

Aktualizacja Prospektu Informacyjnego Rockbridge Superior Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (obecnie mBank FIO)
z dnia 19.08.2019 r.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje, że w dniu 19 sierpnia 2019 r. nastąpiła publikacja zaktualizowanego Prospektu Informacyjnego Rockbridge Superior Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, który od dnia 19 sierpnia 2019 r. działa pod nazwą **mBank FIO**.

Aktualizacja obejmuje następujące zmiany:

1. Na stronie tytułowej:

- 1) oznaczenie podstawy prawnej Prospektu Informacyjnego otrzymuje brzmienie:
„sporządzony na podstawie art. 220 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz. U. z 2018 r. poz. 2202)”;
- 2) oznaczenie Funduszu i subfunduszy otrzymuje brzmienie:
*„mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty
mBank FIO
(poprzednia nazwa Rockbridge Superior FIO)*

*Oznaczenia subfunduszy:
mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych (uprzednio pod nazwą Rockbridge Subfundusz Superior Dłużny i Rockbridge Subfundusz Superior Pieniężny a wcześniej pod nazwą BPH Subfundusz Superior Pieniężny)
mBank Subfundusz Obligacji (uprzednio pod nazwą Rockbridge Subfundusz Superior Obligacji, a wcześniej pod nazwą BPH Subfundusz Superior Obligacji)
mBank Subfundusz Multiasset (uprzednio pod nazwą Rockbridge Subfundusz Superior Selektywny, a wcześniej pod nazwą BPH Subfundusz Superior Selektywny)
mBank Subfundusz Akcji Polskich (uprzednio pod nazwą Rockbridge Subfundusz Superior Akcji Globalny a wcześniej pod nazwą BPH Subfundusz Superior Akcji Globalny)”;*
- 3) w przedostatnim wierszu po dacie „28 maja 2019 r.” dodaje się datę „19 sierpnia 2019 r.”;
- 4) ostatni wiersz otrzymuje brzmienie:
„Data sporządzania ostatniego tekstu jednolitego Prospektu: 19 sierpnia 2019 r.”.

2. W Rozdziale I – Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Prospekcie:

Pkt 2 otrzymuje brzmienie:
*„Imię i nazwisko Stanowisko
Krzysztof Mazurek - Prezes Zarządu
Piotr Bień - Wiceprezes Zarządu”.*

3. W Rozdziale II – Dane o Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych:

1) W pkt 8 lit a otrzymuje brzmienie:

*„Krzysztof Mazurek - Prezes Zarządu
Piotr Bień - Wiceprezes Zarządu”;*

2) W pkt 8 lit b otrzymuje brzmienie:

<i>„Rafał Mania</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
<i>Ireneusz Gąfara</i>	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
<i>Bogusław Galewski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Andrzej Ladko</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Marek Szuszkiewicz</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

3) W pkt 8 lit c otrzymuje brzmienie:**„Zarządzający Subfunduszami****Zarządzane Subfundusze**

Jacek Mielcarek
Remigiusz Wysota
Maksymilian Łochowski

mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych

Jacek Mielcarek
Remigiusz Wysota
Maksymilian Łochowski

mBank Subfundusz Obligacji

Przemysław Miedziocha
Maksymilian Łochowski

mBank Subfundusz Multiasset

Maksymilian Łochowski
Tomasz Kuciński
Przemysław Miedziocha

mBank Subfundusz Akcji Polskich”

4) Pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią poza Towarzystwem funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla Uczestników Funduszu.

Natomiast zarządzający subfunduszami: mBank Subfundusz Multiasset, mBank Subfundusz Obligacji, mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych oraz mBank Subfunduszem Akcji Polskich są osobami wyznaczonymi do zarządzania przez Podmiot Zarządzający – mBank S.A. - Dom Maklerski mBanku. Nie pełnią oni poza Podmiotem Zarządzającym funkcji, które mogłyby mieć znaczenie dla Uczestników Funduszu.”;

5) W pkt 10

- a) wyrazy „Debt Profit Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,” zastępuje się wyrazami „Debt Profit Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likidacji”,
- b) wyrazy „Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Absolutnej Stopy Zwrotu Akcji Zagranicznych 2” zastępuje się wyrazami „Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Alpha Hedge”.

4. W Rozdziale III – Dane o Funduszu**1) W pkt 3 lit a** otrzymuje brzmienie:

„a) Charakterystyka jednostek uczestnictwa różnych kategorii, jeżeli Fundusz zbywa jednostki różnych kategorii.

Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa typu A, B, M oraz typu P.

Jednostki Uczestnictwa typu A są zbywane wyłącznie w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych świadczonej na rzecz Uczestnika przez Podmiot Zarządzający w zamian za wpłaty w złotych. Za zbywanie i Zamianę Jednostek Uczestnictwa typu A nie jest pobierana jest Opłata Manipulacyjna. Opłata Manipulacyjna nie jest pobierana za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa typu A.

Jednostki Uczestnictwa typu B są zbywane są wyłącznie w ramach IKE i IKZE. Zbywane są wyłącznie w zamian za wpłaty w złotych. Z zastrzeżeniem opłaty pobieranej od pierwszej wpłaty na IKE lub

IKZE lub pierwszej przyjętej na IKE lub IKZE Wpłaty Transferowej, za zbywanie Jednostek Uczestnictwa typu B Opłata Manipulacyjna nie jest pobierana. Z tytułu Zamiany Jednostek Uczestnictwa typu B, pobiera się Opłatę Manipulacyjną. Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa typu B Opłata Manipulacyjna będzie mogła być pobierana od dnia 19 listopada 2019 r.

Jednostki Uczestnictwa typu M są zbywane wyłącznie za wpłaty w złotych. Za zbywanie i Zamianę Jednostek Uczestnictwa typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna. Opłata Manipulacyjna nie jest pobierana za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa typu M.

Jednostki Uczestnictwa typu P są zbywane wyłącznie za wpłaty w złotych w ramach Planów Oszczędnościowych. Za zbywanie, odkupywanie i Zamianę Jednostek Uczestnictwa typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna.

Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKE lub IKZE są ewidencjonowane na odrębnym Subrejestrze.”;

2) W pkt 4 ppkt 4.3.1 lit a dodaje się kolejny tire w brzmieniu:

„- Uczestników Planów Oszczędnościowych, pracowniczych programów emerytalnych, IKE lub IKZE – na warunkach określonych w odpowiednich umowach”;

3) W pkt 4 ppkt 4.3.1 po lit e dodaje się lit f w brzmieniu:

„f) w przypadku opłat pobieranych przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa lub opłat pobieranych od pierwszej wpłaty na IKE lub IKZE lub pierwszej przyjętej na IKE lub IKZE Wpłaty Transferowej – na wniosek Uczestnika, za zgodą Dystrybutora.”;

4) Pkt 4.4 otrzymuje brzmienie:

„Zarząd Towarzystwa może obniżyć do wysokości nie niższej niż 1,- (jeden) złoty wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa typu P w ramach Planów Oszczędnościowych, a także Jednostki Uczestnictwa typu B w IKE lub IKZE. Wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa w ramach Planów Oszczędnościowych, określają Zasady Uczestnictwa w Planie Oszczędnościowym. Wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa w ramach pracowniczych programów emerytalnych obsługiwanych przez Fundusz na rzecz Subfunduszy, określona jest w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, a w ramach IKE lub IKZE w Umowie o IKE lub IKZE.”;

5) Pkt 4.5 otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie podlegają konwersji.”;

6) Pkt 4.6 otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu mogą podlegać Zamianie do innego Subfunduszu na zasadach określonych w Rozdziale III ust. 6.6 Prospektu.

Jednostki Uczestnictwa zaewidencjonowane w ramach IKE lub IKZE mogą podlegać Zamianie wyłącznie na jednostki uczestnictwa tego samego typu zaewidencjonowane w ramach IKE lub IKZE prowadzonego przez inny Subfundusz.”;

7) Pkt 4.7.2. dodaje się zdanie w brzmieniu:

„Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE lub IKZE jest traktowane jako Częściowy Zwrot albo Zwrot.”;

8) Pkt 4.10.1. po lit h dodaje się lit i w brzmieniu:

„i) oraz ponadto wskazanie, czy Subrejestr stanowi IKE lub IKZE.”;

9) Pkt 4.10.2 otrzymuje brzmienie:

„Każdemu Inwestorowi otwiera się Subrejestr w ramach Subrejestru Uczestników tego z Subfunduszy, którego dotyczy pierwsze zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa i Wpłata Początkowa. W przypadku zbywania przez Fundusz na rzecz Uczestnika danego Subfunduszu Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu, w tym również w wyniku Zamiany Jednostek Uczestnictwa, otwiera się osobny Subrejestr w ramach Subrejestru Uczestników tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są zbywane. W przypadku zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa kilku Subfunduszy otwiera się osobny Subrejestr w ramach Subrejestru Uczestników każdego z tych Subfunduszy.”;

10) Pkt 4.10.3 otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa typu A, typu B, typu M oraz typu P danego Subfunduszu zapisywane są w osobnych Subrejestrach w ramach Subrejestru Uczestników tego Subfunduszu.”;

11) Pkt 4.10.4 otrzymuje brzmienie:

„Uczestnik może posiadać następujące typy Subrejestrów:

- a) Subrejestr, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa typu A, zbywane wyłącznie w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych świadczonych na rzecz Uczestnika przez Podmiot Zarządzający w zamian za wpłaty w złotych;
- b) Subrejestr, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa typu B zbywane przez Fundusz wyłącznie w ramach IKE i IKZE;
- c) Subrejestr, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa typu M zbywane wyłącznie za wpłaty w złotych;
- d) Subrejestr, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa typu P zbywane przez Fundusz w ramach Planów Oszczędnościowych.”;

12) Pkt 4.10.5 otrzymuje brzmienie:

„Uczestnik może posiadać więcej, niż jeden Subrejestr tego samego rodzaju w ramach Subrejestru Uczestników tego samego Subfunduszu Z zachowaniem postanowień ust. 4.12, Subrejestr, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa typu A oraz M może być prowadzony jako Wspólny Subrejestr Małżeński.”;

13) Pkt 4.12 po pkt 14.12.6. dodaje się pkt 14.12.7. w brzmieniu:

„14.2.7. W ramach IKE lub IKZE nie jest możliwe nabywanie Jednostek Uczestnictwa na wspólny Subrejestr małżeński.”;

14) skreśla się **pkt 4.13**;

15) Pkt 4.14.2 otrzymuje brzmienie:

„4.14.2. Przystąpienie do danego Planu Oszczędnościowego nastąpi poprzez zawarcie dodatkowej w stosunku do Statutu Umowy o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego (Umowa), która w szczególności będzie określać: przedmiot Umowy, sposób w jaki Umowa jest zawierana, czas na jaki Umowa jest zawierana, wysokość wpłat do Subfunduszu w ramach Planu, terminy wpłat do Subfunduszu w ramach Planu, zasady obniżania Opłat Manipulacyjnych z tytułu nabywania Jednostek Uczestnictwa, z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa i z tytułu Zamiany Jednostek Uczestnictwa, o ile takie są przewidziane, zasady pobierania Opłat Manipulacyjnych z tytułu uczestnictwa w Planie Oszczędnościowym, o ile są one przewidziane, zasady rozwiązywania Umowy, sposób informowania Uczestników o zmianie Zasad Uczestnictwa.”;

16) Po pkt 4.15 dodaje się pkt 4.15a i 4.15.b w brzmieniu:

„4.15a. Prawo do zawarcia umowy dotyczącej Indywidualnego Konta Emerytalnego

- 4.15a.1 Prawo do wpłat na IKE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 (szesnaście) lat i zawarła z Funduszem Umowę o IKE. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
- 4.15a.2 Fundusz może zawiesić oferowanie IKE. Informacja o zawieszeniu oferowania IKE zostanie podana na stronie internetowej, o której mowa w art. 41 ust. 1 Statutu oraz w dzienniku, o którym mowa w art. 41 Statutu. Informacja o tym, czy Fundusz w danym czasie oferuje IKE, jest dostępna w każdym czasie u Dystrybutora. Zawieszenie oferowania IKE nie wpływa na zasady prowadzenia IKE dla dotychczasowych Oszczędzających.
- 4.15a.3 W przypadku zamiaru likwidacji Subfunduszu, w którym gromadzone są środki na IKE, najpóźniej na 14 dni przed wyznaczonym terminem rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu, Fundusz, obowiązany jest powiadomić o tym Oszczędzającego, w trybie określonym w odpowiednim regulaminie, tj. Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Fundusz.
- 4.15a.4 Warunkiem złożenia poprawnego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku Wyплаты Transferowej jest otrzymanie przez Fundusz informacji, o której mowa w art. 21 ust. 2 Ustawy o IKE oraz IKZE.
- 4.15a.5 Wyплата Transferowa środków zgromadzonych w Funduszu w ramach IKE jest dokonywana zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE. Wyплата Transferowa stanowi wypłatę polegającą na przeniesieniu środków:
- 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie innego IKE,
 - 2) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 3) na IKE prowadzone dla osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- 4.15a.6 Wpłata środków do Funduszu w ramach IKE w drodze dokonania Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE jest dokonywana zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE:
- 1) z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE do Funduszu,
 - 2) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do Funduszu,
 - 3) z IKE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej,
- pod warunkiem zawarcia przez Oszczędzającego Umowy o IKE z Funduszem.
- 4.15a.7 Przedmiotem Wyплаты Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo lub otwarcia likwidacji Funduszu.
- 4.15a.8 Z chwilą przekazania całości środków zgromadzonych w Funduszu w ramach IKE do innego podmiotu w drodze Wyплаты Transferowej, Umowa o IKE ulega rozwiązaniu.
- 4.15a.9 Wpłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie w przypadkach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE:
- 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 (sześćdziesięciu) lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 (pięciu) dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 (pięć) lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek uprawnionego.
- 4.15a.10 Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wpłata jednorazowa oraz ratalna powinny być dokonane w terminie i na zasadach określonych w art. 34 Ustawy o IKE oraz IKZE.

- 4.15a.11 Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
- 4.15a.12 Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
- 4.15a.13 Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE:
- 1) w razie wypowiedzenia Umowy o IKE przez Oszczędzającego lub Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej,
 - 2) w przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 4 Ustawy o IKE oraz IKZE.
- 4.15a.14 Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE oraz IKZE.
- 4.15b. Prawo do zawarcia umowy dotyczącej Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego**
- 4.15b.1. Prawo do wpłat na IKZE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 (szesnaście) lat i zawarła z Funduszem Umowę o IKZE. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
- 4.15b.2. Fundusz może zawiesić oferowanie IKZE. Informacja o zawieszeniu oferowania IKZE zostanie podana na stronie internetowej, o której mowa w art. 41 ust. 1 Statutu oraz w dzienniku, o którym mowa w art. 41 Statutu. Informacja o tym, czy Fundusz w danym czasie oferuje IKZE, jest dostępna w każdym czasie u Dystrybutora. Zawieszenie oferowania IKZE nie wpływa na zasady prowadzenia IKZE dla dotychczasowych Oszczędzających.
- 4.15b.3. W przypadku zamiaru likwidacji Subfunduszu, w którym gromadzone są środki na IKZE, najpóźniej na 14 dni przed wyznaczonym terminem rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu, Fundusz, obowiązany jest powiadomić o tym Oszczędzającego, w trybie określonym w odpowiednim regulaminie, tj. Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Fundusz.
- 4.15b.4. Warunkiem złożenia poprawnego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku Wypłaty Transferowej jest otrzymanie przez Fundusz informacji, o której mowa w art. 21 ust. 2 Ustawy o IKE oraz IKZE.
- 4.15b.5. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych w Funduszu w ramach IKZE jest dokonywana zgodnie z Ustawą o IKE lub IKZE. Wypłata Transferowa stanowi wypłatę polegającą na:
- a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
 - b) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej.
- 4.15b.6. Wpłata środków do Funduszu w ramach IKZE w drodze dokonania Wypłaty Transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE jest dokonywana zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE:
- a) z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE do Funduszu,
 - b) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej,
- pod warunkiem zawarcia przez Oszczędzającego Umowy o IKZE z Funduszem.
- 4.15b.7. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo lub otwarcia likwidacji Funduszu.
- 4.15b.8. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje IKZE.
- 4.15b.9. Z chwilą przekazania całości środków zgromadzonych w Funduszu w ramach IKZE do innego podmiotu w drodze Wypłaty Transferowej, Umowa o IKZE ulega rozwiązaniu.

- 4.15b.10. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie w przypadkach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, tj.:
- 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 (sześćdziesięciu pięciu) lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa oraz ratalna powinny być dokonane w terminie i na zasadach określonych w 34a Ustawy o IKE oraz IKZE.
- Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKZE.
- 4.15b.11. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE:
- 1) w razie wypowiedzenia Umowy o IKZE przez Oszczędzającego lub Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej,
 - 2) w przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 4 Ustawy o IKE oraz IKZE.
- 4.15b.12. Oszczędzający na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE oraz IKZE.”;

17) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa

Na dzień ostatniej aktualizacji Prospektu Fundusz jest zarejestrowany.

- 1) Zapisy na Jednostki Uczestnictwa:
- 2) mBank Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych,
- 3) mBank Subfunduszu Obligacji,
- 4) skreślono
- 5) mBank Subfunduszu Multiasset,
- 6) skreślono
- 7) mBank Subfundusz Akcji Polskich

zostały przeprowadzone a subfundusze utworzone.

W przypadku przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa nowych Subfunduszy zastosowanie będą miały poniższe zapisy.

Do utworzenia nowego Subfunduszu konieczne jest zebranie wpłat w wysokości co najmniej 50.000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych.

Opłata Manipulacyjna od wpłat dokonanych w ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa nie będzie pobierana.”;

18) pkt 6.1. otrzymuje brzmienie:

„6.1. Zbywania Jednostek Uczestnictwa

- a) Fundusz zbywa następujące typy Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy, różniące się w szczególności sposobem pobierania Opłat Manipulacyjnych oraz minimalną wpłatą, na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach jednego Subrejestru Uczestnika: Jednostki Uczestnictwa typu A, typu B, typu M oraz typu P.
- b) Wpłata Początkowa do Subfunduszu, za jaką można jednorazowo nabyć Jednostki Uczestnictwa wynosi:
 - 1) w przypadku Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B i typu M: 10.000,- (dziesięć tysięcy) złotych,
 - 2) w przypadku Jednostek Uczestnictwa typu P – 100.000,- (sto tysięcy) złotych.

Każda następna minimalna wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B, typu M oraz typu P wynosi 1.000,- (jeden tysiąc) złotych.

Zarząd Towarzystwa może obniżyć do wysokości nie niższej niż 1,- (jeden) złoty wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa typu P w ramach Planów Oszczędnościowych, a także typu B w ramach IKE lub IKZE. Wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa w ramach Planów Oszczędnościowych, określają Zasady Uczestnictwa w Planie Oszczędnościowym. Wysokość Wpłaty Początkowej lub kolejnych wpłat dla podmiotów, które nabędą Jednostki Uczestnictwa w ramach pracowniczych programów emerytalnych obsługiwanych przez Fundusz na rzecz Subfunduszy, określona jest w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, a w ramach IKE lub IKZE w Umowie o IKE lub IKZE.

- c) Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 tej części Prospektu dotyczących zawieszania zbywania Jednostek Uczestnictwa, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń.
- d) Jednostki Uczestnictwa nabywane są w chwili wpisania do Subrejestru przez Agenta Transferowego liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych za dokonaną wpłatę.”;

19) w pkt 6.1.1 lit b tire pierwsze otrzymuje brzmienie:

„- w przypadku osób fizycznych – imię i nazwisko Uczestnika lub Inwestora, adres oraz numer PESEL, lub kod kraju w przypadku legitymowania się paszportem, typ Jednostki Uczestnictwa, numer Subrejestru lub inne oznaczenie Subrejestru w przypadku, gdy wpłata dokonywana jest na dodatkowy Subrejestr lub w ramach Planów Oszczędnościowych lub w ramach IKE lub IKZE oraz imię i nazwisko lub nazwę osoby dokonującej wpłaty,”;

20) w pkt 6.1.1 po lit c dodaje się lit ca w brzmieniu:

„ca) W przypadku dokonywania wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE lub IKZE złożenie zlecenia nabycia następuje wyłącznie poprzez dokonanie wpłaty na rachunek Subfunduszu lub wskazany rachunek Towarzystwa w przypadku wpłat do IKE lub IKZE, które przewidują dokonywanie wpłat na rzecz Uczestników do więcej niż jednego funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo, na zasadach określonych w lit. b) i c).”;

21) skreśla się pkt 6.1.3;

22) w pkt 6.1.4 ust. 1 lit c otrzymuje brzmienie:

„c) wyrażeniu zgody na wykonywanie przez każdego z nich osobno i bez ograniczeń wszystkich uprawnień związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa, włączywszy żądanie odkupienia wszystkich nabytych Jednostek Uczestnictwa, żądanie przekazania należnych małżonkom środków pieniężnych na rachunek bankowy jednego z nich lub w inny sposób uzgodniony z Funduszem, żądanie ustanowienia blokady Subrejestru, zamknięcia Subrejestru, oraz Zlecenia Zamiany i transferu Jednostek Uczestnictwa, a także na podejmowanie wszelkich należnych małżonkom środków pieniężnych, z zastrzeżeniem ustępu 4,”;

23) w pkt 6.1.4 po ust. 5 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. W ramach IKE lub IKZE nie jest możliwe nabywanie Jednostek Uczestnictwa na wspólny Subrejestr małżeński.”;

24) w pkt 6.2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa danego typu na żądanie Uczestnika, w tym w wyniku Zamiany Jednostek Uczestnictwa z Subrejestru wskazanego przez Uczestnika. Jeżeli Inwestor lub Uczestnik w zleceniu odkupienia lub Zlecenia nie wskazał Subrejestru, Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa danego typu, w tym w wyniku Zamiany, z Subrejestru, na

którym zaewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa danego typu, prowadzonego na zasadach ogólnych, który został otwarty jako ostatni.”;

25) w pkt 6.2 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Z zastrzeżeniem pkt. 7-7a poniżej, Fundusz dołoży starań, aby odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nastąpiło według Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ustalonej w następnym Dniu Wyceny przypadającym po Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy otrzymał informację o zleceniu odkupienia.”;

26) w pkt 6.2 po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) Dyspozycje dotyczące odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE lub IKZE, w szczególności dyspozycje Zwrotu, Częściowego Zwrotu, Wypłaty, Wypłaty Transferowej z IKE lub IKZE są realizowane w terminach wskazanych w Umowie o IKE lub IKZE, ustalonych zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE.”;

27) w pkt 6.2 pkt 9-11 otrzymują brzmienie:

„9) Minimalna wartość zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B, typu M oraz typu P wynosi 1.000,- (jeden tysiąc) złotych.

10) Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia określonej liczby lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B lub typu M Uczestnik Funduszu w wyniku odkupienia otrzyma kwotę brutto wynikającą z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa danego typu przez WANSJU. Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia określonej liczby lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa typu P, Uczestnik Funduszu w wyniku odkupienia otrzyma kwotę brutto wynikającą z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa typu P lub typu P przez WANSJU i pomniejszenia o Opłatę Manipulacyjną z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa typu P, o ile opłata taka jest pobierana

11) Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B lub typu M na określoną kwotę, to odkupiona liczba Jednostek Uczestnictwa typu A, typu B lub typu M będzie wyliczona poprzez podzielenie określonej przez Uczestnika kwoty przez WANSJU. Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera dyspozycję odkupienia Jednostek Uczestnictwa typu P na określoną kwotę, to odkupiona liczba Jednostek Uczestnictwa typu P będzie wyliczona poprzez podzielenie określonej przez Uczestnika kwoty przez WANSJU. Uczestnik Funduszu w wyniku odkupienia otrzyma kwotę brutto wynikającą z realizacji powyższego odkupienia pomniejszoną o Opłatę Manipulacyjną z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa typu P, o ile opłata taka jest pobierana.”;

28) w pkt 6.2 pkt 13 otrzymuje brzmienie:

„13) Jeżeli Inwestor lub Uczestnik w zleceniu odkupienia lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu nie wskazał Subrejestr, Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa danego typu, w tym w wyniku Zamiany Jednostek Uczestnictwa z Subrejestr, na którym zaewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa tego typu, prowadzonego na zasadach ogólnych, który został otwarty jako ostatni.”;

29) w pkt 6.2 pkt 17 otrzymuje brzmienie:

„17) Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa ich wartość zapisana w Subrejestrze spadłaby poniżej 10.000,- (dziesięć tysięcy) złotych, zlecenie odkupienia rozszerza się na wszystkie Jednostki Uczestnictwa zapisane w Subrejestrze.”;

30) skreśla się pkt 6.3;

31) w pkt 6.4 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) Zlecenia odkupienia z jednoczesnym nabyciem Jednostek Uczestnictwa mogą być składane w siedzibie Towarzystwa, tylko i wyłącznie po uprzednim podpisaniu odpowiedniego Oświadczenia przez Uczestnika uprawniającego do składania tego typu zleceń.”;

32) w pkt 6.6 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) Uczestnicy mogą żądać Zamiany poprzez złożenie u Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia zamiany.”;

33) w pkt 6.6 skreśla się pkt 1a i 1b;

34) w pkt 6.6 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) Za Zamianę Jednostek Uczestnictwa typu B, typu P i typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.”;

35) w pkt 6.6 pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa typu A oraz typu P ich wartość zapisana w Subrejestrze spadłaby poniżej 10.000,- (dziesięć tysięcy) złotych, zlecenie Zamiany rozszerza się na wszystkie Jednostki Uczestnictwa zapisane w Subrejestrze.”;

36) w pkt 6.7 akapit 4 otrzymuje brzmienie:

„Jeżeli w przypadku realizacji zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa w terminie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia zlecenia liczba Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika w Subfunduszu albo funduszu docelowym będzie mniejsza, niż liczba Jednostek jaka byłaby nabyta w dniu, w którym zlecenie powinno być zrealizowane, Towarzystwo nabędzie Uczestnikowi dodatkowe Jednostki Uczestnictwa w ilości równej różnicy między wymaganą liczbą Jednostek Uczestnictwa i faktycznie nabytą, chyba, że realizacja zlecenia w takim terminie jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.”;

37) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

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

Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem oddzielnie od pozostałych Subfunduszy.

1. Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem na dwa tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Subfunduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.
- 1a. Na zasadach określonych w ust. 6 Fundusz może również zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa mBank Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, za zgodą i na warunkach określonych przez KNF zbywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż dwa tygodnie, nieprzekraczający jednak dwóch miesięcy.
3. Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem na dwa tygodnie, jeżeli:
 - a) w okresie ostatnich dwóch tygodni suma wartości odkupionych w danym Subfunduszu Jednostek Uczestnictwa oraz Jednostek Uczestnictwa, których odkupienia w tym Subfunduszu zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% (dziesięć procent) wartości Aktywów Subfunduszu albo

- b) *nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części Aktywów Subfunduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.*
4. *W przypadkach, o których mowa w ust. 3, za zgodą i na warunkach określonych przez KNF:*
- a) *odkupywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres dłuższy niż dwa tygodnie, nieprzekraczający jednak dwóch miesięcy,*
- b) *Fundusz może odkupywać Jednostki Uczestnictwa w ratach w okresie nieprzekraczającym sześciu miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.*
5. *Zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem zawiesza się od dnia poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników.*
6. *Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu jeżeli Wartość Aktywów Netto mBank Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych przekroczy kwotę 500.000.000 (pięćset milionów) złotych. Fundusz może podjąć decyzję o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w każdym czasie po Dniu Wyceny, w którym poweźmie informację o zaistnieniu okoliczności wskazanej w ust. 1. Fundusz poinformuje o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sposób wskazany w art. 35 ust. 1 Statutu, nie później niż następnego dnia po podjęciu decyzji, oraz niezwłocznie udostępni odpowiednią informację za pośrednictwem Dystrybutorów. Zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu dotyczy również zbywania Jednostek Uczestnictwa w wyniku Zamiany. Fundusz wznowi zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w terminie 7 dni po Dniu Wyceny, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu zmniejszy się poniżej 450.000.000 (czterystu pięćdziesięciu milionów) złotych. Fundusz niezwłocznie poinformuje o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sposób wskazany w art. 35 ust. 1 oraz udostępni odpowiednią informację za pośrednictwem Dystrybutorów. Fundusz zwraca środki pieniężne otrzymane od dnia zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu (włączając ten dzień) do dnia wznowienia zbywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu (wyłączając ten dzień) oraz środki pieniężne przyjęte w tym okresie przez Dystrybutorów. Zwrot środków pieniężnych wpłaconych przez Uczestników jest równoznaczny z anulowaniem zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu oraz zleceń Zamiany.”;*

38) pkt 11.1. § 1 ust. 1 akapit 2 wyrazy „Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu typu A i P” zastępuje się wyrazami „Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu typu A, typu B, typu M i P”;

39) pkt 12.1. dodaje się w nawiasie oznaczenie strony internetowej „<https://rockbridge.pl/mBankFIO>”;

40) pkt 12.4. dodaje się w nawiasie oznaczenie strony internetowej „<https://rockbridge.pl/mBankFIO>”.

5. W Rozdziale III A – Dane o mBank Subfunduszu Superior Obligacji Korporacyjnych (dawniej Rockbridge Subfundusz Superior Dłużny)

1) Tytułu Rozdziału III A otrzymuje brzmienie:
„Dane o mBank Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych”;

2) Pkt 1.1. otrzymuje brzmienie:
„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie podlegają Konwersji do innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo.”;

3) Pkt 1.2. otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu mogą podlegać Zamianie na zasadach określonych w Rozdziale III A pkt 6.6 Prospektu.”;

4) Pkt 2.1. otrzymuje brzmienie:

„Główną kategorię lokat Subfunduszu stanowią instrumenty dłużne.

Instrumenty dłużne, tj. obligacje, bony skarbowe, papiery komercyjne, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz waluty, depozyty bankowe, papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu stanowią co najmniej 70% (siedemdziesiąt procent) WANS.

Do dnia 18 listopada 2019 r. Aktywa Subfunduszu lokowane będą przede wszystkim w instrumenty dłużne, dla których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni. Uczestnik musi mieć na względzie, że od dnia 19 listopada 2019 r. ograniczenie to nie będzie obowiązywało.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe, których typy i rodzaje określa art. 43 Statutu, jak również w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego dopuszczone do obrotu na następujących rynkach zorganizowanych (w państwach należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska i Państwo Członkowskie): Australia: National Stock Exchange of Australia, Australian Securities Exchange, Islandia: Nasdaq OMX Iceland, Japonia: Nagoya Stock Exchange, Osaka Exchange, Tokyo Stock Exchange, Kanada: Toronto Stock Exchange, TSX Venture Exchange, Korea Południowa: Korea Exchange, Meksyk: Mexican Stock Exchange (Bolsa Mexicana de Valores), Norwegia: Oslo Stock Exchange, Nowa Zelandia: New Zealand Exchange, Stany Zjednoczone Ameryki: New York Stock Exchange, Nasdaq Stock Market, Szwajcaria: SIX Swiss Exchange, BX Berne Exchange, Turcja: Borsa Istanbul.”;

5) Pkt 2.2. po lit a dodaje się lit aa w brzmieniu:

„aa) ocena ryzyka kredytowego emitenta”;

6) Pkt 3 akapit wprowadzający otrzymuje brzmienie:

„Uczestnik musi mieć na względzie, że od dnia 19 listopada 2019 r. przestawienie obowiązywać ograniczenie inwestycyjne dotyczące lokowania co najmniej 70% WANS w instrumenty dłużne, dla których czas pozostających do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokości oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni (instrumenty rynku pieniężnego). Od tego dnia profil ryzyka Subfunduszu ulegnie zmianie.

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy powinni akceptować poziom ryzyka wynikający z inwestowania w instrumenty dłużne, w tym przede wszystkim instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa. Inwestor ponosi ryzyko wynikające z przyjętej alokacji Aktywów Subfunduszu. Na ryzyko inwestycyjne związane z polityką inwestycyjną Subfunduszu składa się ryzyko charakterystyczne dla poszczególnych instrumentów finansowych i ryzyko wynikające z alokacji Aktywów Subfunduszu.

Ze względu na fakt, że Aktywa Subfunduszu lokowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, które charakteryzują się większym ryzykiem, niż instrumenty skarbowe, wartość Jednostki Uczestnictwa może ulegać umiarkowanym zmianom.”;

7) Pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„Subfundusz skierowany jest do inwestorów zainteresowanych dywersyfikacją oszczędności poprzez ich lokowanie przede wszystkim w korporacyjne instrumenty dłużne, akceptujących umiarkowaną zmienność wartości swojej inwestycji i wyższe ryzyko kredytowe niż w przypadku funduszy obligacji skarbowych. Inwestor powinien być świadomy możliwości

utraty części zainwestowanego kapitału. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż dwa lata.”;

8) Pkt 5.3. otrzymuje brzmienie:

„Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu A i B nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wpłaconej. Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% (cztery procent). Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M.

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P (a od dnia 19 listopada 2019 r. również typu B) pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu B, typu M oraz typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Szczegółowe stawki Opłat Manipulacyjnych i zasady ich pobierania zawiera udostępniana przez Towarzystwo Tabela Opłat, z uwzględnieniem postanowień Zasad Uczestnictwa w Planach Oszczędnościowych oraz postanowień Umów o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu w ramach pracowniczych programów emerytalnych.”;

9) Pkt 6.3. otrzymuje brzmienie:

„Do dnia 18 sierpnia 2019 r. wzorcem dla Subfunduszu była stawka WIBID 3M, która odzwierciedla zachowanie krajowego rynku pieniężnego na bazie oprocentowania trzymiesięcznych depozytów w złotych kwotowanych na rynku międzybankowym.

Od dnia 19 sierpnia 2019 r. wzorcem dla Subfunduszu jest stawka POLONIA.”.

6. W Rozdziale III B – Dane o mBank Subfunduszu Obligacji (dawniej Rockbridge Subfundusz Superior Obligacji):

1) Tytułu Rozdziału III B otrzymuje brzmienie:

„Dane o mBank Subfunduszu Obligacji”;

2) Pkt 1.1. otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie podlegają Konwersji do innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo.”;

10) Pkt 1.2. otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu mogą podlegać Zamianie na zasadach określonych w Rozdziale III A pkt 6.6 Prospektu.”;

11) Pkt 5.3. otrzymuje brzmienie:

„Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu A i B nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wpłaconej. Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% (cztery procent). Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M.

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P (a od dnia 19 listopada 2019 r. również typu B) pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu B, typu M oraz typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Szczegółowe stawki Opłat Manipulacyjnych i zasady ich pobierania zawiera udostępniana przez Towarzystwo Tabela Opłat, z uwzględnieniem postanowień Zasad Uczestnictwa w Planach Oszczędnościowych oraz postanowień Umów o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu w ramach pracowniczych programów emerytalnych.”.

7. Rozdział III C – skreśla się.

8. W Rozdziale III D – Dane o mBank Subfunduszu Multiasset (dawniej Rockbridge Subfundusz Superior Selektywny):

1) Tytułu Rozdziału III D otrzymuje brzmienie:

„Dane o mBank Subfunduszu Multiasset”;

2) Pkt 1.1. otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie podlegają Konwersji do innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo.”;

3) Pkt 1.2. otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu mogą podlegać Zamianie na zasadach określonych w Rozdziale III A pkt 6.6 Prospektu.”;

4) Pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„Subfundusz adresowany jest do inwestorów akceptujących umiarkowane ryzyko inwestycyjne, jednocześnie oczekujących możliwości osiągnięcia zysków wynikających ze wzrostu cen akcji i innych instrumentów udziałowych. Umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego wynika z zaangażowania Subfunduszu w akcje wyselekcjonowanych spółek oraz instrumenty dłużne. Inwestor powinien być świadomy możliwości utraty części zainwestowanego kapitału. Horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż trzy lata.”;

5) Pkt 5.3. otrzymuje brzmienie:

„Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu A i B nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu

Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wpłaconej. Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 5% (pięć procent). Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M.

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P (a od dnia 19 listopada 2019 r. również typu B) pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu B, typu M oraz typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Szczegółowe stawki Opłat Manipulacyjnych i zasady ich pobierania zawiera udostępniana przez Towarzystwo Tabela Opłat, z uwzględnieniem postanowień Zasad Uczestnictwa w Planach Oszczędnościowych oraz postanowień Umów o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu w ramach pracowniczych programów emerytalnych.”;

6) Pkt 6.3. otrzymuje brzmienie:

„Do dnia 18 sierpnia 2019 r. Subfundusz nie stosował wzorca do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

Od dnia 19 sierpnia 2019 r. wzorcem dla Subfunduszu jest wskaźnik POLONIA powiększony o 2%.”.

9. Rozdział III E – skreśla się.

10. W Rozdziale III F – Dane o mBank Subfunduszu Akcji Polskich:

1) pkt 1.2. otrzymuje brzmienie

„Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu mogą podlegać Zamianie na zasadach określonych w Rozdziale III A pkt 6.6 Prospektu.”;

2) pkt 5.3. otrzymuje brzmienie

„Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu A i B nie jest pobierana Opłata Manipulacyjna.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wpłaconej. Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P.

Za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 5% (pięć procent). Opłata Manipulacyjna jest pobierana w dniu zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu M.

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P (a od dnia 19 listopada 2019 r. również typu B) pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w Umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego oraz w Umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów

emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu B, typu M oraz typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna w maksymalnej wysokości 4% kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez WANSJU.

Szczegółowe stawki Opłat Manipulacyjnych i zasady ich pobierania zawiera udostępniana przez Towarzystwo Tabela Opłat, z uwzględnieniem postanowień Zasad Uczestnictwa w Planach Oszczędnościowych oraz postanowień Umów o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu w ramach pracowniczych programów emerytalnych.”.

11. W Rozdziale V – Dane o podmiotach obsługujących Fundusz:

1) Pkt 2.2. otrzymuje brzmienie:

„2.2. Firma, siedziba, adres i numery telekomunikacyjne

Firma: mBank Spółka Akcyjna – Biuro Maklerskie

Siedziba: Rzeczpospolita Polska, Warszawa

Adres: ul. Wspólna 47/49, 00-684 Warszawa

Numer telefonu: +48 (22) 697 49 00

Numer telefaksu: +48 (22) 697 49 44

2.2.1. Zakres świadczonych usług

Dystrybucja Jednostek Uczestnictwa w tym przyjmowanie zleceń określonych w Statucie, przyjmowanie dokumentów i dyspozycji związanych z obsługą Funduszu oraz klientów i Uczestników Funduszu.

2.2.2. Wskazanie miejsca, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa

Punkt Informacyjny Agenta Transferowego ProService Finteco sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A (budynek B) w Warszawie pod numerem telefonu (22) 588 18 49 lub (22) 338 91 05 oraz w siedzibie Towarzystwa.”;

2) Po pkt 2.2 dodaje się pkt 2.3. w brzmieniu:

„2.3. Firma, siedziba, adres i numery telekomunikacyjne

Firma: mBank Spółka Akcyjna

Siedziba: Rzeczpospolita Polska, Warszawa

Adres: ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa

Numer telefonu: +48 (22) 829 00 00

Numer telefaksu: +48 (22) 829 00 33

2.3.1. Zakres świadczonych usług

Dystrybucja Jednostek Uczestnictwa w tym przyjmowanie zleceń określonych w Statucie, przyjmowanie dokumentów i dyspozycji związanych z obsługą Funduszu oraz klientów i Uczestników Funduszu.

2.3.2. Wskazanie miejsca, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa

Punkt Informacyjny Agenta Transferowego ProService Finteco sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A (budynek B) w Warszawie pod numerem telefonu (22) 588 18 49 lub (22) 338 91 05 oraz w siedzibie Towarzystwa.”;

3) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo lub Spółka Zarządzająca zleci zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu/Subfunduszu lub jego częścią, w tym:

3.1. firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu

Podmiotem zarządzającym portfelami inwestycyjnymi Subfunduszy jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, prowadzący działalność maklerską

w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego posługującego się nazwą Dom Maklerski mBanku.

3.2. zakres świadczonych usług na rzecz Funduszu/Subfunduszu

Zarządzanie obejmuje prowadzenie całości procesu inwestycyjnego Subfunduszy przez Podmiot Zarządzający

3.3. imiona i nazwiska osób podejmujących decyzje inwestycyjne dotyczące Funduszu/Subfunduszu, ze wskazaniem części portfela, którym zarządzają

W zakresie portfela inwestycyjnego:

- 1) mBank Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych osobami podejmującymi decyzje inwestycyjne, wyznaczonymi przez mBank S.A. – Dom Maklerski mBanku są: Maksymilian Łochowski, Jacek Mielczarek oraz Remigiusz Wysota;
- 2) mBank Subfunduszu Obligacji osobami podejmującymi decyzje inwestycyjne, wyznaczonymi przez mBank S.A. – Dom Maklerski mBanku są: Maksymilian Łochowski, Jacek Mielczarek oraz Remigiusz Wysota;
- 3) mBank Subfunduszu Multiasset osobami podejmującymi decyzje inwestycyjne, wyznaczonymi przez mBank S.A. – Dom Maklerski mBanku są: Maksymilian Łochowski oraz Przemysław Miedziocha;
- 4) mBank Subfunduszu Akcji Polskich osobami podejmującymi decyzje inwestycyjne, wyznaczonymi przez mBank S.A. – Dom Maklerski mBanku są: Maksymilian Łochowski, Tomasz Kuciński oraz Przemysław Miedziocha.”.

12. W Rozdziale VI – Informacje dodatkowe:

- 1) w pkt 1.2. i 1.3 aktualizuje się publikatory aktów prawnych;
- 2) w pkt 3 dodaje się w nawiasie oznaczenie strony internetowej „<https://rockbridge.pl/mBankFIO>”;

13. W Rozdziale VII – Załączniki:

- 1) W pkt 1 Definicje aktualizuje się publikatory aktów prawnych
- 2) po definicji „Aktywa Subfunduszu” dodaje się definicję:
„**Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты Transferowej.”;
- 3) definicja „Fundusz” otrzymuje brzmienie:
„**Fundusz** - mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty.”;
- 4) po definicji „GPW” dodaje się definicję:
„**IKE** – Indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2016 r, poz. 1776 z późn. zm.).
IKZE - Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2016 r, poz. 1776 z późn. zm.).”;
- 5) skreśla się definicję „Konwersja”;
- 6) po definicji „Opłata Manipulacyjna” dodaje się definicję:
„**Oszczędzający** - Uczestnik lub Inwestor będący osobą fizyczną, spełniający wymagania określone w Ustawie o IKE oraz IKZE, gromadzący środki na IKE lub IKZE.”;
- 7) definicja „Plan Oszczędnościowy” otrzymuje brzmienie:
„**Plan Oszczędnościowy** – wyspecjalizowany program inwestycyjny, w tym również organizowany na podstawie Ustawy o PPE, w którym uczestnictwo regulowane jest postanowieniami dodatkowej w stosunku do Statutu Funduszu umowy, która w szczególności będzie określać: przedmiot Umowy, sposób w jaki Umowa jest zawierana, czas na jaki Umowa jest zawierana, wysokość wpłat do Subfunduszu w ramach Planu, terminy wpłat do Subfunduszu w ramach Planu, zasady obniżania Opłat Manipulacyjnych z tytułu nabywania Jednostek Uczestnictwa, z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa i z tytułu Zamiany

Jednostek Uczestnictwa, o ile takie są przewidziane, zasady pobierania Opłat Manipulacyjnych z tytułu uczestnictwa w Planie Oszczędnościowym, o ile są one przewidziane, zasady rozwiązywania Umowy, sposób informowania Uczestników o zmianie zasad uczestnictwa.”;

- 8) definicja „Rozporządzenie w Sprawie Prowadzenia Działalności przez TFI”** otrzymuje brzmienie:

„Rozporządzenie w Sprawie Prowadzenia Działalności przez TFI - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1312).”;

- 9) definicja „Statut Funduszu, Statut ”** otrzymuje brzmienie:

„Statut Funduszu, Statut - Statut mBank Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.”;

- 10) definicja „Tabela Opłat”** otrzymuje brzmienie:

„Tabela Opłat - Zestawienie Opłat Manipulacyjnych pobieranych przez Fundusz z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz z tytułu ich odkupywania, lub Zamiany.”;

- 11) po definicji „Uczestnik Funduszu, Uczestnik”** dodaje się definicję:

„Umowa o IKE - Zawarta między Funduszem a Uczestnikiem umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2016 r, poz. 1776 z późn. zm.).

Umowa o IKZE - Zawarta między Funduszem a Uczestnikiem umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2016 r., poz. 1776 z późn. zm.).”;

- 12) po definicji „Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych”** dodaje się definicję:

„Ustawa o IKE oraz IKZE - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2016 r. poz. 1776 z późn. zm.).”;

- 13) po definicji „Wspólny Subrejestr Małżeński”** dodaje się definicję:

„Wypłata – Wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE.

Wypłata Transferowa - Wypłata transferowa w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE, a w szczególności Zamiana Jednostek Uczestnictwa dokonywana w przypadku, gdy zarówno odkupywane, jak i nabywane Jednostki Uczestnictwa są rejestrowane na IKE lub IKZE.”;

- 14) definicja „Zlecenie”** otrzymuje brzmienie:

„Zlecenie - Oświadczenie woli dotyczące uczestnictwa w Funduszu, takie jak zlecenie nabycia, zlecenie odkupienia, , zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa, udzielenie / odwołanie pełnomocnictwa, zlecenie ustanowienia / odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa, dyspozycja Zwrotu, Wypłaty Transferowej, Wypłaty.”;

- 15) po definicji „Zlecenie”** dodaje się definicję:

„Zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.”

- 16) W pkt 2 Statut Funduszu** zamieszcza się Statut Funduszu w brzmieniu obowiązującym od dnia 19 sierpnia 2019 r. z uwzględnieniem zmian jakie wchodzi w życie z dniem 19 listopada 2019r.

Pozostałe postanowienia Prospektu Informacyjnego Funduszu pozostają bez zmian.