

# ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE INWESTYCYJNYM VIP EMERYTURA (ZWANE DALEJ „ZASADAMI”)



oferowanym przez PKO Parasolowy – fio, w ramach poniższych subfunduszy: PKO ZRÓWNOWAŻONY, PKO STABILNEGO WZROSTU, PKO AKCJI PLUS, PKO AKCJI NOWA EUROPA.

## § 1.

1. Program Inwestycyjny VIP EMERYTURA (zwany dalej „Program VIP EMERYTURA” lub „Program”) jest prowadzony w oparciu o jednostki uczestnictwa kategorii A.
2. Program VIP EMERYTURA może zostać otwarty wyłącznie w wyniku złożenia zlecenia otwarcia Rejestru VIP EMERYTURA lub w wyniku przeniesienia z wcześniej otwartego Rejestru VIP EMERYTURA. Rejestr VIP EMERYTURA nie może zostać otwarty w wyniku zlecenia konwersji, przeniesienia lub transferu z rejestru innego niż Rejestr VIP EMERYTURA.

## § 2.

Minimalna kwota pierwszej wpłaty do Programu VIP EMERYTURA wynosi 5 000 zł. Każda następna nie może być mniejsza niż 100 zł.

## § 3.

1. Fundusz, w zamian za uczestnictwo w Programie VIP EMERYTURA, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa, pobieranej na podstawie Statutu Funduszu i Tabeli Opłat dostępnych u Dystrybutorów, od drugiej i kolejnych wpłat.
2. Do pierwszego nabycia nie stosuje się opłat określonych w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych PKO. Pierwsze nabycie (pierwsza wpłata) podlega stałej opłacie w wysokości:
  - a) 4% - w PKO Zrównoważony; PKO Akcji Plus oraz PKO Akcji Nowa Europa,
  - b) 2% - w PKO Stabilnego Wzrostu.
3. W pierwszych 3 latach uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA, od drugiej i kolejnych inwestycji w Programie dokonywanych w drodze wpłat bezpośrednich, Uczestnikowi przysługuje 50% obniżka opłaty za nabycie w stosunku do obowiązującej w Funduszu Tabeli Opłat. Uzyskanie dalszych obniżek opłaty za nabycie wymaga spełnienia dwóch warunków łącznie: warunku czasowego i warunku kwotowego czyli:
  - a) uzyskanie 75% obniżki wymaga co najmniej 3-letniego uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA i wniesienia do Programu co najmniej 8 500 zł,
  - b) uzyskanie 100% obniżki wymaga co najmniej 10-letniego uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA i wniesienia do Programu co najmniej 16 900 zł.
4. W przypadku nie spełnienia wymogu kwotowego, przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownego obniżenia opłaty za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
5. Wpłata minimalnej łącznej kwoty, o której mowa odpowiednio w ust. 3 lit. a) lub b), do Programu VIP EMERYTURA stanowiącej kwotowy warunek uzyskania obniżki w opłacie za nabycie, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania, nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi prawa do obniżki opłaty za nabycie.
6. Uczestnik może dokonywać wpłat do Programu VIP EMERYTURA z częstotliwością miesięczną lub z częstotliwością inną niż miesięczną.

## § 4.

1. Dozwolone jest przeniesienie jednostek uczestnictwa w ramach Programu VIP EMERYTURA pomiędzy Subfunduszami, w ramach których oferowany jest Program. W wyniku przeniesienia otwierającego zawsze otwierany jest Rejestr VIP EMERYTURA.
2. W przypadku przeniesienia jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata w wysokości różnicy opłat między subfunduszem docelowym, a subfunduszem źródłowym zgodnie ze Statutem Funduszu i Tabelą Opłat.

## § 5.

1. Fundusz dla rejestracji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Programu VIP EMERYTURA, w danym Subfunduszu, otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr w Programie.
2. Uczestnik każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz Programu VIP EMERYTURA jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru VIP EMERYTURA. Niepodanie numeru Rejestru VIP EMERYTURA skutkuje otwarciem nowego rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych zawartych w Statucie Funduszu.

## § 6.

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji części jednostek uczestnictwa z Rejestru VIP EMERYTURA, Fundusz w stosunku do zleceń nabycia następujących po tych transakcjach stosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości łącznej kwoty wpłat do Programu VIP EMERYTURA pomniejszonej o wartość jednostek uczestnictwa odkupionych, transferowanych lub konwertowanych.
2. Zlecenia odkupienia, konwersji, przeniesienia i transferu dokonane po upływie 10 lat od dnia otwarcia Programu VIP EMERYTURA nie powodują zmniejszenia uzyskanej przez Uczestnika obniżki w opłacie za nabycie.
3. Zlecenie odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji wszystkich jednostek uczestnictwa z Rejestru VIP EMERYTURA skutkuje wypowiedzeniem uczestnictwa w Programie. Uczestnictwo w Programie ustaje z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
4. W Programie VIP EMERYTURA niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 i na odwrot.

## § 7.

Uczestnik Programu VIP EMERYTURA otrzymuje zbiorczą informację o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach Programu transakcjach w formie Zestawienia Transakcji dwa razy do roku: w styczniu i w lipcu. Zestawienie Transakcji, o którym mowa powyżej może być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu dokonanych transakcji w wybranym przez Uczestnika okresie.

## § 8.

1. Fundusz zastrzega 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, transferu, przeniesienia lub konwersji 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) za 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, transferu, przeniesienia lub konwersji 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](http://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](http://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](http://www.pkotfi.pl) i u Dystrybutorów oferujących Program.

## § 9.

W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.