

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM”



DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM” oferowanym przez każdy z poniższych funduszy:
 - PKO Parasolowy - fio,
 - PKO Światowy Fundusz Walutowy - fio,- w ramach wydzielonych w nich subfunduszy.
- Ilekczo jest mowa o:
 - Banku** - oznacza to Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - Inwestorze** - oznacza to osobę zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu, spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 1 Zasad;
 - Funduszu** - oznacza to, wybrany przez Inwestora w Zleceniu otwarcia Programu, dowolny z Funduszy wymienionych w § 1 ust. 1 Zasad;
 - Programie** - oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM”;
 - Subfundusz** - oznacza subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;
 - Towarzystwie** - oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Umowie** - oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawierającą pomiędzy Inwestorem / Uczestnikiem a Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2 Zasad;
 - Ustawie** - oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
 - Minimalnej Wpłacie** - oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 3 Zasad;
 - Zasadach** - oznacza to niniejsze zasady Programu.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt odpowiedniego Funduszu.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem odpowiedniego Funduszu mogą być jego Uczestnikami i które w chwili przystąpienia do Programu mają zawartą z Bankiem umowę kredytu, której zabezpieczenie będzie stanowić blokada na Rejestrach prowadzonych w Funduszu w ramach Programu.
- Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie otwarcia Programu,
 - wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Subfundusz, w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa,
 - potwierdzić, że Zasady Uczestnictwa zostały Inwestorowi doręczone, zapoznać się z nimi i akceptuje ich treść,
 - dokonać nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
- Minimalna Wpłata na Rejestr, jak również minimalna każda kolejna wpłata na Rejestr prowadzony w ramach Programu wynosi 1.000 (tysiąc) złotych.
- Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości wpłaty wskazanej w ust. 3.
- W okresie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, suma wpłat do Programu nie może być niższa niż 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych.
- Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty w drodze Konwersji, w drodze transferu lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu lub Funduszach poza Programem.
- Uczestnik Programu może przystąpić wyłącznie do jednego Programu. Uczestnik Programu może posiadać w Funduszu więcej niż jeden Rejestr prowadzony w ramach Programu.
- Rejestr w Funduszu otwarty w danym Subfunduszu, w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
- Rejestry prowadzone w ramach Programu, jak również Rejestry otwierane w ramach Programu poprzez Konwersję, transfer lub Przeniesienie z dotychczas istniejących Rejestrów w ramach Programu, objęte są od dnia wejścia w życie Umowy nieodwołalną blokadą na rzecz Banku mającą na celu zabezpieczenie wiarygodności Banku. Inwestor ustanawia jednocześnie Bank pełnomocnikiem nieodwołalnym do Rejestrów prowadzonych w ramach Programu. Pełnomocnictwo nieodwołalne obowiązuje w okresie trwania blokady. Blokada nie jest zdejmowana w przypadku śmierci Uczestnika Programu.
- W celu ustanowienia blokady, o której mowa w ust. 9 Uczestnik:
 - składa kopię umowy kredytu lub inny dokument, z którego wynika zobowiązanie Uczestnika w stosunku do Banku;
 - wystawia Bankowi nieodwołalne pełnomocnictwo do żądania na określonych warunkach odkupywania Jednostek Uczestnictwa objętych blokadą;
 - składa instrukcję płatniczą określającą sposób wypłaty Bankowi środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Instrukcja płatnicza nie może być zmieniona przez Uczestnika aż do chwili zdjęcia blokady.
- W okresie, w którym na Rejestrach prowadzonych w Subfunduszu w ramach Programu założona jest nieodwołalna blokada na rzecz Banku, Fundusz nie realizuje Zleceń konwersji, Przeniesienia lub transferu z Rejestrów otwartych w ramach Programu na inne rejestry prowadzone poza Programem, a także nie realizuje zleceń odkupienia innych niż złożone przez Bank.
- Inwestor upoważnia Fundusze do przekazywania Bankowi informacji o wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu oraz do realizacji zleceń i dyspozycji złożonych przez Bank, w tym do odkupywania Jednostek Uczestnictwa na każde żądanie Banku na podstawie nieodwołalnego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 10 lit. b. Powyższe upoważnienie jest ważne w okresie, w którym na Rejestrach prowadzonych w ramach Programu założona jest nieodwołalna blokada na rzecz Banku.
- Zdjęcie blokady, o której mowa w ust. 9, następuje:
 - w przypadku niespełnienia przez Uczestnika Programu warunku, o którym mowa w ust. 5,
 - po przedstawieniu przez Uczestnika Programu, lub jego następców prawnych, lub Bank zaświadczenia wystawionego przez Bank, zezwalającego na odblokowanie Rejestrów prowadzonych w ramach Programu.
- Na warunkach określonych w ust. 13, blokada jest zdejmowana ze wszystkich Rejestrów prowadzonych w ramach Programu.
- W przypadku zdjęcia blokady w sposób, o którym mowa w ust. 13, Umowa ulega rozwiązaniu, co skutkuje przekształceniem Rejestrów prowadzonych w ramach Programu w rejestry podstawowe.

§ 3.

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