

## § 1 Definicje

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Młody Inwestor” oferowanym przez PKO Parasolowy - fio, w ramach następujących subfunduszy (zwane dalej „Subfunduszami”):
  - PKO Akcji Plus,
  - PKO Stabilnego Wzrostu,
  - PKO Strategicznej Alokacji.
- Ilekcóż jest mowa o:

<b>Inwestorze</b>	oznacza to osobę spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2 Zasad;
<b>Funduszu</b>	PKO Parasolowy - fio;
<b>Programie</b>	oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Młody Inwestor”;
<b>Przedstawicielu</b>	oznacza to przedstawiciela ustawowego Inwestora lub Uczestnika;
<b>Rejestrze</b>	oznacza to rejestr Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika Funduszu w ramach Programu;
<b>Towarzystwie</b>	oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
<b>Subfunduszu</b>	oznacza to dowolny z Subfunduszy wskazanych w ust. 1
<b>Uczestniku</b>	oznacza to małoletnią osobę fizyczną, o której mowa w § 2 ust. 2 Zasad, na której Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa;
<b>Umowie</b>	oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 3;
<b>Ustawie</b>	oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
<b>Wpłacie Minimalnej</b>	oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 2 Zasad;
<b>Zasadach</b>	oznacza to niniejsze zasady Programu.

- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, a nie zdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie przypisane im w Statucie Funduszu.

## § 2 Zasady Programu

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie małoletnie osoby fizyczne, reprezentowane przez Przedstawiciela. Na potrzeby niniejszych Zasad za osobę małoletnią uważa się osobę fizyczną, która nie ukończyła 18 roku życia. Przystąpienie do Programu oraz podejmowanie wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w nim osób małoletnich następuje na zasadach określonych w Zasadach, odpowiednich przepisach Kodeksu cywilnego oraz Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.
- Wpłata Minimalna do Funduszu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 50 złotych.
- Uczestnictwo w Programie wymaga złożenia przez Inwestora zlecenia otwarcia Rejestru w ramach Programu. Na podstawie prawidłowego zlecenia otwarcia Rejestru w ramach Programu Inwestor zawiera Umowę oraz uzyskuje status uczestnika Programu.
- W ramach Programu Inwestor lub Uczestnik może nabywać wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A lub A1.
- Inwestor lub Uczestnik może posiadać w ramach Programu wyłącznie jeden Rejestr w wybranym Subfunduszu. Inwestor lub Uczestnik może zawrzeć jedną lub więcej Umów, przy czym - w takim przypadku - każda z Umów będzie traktowana odrębnie na potrzeby określenia przysługujących uprawnień i obowiązków stron tychże Umów.
- Wpłata środków pieniężnych tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonana wyłącznie w formie przelewu bankowego na rachunek właściwego Subfunduszu.
- Uczestnik zobowiązuje się dokonać wpłat do Programu w takiej wysokości, by po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy, saldo nabyć i umorzeń Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze w Subfunduszu wynosiło nie mniej niż 36-krotność Wpłaty Minimalnej.
- Niewykonanie zobowiązania, o którym mowa w ust. 7, skutkuje możliwością rozwiązania Umowy przez Fundusz z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.
- Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika lub Inwestora.
- Po realizacji pierwszego zlecenia nabycia otwierającego Rejestr w ramach Programu, Uczestnik otrzyma listem poleconym hasło numeryczne - PIN. Nie dotyczy to osób, które są uczestnikami któregośkolwiek z funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przed dniem przystąpienia do Programu.
- Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane Uczestnikowi dwa razy w roku w styczniu i lipcu, w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym okresie. Potwierdzenie transakcji będzie wysyłane pocztą w formie komputerowego wydruku. Potwierdzenia transakcji, o których mowa powyżej mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
- Uczestnikowi, który dokona wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Rejestr prowadzony w ramach Programu, o łącznej wartości brutto nie niższej, niż 6.000 zł, przysługuje zniżka w wysokości 100 % opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa, pobieranej na podstawie statutu Funduszu i Tabeli Opłat. Zniżka, o której mowa w zdaniu poprzedzającym jest stosowana do każdej wpłaty w ramach Programu ponad wskazaną łączną wartość brutto wpłat. Do osiągnięcia przez Uczestnika poziomu łącznej wartości brutto wpłat, o którym mowa w niniejszym ustępie, opłaty manipulacyjne są pobierane zgodnie z Tabelą Opłat. Przez znaczną wartość brutto wpłat rozumie się sumę wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu dokonanych od dnia zawarcia Umowy, z uwzględnieniem opłat manipulacyjnych obciążających te wpłaty.
- Uczestnictwo w Programie wygasa:
  - w dniu następującym po dniu, w którym Uczestnik ukończy 18 rok życia,
  - wskutek rozwiązania Umowy,
  - wskutek śmierci Uczestnika.

Skutkiem wygaśnięcia uczestnictwa w Programie jest przekształcenie Rejestru w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.

- Fundusz nie realizuje zleceń przeniesienia, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze prowadzonym w ramach Programu.
- Przedstawiciel może bez zgody odpowiedniego sądu złożyć zlecenie odkupienia z rejestru do kwoty 2000 zł brutto w danym miesiącu kalendarzowym.

### § 3 Postanowienia końcowe

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 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 wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą stronę 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.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.