim ryzyku inwestycyjnym, chcących uczestniczyć w zyskach z odsetek i wzrostu wartości dłużnych papierów wartościowych (w tym obligacji korporacyjnych) o niskiej lub umiarkowanej wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych,
- chcących uczestniczyć w zyskach z odsetek i wzrostu wartości dłużnych papierów wartościowych, mających niski profil ryzyka i jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy.

Szczegółowe ryzyka związane z polityką inwestycyjną oraz z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu opisane są w rozdziale IIIA pkt 13 Prospektu Informacyjnego Funduszu.”

9. W Rozdziale IIIA aktualizuje się oraz ust. IIIA.16.5.1. dokonano aktualizacji w zakresie zmiany nazwy subfunduszu w sposób następujący:

„IIIA.16.5.1. Maksymalna wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem

W związku z zarządzaniem i reprezentowaniem Funduszu w odniesieniu do Subfunduszu Investor Oszczędnościowy Towarzystwo pobiera ze środków Subfunduszu wynagrodzenie w wysokości:

- nie wyższej niż 1,4% Wartości aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na Jednostki Uczestnictwa kategorii A,
- nie wyższej niż 1,2% j Wartości aktywów Netto Subfunduszu w skali roku przypadającej, na Jednostki Uczestnictwa kategorii I,
- nie wyższej niż 1% Wartości aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, przypadającej na Jednostki Uczestnictwa kategorii P.

Na pokrycie Wynagrodzenia tworzona jest rezerwa w ciężar kosztów Subfunduszu. Rezerwa ta naliczana jest w każdym Dniu Wyceny, za każdy dzień w roku od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ustalonych w poprzednim Dniu Wyceny z uwzględnieniem zmian kapitału wpłaconego i wypłaconego, ujętych w Rejestrze Uczestników w tym Dniu Wyceny. Pokrycie Wynagrodzenia Stałego

następuje w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.

Obowiązki wynikające z treści art. 101 ust. 5 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych nie mają zastosowania w odniesieniu do Funduszu.”

10. W Rozdziale IIIB, zmieniono treść ust. IIIB. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIB.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

11. W Rozdziale IIIC, zmieniono treść ust. IIIC. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIC.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.

12. W Rozdziale IIID, zmieniono treść ust. IIID. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIID.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

13. W Rozdziale IIIE, zmieniono treść ust. IIIE. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIE.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

14. W Rozdziale IIIF, zmieniono treść ust. IIIF. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIF.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

15. W Rozdziale IIIG, zmieniono treść ust. IIIG. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIG.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

16. W Rozdziale IIIH, zmieniono treść ust. IIIH. 13.2.6 nadając mu nowe następujące brzmienie:

„IIIH.13.2.6. Ryzyko zmiany terminu realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w przypadku zagrożenia płynności Subfunduszu

Uczestnik Subfunduszu składając zlecenie odkupienia lub odpowiednio zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinien mieć na uwadze fakt, iż odkupienie, zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa może ulec przesunięciu w czasie nie dłuższemu jednak niż 7 dni po złożeniu odpowiednio zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji, co wiąże się z ryzykiem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpi po cenie mniej korzystnej niż oczekiwał tego Uczestnik składający zlecenie odkupienia.”

17. W Rozdziale VI w ust. VI.3. dokonano aktualizacji treści Standardowej Tabeli Opłat Manipulacyjnych w zakresie zmiany nazwy subfunduszu w sposób następujący:

**„STANDARDOWA TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH
Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

WYSOKOŚĆ WPLĄTY*	SUBFUNDUSZ Investor ...				
PLN	Akcji Spółek Dywidendowyc h Akcji Top 25 Małych Spółek Top 50 Małych i Średnich Spółek	Zrównoważony	Zabezpieczeni a Emerytalnego	Obligacji	Oszczędności wy
mniej niż 2,500	5.00%	4.00%	2.50%	0.50%	0.00%
2,500 mniej niż 10,000	4.00%	3.50%	2.00%	0.40%	0.00%
10,000 mniej niż 25,000	3.50%	3.00%	1.50%	0.30%	0.00%
25,000 mniej niż 100,000	2.50%	2.00%	1.00%	0.20%	0.00%
100,000 mniej niż 500,000	1.50%	1.50%	0.75%	0.20%	0.00%
500,000 mniej niż 2,000,000	0.75%	0.75%	0.50%	0.20%	0.00%
2,000,000 i więcej	0.50%	0.50%	0.20%	0.20%	0.00%

”

18. W Rozdziale V, ust. V.6. nadając mu nowe następujące brzmienie:

„Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego Funduszu jest PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audytor Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, ul. Lecha Kaczyńskiego nr 14, 00-638 Warszawa.”

19. Aktualizuje się w Rozdziale VI, treść ust. VI.5. w pkt 3) lit. b) nadając mu nowe następujące brzmienie: nadając mu nowe następujące brzmienie:

„b) w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych wynikających z Ustawy i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat od zakończenia roku, w którym sporządzono niniejszy dokument, chyba że odrębne przepisy wymagają ich dłuższego przechowywania; ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano transakcji; ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i w tym celu będą przechowywane przez okres posiadania jednostek uczestnictwa; ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat, licząc od końca roku w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym rachunku; na podstawie tych przepisów i art. 6 ust. 1 lit. c) RODO.”

20. Aktualizuje się w Rozdziale VI, treść ust. VI.5. w pkt 3) lit. d) nadając mu nowe następujące brzmienie: nadając mu nowe następujące brzmienie:

„d) w celach realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, dochodzenia roszczeń, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 10 lat od

dnia zakończenia inwestycji w Fundusz; obrony przed roszczeniami, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat;”

21. Aktualizuje się w Rozdziale VI, treść ust. VI.6. w pkt 3) lit. b) nadając mu nowe następujące brzmienie: nadając mu nowe następujące brzmienie:

„b) w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych wynikających z Ustawy i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat od zakończenia roku, w którym sporządzono niniejszy dokument, chyba że odrębne przepisy wymagają ich dłuższego przechowywania; ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano transakcji; ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i w tym celu będą przechowywane przez okres posiadania jednostek uczestnictwa; ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat, licząc od końca roku w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym rachunku; na podstawie tych przepisów i art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, ”

22. Aktualizuje się w Rozdziale VI, treść ust. VI.6. w pkt 3) lit. d) nadając mu nowe następujące brzmienie: nadając mu nowe następujące brzmienie:

„d) w celach realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, dochodzenia roszczeń, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 10 lat od dnia zakończenia inwestycji w Fundusz; obrony przed roszczeniami, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat;”

23. W Rozdziale IIIA. nadaje się nową treść ust. IIIA.17.3.

„Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego (benchmarku)”.

24. W rozdziale IIIA. dotychczasowe ustępy IIIA.17.3.1 do IIIA.17.3.3. ulegają wykreśleniu.

25. Dokonano aktualizacji spisu treści w zakresie zmiany dotychczasowej nazwy Subfunduszu Inwestor Płynna Lokata na Subfundusz Inwestor Oszczędnościowy.