

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „KAPITAŁ NA MARZENIA Z PORTFELEM INWESTYCYJNYM”

(Obowiązujące od 09.10.2015 r.)



DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Kapitał na marzenia z Portfelem Inwestycyjnym” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
 - Funduszu** - oznacza Fundusz dostępny w ramach wybranego przez Inwestora Portfela Inwestycyjnego wskazany w Załączniku do Zasad;
 - Inwestorze** - oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
 - Kwocie Wymaganej Dopłaty** - oznacza kwotę środków pieniężnych, która wymagana jest do uzupełnienia w ramach Programu w celu realizacji przez uczestnika Programu obowiązku, o którym mowa w § 4 ust. 2;
 - Liście Portfeli Inwestycyjnych** - oznacza listę Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu, określoną w Załączniku do Zasad;
 - Minimalnej Kolejnej Wpłaty** - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 2;
 - Minimalnej Pierwszej Wpłaty** - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 2;
 - Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat** - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 2;
 - Okresie Rozliczeniowym** - oznacza okres każdych kolejnych 12 miesięcy obowiązywania Umowy;
 - Portfelu Inwestycyjnym** - oznacza dostępny w ramach Programu dobór Funduszy lub Subfunduszy wraz z ich procentowym udziałem, według którego następuje alokacja wszystkich wpłat do Programu, określony w Załączniku do Zasad;
 - Programie** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Kapitał na marzenia z Portfelem Inwestycyjnym”;
 - Rejestrze w Programie** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
 - Subfunduszu** - oznacza Subfundusz dostępny w ramach wybranego przez Inwestora Portfela Inwestycyjnego wskazany w Załączniku do Zasad;
 - Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Umowie** - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zawierającą zgodnie z § 2 ust. 2;
 - Wariantcie Programu** - oznacza jeden z wybranych programów oszczędzania, charakteryzujący się określoną wysokością Minimalnej Pierwszej Wpłaty, Minimalnej Kolejnej Wpłaty i Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłaty;
 - Ustawie** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
 - Załączniku** - oznacza załącznik do Zasad;
 - Zasadach** - oznacza niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt odpowiedniego Funduszu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie Inwestorzy, którzy zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego uczestnikami. oraz są posiadaczami rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w PKO Banku Polskim S.A.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - 1) złożenie Zlecenia otwarcia Programu za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - 2) wskazanie w Zleceniu otwarcia Programu Subfunduszu;
 - 3) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonanie co najmniej Minimalnej Pierwszej Wpłaty.
3. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status uczestnika Programu (po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 2) w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa, za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości wpłaty wskazanej w ust. 2 pkt 4.

REJESTR W PROGRAMIE

§ 3.

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu dla uczestnika Programu otwierany jest Rejestr w Programie. Uczestnik Programu otrzymuje wraz z pierwszym potwierdzeniem transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, uczestnik Programu każdorazowo przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1.
3. Inwestor deklaruje wnoszenie systematycznych wpłat w celu nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, w formie zlecenia stałego przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego, dlatego też dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1, Inwestor może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu.
4. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, w drodze Transferu lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu / Subfunduszu lub Funduszach / Subfunduszach poza Programem.
5. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Zleceniu otwarcia Programu poprzez wskazanie wybranego Portfela Inwestycyjnego.
6. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
7. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urzędzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie i „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA”), z zastrzeżeniem, że w takim przypadku nie jest możliwe składanie jakichkolwiek Zleceń za pośrednictwem urzędzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urzędzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu.

NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 4.

1. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
2. Wysokość Minimalnej Pierwszej Wpłaty, Minimalnej Kolejnej Wpłaty oraz Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłaty do Programu uzależniona jest od wybranego Wariantu Programu i wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną część Zasad.
3. W każdym Okresie Rozliczeniowym uczestnik Programu obowiązany jest dokonać wpłat do Programu w wysokości nie niższej niż Minimalna Roczna Kwota Wpłat. Uczestnik Programu może nabywać Jednostki Uczestnictwa za kwotę wyższą, niż Minimalna Pierwsza Wpłata lub Minimalna Kolejna Wpłata.
4. Kolejne wpłaty w wysokości odpowiadającej, co najmniej Minimalnej Kolejnej Wpłacie do Programu powinny być wnoszone systematycznie, nie rzadziej niż w każdym miesiącu obowiązywania Umowy.
5. Warunek systematyczności wpłat, o którym mowa w ust. 4, uważa się za spełniony, jeżeli łączna suma wpłat do Programu w danym Okresie Rozliczeniowym będzie równa co najmniej Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat.
6. Nadwyżkę wpłat dokonanych w danym Okresie Rozliczeniowym ponad wartość Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłat zalicza się na poczet przyszłych Okresów Rozliczeniowych.
7. W zamian za wpłaty do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa tego Funduszu / Subfunduszu, który wchodzi w skład Portfela Inwestycyjnego wskazanego w Zleceniu otwarcia Programu.
8. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Portfela Inwestycyjnego na inny oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, Transferu lub Przeniesienia.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 5.

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie i bez podania przyczyn złożyć zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Każde zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu skutkuje odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszy lub odpowiednio – Subfunduszy ze wszystkich Rejestrów w Programie, w których uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa.

OPŁATY

§ 6.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru^{*}. Opłata za otwarcie Rejestru pobierana jest z kwoty Minimalnej Pierwszej Wpłaty, w wysokości określonej w Załączniku do Zasad, zależnej od Wariantu Programu. Opłaty manipulacyjne za nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszy / Subfunduszy oferowanych w ramach Portfeli Inwestycyjnych nie są pobierane.
2. W przypadku gdy zlecenie odkupienia Jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Programu składane jest:
 - 1) w okresie pierwszych 12 miesięcy, licząc od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu - pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie w wysokości 6% wartości odkupionych Jednostek,
 - 2) w okresie od 13-go miesiąca do końca 24-go miesiąca, licząc od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu - pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie w wysokości 4% wartości odkupionych Jednostek Uczestnictwa,
 - 3) w okresie od 25-go miesiąca do końca 36-go miesiąca, licząc od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu - pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie w wysokości 2% wartości odkupionych Jednostek Uczestnictwa,
 - 4) po upływie 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.

KONTROLA REALIZACJI WARUNKÓW PROGRAMU

§ 7.

1. Po zakończeniu każdego Okresu Rozliczeniowego Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji przez uczestnika Programu warunków określonych w Zasadach oraz do kontaktowania się z uczestnikiem Programu w tej sprawie. W przypadku, gdy uczestnik Programu nie spełni warunku, o którym mowa w § 4 ust. 3 Towarzystwo może wezwać uczestnika Programu do wpłaty do Programu Kwoty Wymaganej Dopłaty. Zobowiązanie Uczestnika do wniesienia Kwoty Wymaganej Dopłaty wynika z konieczności realizacji przez uczestnika Programu obowiązku, o którym mowa w § 4 ust. 2 i jest niezależne od faktu otrzymania od Towarzystwa wskazanego wyżej wezwania.
2. W przypadku, gdy w terminie 3 miesięcy kalendarzowych po zakończeniu pierwszego lub drugiego Okresu Rozliczeniowego Uczestnik nie dokonał wpłat do Programu w wysokości Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłat dla tego Okresu Rozliczeniowego, Fundusz niezwłocznie po upływie tego terminu dokonuje odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu, z zastrzeżeniem pobrania opłaty, o której mowa w § 6 ust. 2.

POTWIERDZENIE TRANSAKCJI

§ 8.

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wysyłane w formie pisemnej, w następujący sposób:
 - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zgodnie z § 2 ust. 2, zostanie wydane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu odpowiedniego Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
 - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wydawane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego Okresu Rozliczeniowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym Okresie Rozliczeniowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli uczestnik wyraził pisemną zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
3. Dodatkowo, na każde żądanie uczestnika Programu, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 9.

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku spełnienia, jednego ze wskazanych poniżej warunków:
 - 1) w dniu realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu;
 - 2) w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze w ramach Programu, zgodnie z § 7 ust. 2;
2. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostaną przesłane na rachunek bankowy wskazany w instrukcji płatniczej przypisanej do Rejestru w Programie.
4. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10.

1. Fundusze zastrzegają prawo wprowadzania zmian do Zasad w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
 - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,
- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, zmiany Zasad dokonywane są w następujący sposób:
 - 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego wypowiedzeniem Umowy,
 - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu w jeden z poniższych sposobów:
 - a) pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Programu - jeśli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
 - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Programu adres do korespondencji.
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika Programu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1),
 - 4) równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1), Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4), mających wpływ na treść Zasad, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutu Funduszu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 4), dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu Funduszu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani w sposób określony w Statucie Funduszu. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
4. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, mającej wpływ na treść Zasad.
5. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie www.pkotfi.pl i u Dystrybutora.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Kapitał na Marzenia z Portfelem Inwestycyjnym”, Dystrybutorzy oferujący Program

(Dla Inwestorów przystępujących do Programu od dnia 9 października 2015 r.)

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu

1. Portfel Umiarkowany

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy	10%
Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	35%
Subfundusz PKO Akcji Plus	27%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	15%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	3%
Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	10%

2. Portfel Dynamiczny

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	15%
Subfundusz PKO Akcji Plus	40%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	25%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	5%
Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	15%

III. Minimalne wpłaty w ramach poszczególnych Wariantów Programu

Wariant Programu	Program 200	Program 300	Program 400	Program 500
Minimalna Pierwsza Wpłata do Programu	200	300	400	500
Minimalna Kolejna Wpłata	200	300	400	500
Minimalna Roczna Kwota Wpłat w 1 roku	2400	3600	4800	6000
Minimalna Roczna Kwota Wpłat po 1 roku	2400	3600	4800	6000
Opłata za otwarcie rejestru	50	75	100	125