

SKRÓT PROSPEKTU INFORMACYJNEGO
PKO RYNKU PIENIĘŻNEGO - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

1. Nazwa Funduszu, siedziba i kraj siedziby.

1.1. Nazwa Funduszu.

Fundusz działa pod nazwą „PKO Rynku Pieniężnego – fundusz inwestycyjny otwarty” i w dalszej części prospektu zwany jest „Funduszem”. Fundusz może używać zamiennie skróconej nazwy „PKO Rynku Pieniężnego – fio”.

1.2. Siedziba i kraj siedziby.

ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, Polska.

2. Towarzystwo będące organem Funduszu.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15, strona internetowa: www.pkotfi.pl.

Rozdział I

DANE O FUNDUSZU

1. Data wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych w dniu 18 kwietnia 2005 r.

2. Cel inwestycyjny Funduszu.

2.1. Celem Funduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Funduszu. Realizując cel, Fundusz dąży do zapewnienia konkurencyjnej rentowności wobec lokat typu overnight lub lokat o dłuższym terminie przy zachowaniu porównywalnej płynności.

2.2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

3. Zasady polityki inwestycyjnej Funduszu.

3.1. Główne kategorie lokat Funduszu.

1) Fundusz lokuje aktywa wyłącznie w:

a) instrumenty rynku pieniężnego nominowane w walucie polskiej.

b) depozyty dokonywane w walucie polskiej o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności w bankach krajowych, instytucjach kredytowych o wysokim stopniu bezpieczeństwa.

2) Fundusz może zaciągać, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych pożyczki i kredyty, o terminie spłaty do roku w łącznej wysokości nie przekraczającej 10% Wartości Aktywów Netto funduszu w chwili zawarcia umowy pożyczki lub kredytu.

3.2. Informacja o odzwierciedlaniu składu uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Nie dotyczy.

3.3. Fundusz nie stosuje szczególnych strategii inwestycyjnych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat.

3.4. Zawieranie umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne.

Fundusz nie może zawierać umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

4. **Wartość Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz zależy od wartości Aktywów Funduszu i jego zobowiązań, w związku z czym Uczestnik może, w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa, otrzymać mniejszą kwotę niż kwota, którą wpłacił do Funduszu.**

5. Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu.

5.1. Do najważniejszych ryzyk, które powinni uwzględniać Uczestnicy Funduszu należą: ryzyko rynkowe, ryzyko stóp procentowych, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków, ryzyko makroekonomiczne.

5.2. Szczegółowe informacje o wszystkich ryzykach wymienionych w pkt 5.1. są zawarte w Prospekcie.

6. Określenie profilu inwestora.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy mogą akceptować jedynie ograniczony poziom ryzyka inwestycyjnego oraz takich, którzy inwestują swoje nadwyżki finansowe i oczekują wzrostu wartości inwestycji w terminie do roku, na poziomie nieco wyższym od oprocentowania lokat bankowych. Ponadto Fundusz przeznaczony jest również dla tych inwestorów, którzy ze względu na przepisy prawa mogą inwestować swoje nadwyżki finansowe w fundusze inwestycyjne otwarte pod warunkiem, że są to fundusze rynku pieniężnego. Rekomendowany okres inwestowania w Fundusz wynosi minimum 1-3 miesiące.

7. Informacja o obowiązkach podatkowych.

7.1. Informacje o obowiązkach podatkowych Uczestników Funduszu są zawarte w Prospekcie.

7.2. Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

8. Opłaty i prowizje związane z uczestnictwem w Funduszu.

8.1. **Wartość Współczynnika Kosztów Całkowitych, zwanego dalej „wskaźnikiem WKC”.**

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) za rok 2011 wynosi:

Dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,35%

Dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 – 1,25%

Na dzień 31.12.2011 Fundusz nie zbył Jednostek Uczestnictwa kategorii B, B1, C, C1, E oraz I.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej Wartości Aktywów Netto Funduszu za dany rok.

Kategorie kosztów niewiązanych do wskaźnika WKC wskazane są w Prospekcie.

8.2. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika.

8.2.1. Uczestnik nabywając od Funduszu Jednostki Uczestnictwa kategorii A, C, A1, C1 obciążony jest opłatą manipulacyjną zwaną Opłatą za Nabycie. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w pkt 17.3. poniżej, Opłata za Nabycie pobierana jest maksymalnie do wysokości nie przekraczającej:

8.2.1.1. 0,35 % kwoty wpłaconej w przypadku inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii A i A1,

8.2.1.2. 0,175% kwoty wpłaconej w przypadku inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii C i C1.

8.2.2. Uczestnik, żądając od Funduszu odkupienia posiadanych w tym Funduszu Jednostek Uczestnictwa kategorii B lub B1, C lub C1 może być obciążony opłatą manipulacyjną zwaną Opłatą za Odkupienie maksymalnie do wysokości nie przekraczającej:

8.2.2.1. 0,35% kwoty podlegającej odkupieniu w przypadku inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii B i B1,

8.2.2.2. 0,175% kwoty podlegającej odkupieniu w przypadku inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii C i C1 z zastrzeżeniem pkt 17.3. 3.2.

8.2.3. W ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych Uczestnik może być obciążony:

8.2.3.1. Opłatą za Nabycie Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości 10% kwoty wpłaconej na nabycie w odniesieniu do wszystkich kategorii Jednostek Uczestnictwa.

8.2.3.2. Opłatą za Odkupienie Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości 10% kwoty podlegającej odkupieniu w odniesieniu do wszystkich kategorii Jednostek Uczestnictwa.

8.2.4. W przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii I Uczestnik nie ponosi kosztów z tytułu Opłaty za Nabycie i Opłaty za Odkupienie.

8.2.5. W ramach Planów Systematycznego Oszczędzania:

8.2.5.1. Wysokość Opłaty za Nabycie nie może przekraczać 10% kwoty wpłaconej na nabycie,

8.2.5.2. Wysokość Opłaty za Odkupienie nie może przekraczać 10% kwoty podlegającej odkupieniu.

8.2.6. Wysokość Opłat za Nabycie i Opłat za Odkupienie pobieranych w związku z uczestnictwem w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych lub w Planach Systematycznego Oszczędzania określona jest dla poszczególnych programów lub planów. Obok Opłaty za Nabycie, o których mowa w zdaniu pierwszym, Fundusz może ustanowić w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych lub w Planach Systematycznego Oszczędzania Opłatę za Otwarcie Rejestru, o której mowa w pkt 8.2.7.

8.2.7. W ramach Planów Systematycznego Oszczędzania lub Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, jeśli stanowią tak zasady prowadzenia danego programu lub planu, obok Opłaty za Nabycie przy pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach danego programu lub planu Towarzystwo może pobrać opłatę za otwarcie Rejestru („Opłata za Otwarcie Rejestru”). Maksymalna wysokość Opłaty za Otwarcie Rejestru nie może przekroczyć wartości pierwszej wpłaty do danego Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego lub Planu Systematycznego Oszczędzania. Opłata za Otwarcie Rejestru jest opłatą manipulacyjną w rozumieniu art. 86 ust. 2 Ustawy. W przypadku, o którym mowa w zdaniu pierwszym wysokość Opłaty za Otwarcie Rejestru określają zasady prowadzenia Planu Systematycznego Oszczędzania lub Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego.

8.2.8. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku Konwersji do Funduszu podlega Opłacie za Konwersję (należnej Dystrybutorom lub Towarzystwu) w następujących wypadkach:

8.2.8.1. jeżeli Opłata za Nabycie Jednostek Uczestnictwa danej kategorii jest wyższa niż Opłata za Nabycie Jednostek Uczestnictwa cechująca odpowiednią kategorię obowiązującą w funduszu, z którego pochodzą środki - w wysokości różnicy tych opłat,

8.2.8.2. jeżeli Opłata za Odkupienie Jednostek Uczestnictwa cechująca daną kategorię jest niższa niż Opłata za Odkupienie cechująca Jednostki Uczestnictwa (odpowiedniej kategorii) Funduszu, z którego pochodzą środki - w wysokości różnicy tych opłat,

8.2.8.3. jeżeli do danego zlecenia Konwersji mają równocześnie zastosowanie przypadki wskazane w pkt 8.2.8.1. i 8.2.8.2. - w wysokości sumy opłat wymienionych w pkt. 8.2.8.1. i 8.2.8.2.

8.2.9. Szczegółowe zasady pobierania Opłaty za Nabycie, Opłaty za Odkupienie oraz Opłaty za Konwersję zawiera Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz przez Dystrybutorów. Fundusz zastrzega sobie prawo uzgadniania z poszczególnymi Dystrybutorami odrębnych stawek Opłaty za Nabycie i Opłaty za Odkupienie. Tabela Opłat obowiązuje wszystkich Uczestników Funduszu.

8.2.10. Zwolnienia z opłat manipulacyjnych można uzyskać na zasadach opisanych w art. 30 Statutu.

8.3. Opłata zmienna, będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Funduszu, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Funduszu.

Statut nie przewiduje pobierania od aktywów Funduszu opłaty zmiennej uzależnionej od wyników Funduszu.

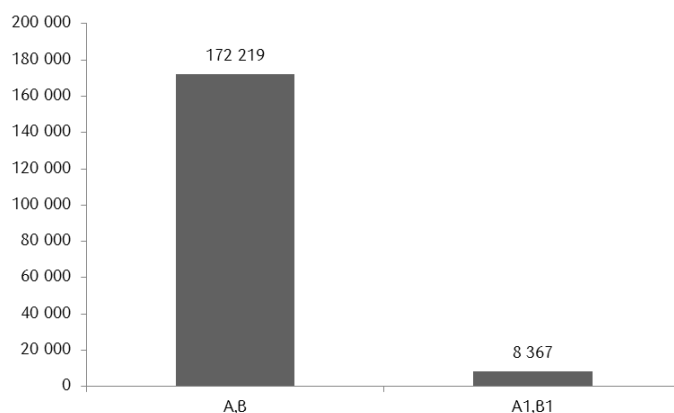
8.4. Istniejące umowy lub porozumienia, na których podstawie koszty działalności Funduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Fundusz a Towarzystwo, a także usługi dodatkowe.

8.4.1. Umowa o prowadzenie rejestru aktywów Funduszu zawarta z Depozytariuszem przewiduje, że koszty Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, zagranicznych izb rozrachunkowych, subdepozytariuszy oraz opłaty i prowizje bankowe ponosi Fundusz, a koszty wynagrodzenia Depozytariusza ponosi Towarzystwo.

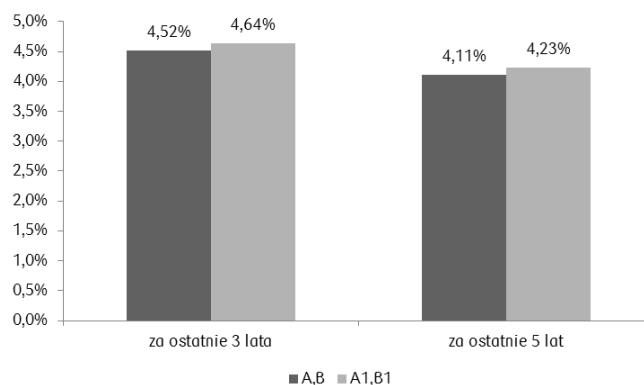
- 8.4.2. Umowy zawarte z podmiotami prowadzącymi działalność maklerską zobowiązują te podmioty do dostarczania informacji na temat wybranych rynków lub cen i innych danych, dotyczących wybranych papierów wartościowych.
- 8.4.3. Dodatkowe informacje o rodzaju i charakterze umów i porozumień, o których mowa w pkt 8.4.1. i 8.4.2., oraz o wpływie tych umów i porozumień na interes Uczestnika, zawarte są w Rozdziale III pkt 17.6. Prospektu.

9. Podstawowe dane finansowe Funduszu w ujęciu historycznym.

- 9.1. Wartość Aktywów Netto Funduszu na koniec ostatniego roku obrotowego (31 grudnia 2011 r.), zgodnie ze sprawozdaniem finansowym Funduszu zbadanym przez biegłego rewidenta (w tys. zł.).

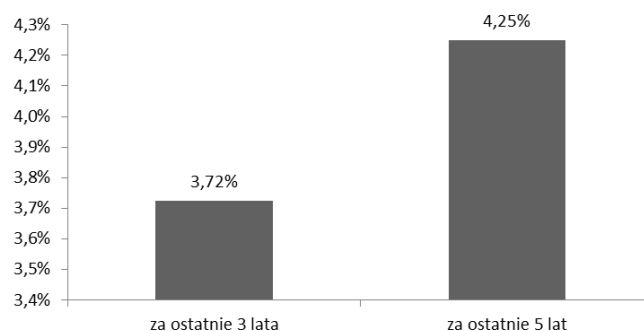


- 9.2. Średnia stopa zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu



- 9.3. Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Funduszu, zwany również benchmarkiem, do dnia 30 września 2008 roku przyjmowało się 3-miesięczny WIBID skorygowany o stopę rezerwy obowiązkowej w NBP, od dnia 1 października 2008 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku przyjmowało się $0.95 * \text{WIBID}$ 1-miesięczny, zaś od 1 stycznia 2010 roku przyjmuje się stawkę WIBID 1-miesięczny.

- 9.4. Średnia stopa zwrotu z benchmarku odpowiednio dla okresów, o których mowa w pkt 9.2.



- 9.5. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne Funduszu nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
- 9.6. Źródłem danych przedstawionych w pkt 9.1. jest sprawozdanie finansowe Funduszu, a źródłem danych przedstawionych w pkt 9.2. i 9.4. są dane własne PKO Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 9.7. Przy ustalaniu stopy zwrotu nie uwzględnia się podatków i opłat publicznoprawnych, a także opłat związanych ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa.

10. Wskazanie kategorii Jednostek Uczestnictwa.

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa: kategorii A, B, C, A1, B1, C1, E oraz I.

11. Informacje o zasadach zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

11.1. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa.

- 11.1.1. Uczestnicy Funduszu nabywają Jednostki Uczestnictwa nie wcześniej niż wraz z otwarciem Rejestru w Funduszu. Rejestr może być otwarty poprzez:
- 11.1.1.1. złożenie za pośrednictwem Dystrybutora prawidłowo wypełnionego Zlecenia otwarcia Rejestru lub
- 11.1.1.2. dokonanie wpłaty bezpośredniej (tj. wpłatę środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie bezpośrednio na przeznaczony do tego celu rachunek prowadzony dla Funduszu), o ile dany podmiot jest już Uczestnikiem Funduszu lub innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo.
- 11.1.2. Uczestnicy posiadający otwarty Rejestr w Funduszu mogą dokonywać wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach tego Rejestru tylko w drodze wpłaty bezpośredniej.
- 11.1.3. Zasady prowadzenia Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego mogą określać inne zasady otwarcia Rejestru i nabywania Jednostek Uczestnictwa.
- 11.1.4. Prawidłowo wypełniony dokument przelewu powinien zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Uczestnika i Rejestru, w tym w szczególności:
- 11.1.4.1. w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną: nazwę Funduszu, numer rachunku bankowego Funduszu, imię i nazwisko Uczestnika oraz numer Rejestru Uczestnika,
- 11.1.4.2. w przypadku Uczestnika niebędącego osobą fizyczną: nazwę Funduszu, numer rachunku bankowego Funduszu, firmę/nazwę Uczestnika, oraz numer Rejestru Uczestnika,
- 11.1.4.3. w przypadku Uczestnika, który dokonuje pierwszej wpłaty do Funduszu za pomocą wpłaty bezpośredniej, zamiast numeru Rejestru dokument przelewu powinien zawierać PESEL/datę urodzenia lub numer REGON oraz kategorię Jednostki Uczestnictwa, a także dopisek „Nowy Rejestr”.
- 11.1.5. Wpływ środków pieniężnych na przeznaczony do tego celu rachunek Funduszu prowadzony przez Depozytariusza uznaje się za dokonanie przez Uczestnika wpłaty bezpośredniej skutkującej nabyciem Jednostek Uczestnictwa. Przez dzień dokonania wpłaty środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa rozumie się dzień, w którym środki pieniężne wpłynęły na przeznaczony do tego celu rachunek Funduszu prowadzony przez Depozytariusza.
- 11.1.6. Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili, w której Agent Obsługujący dokona przydziału Jednostek Uczestnictwa i rejestruje w Rejestrze liczbę nabytych Jednostek Uczestnictwa.
- 11.1.7. Fundusz dąży do starań, aby nabycie Jednostek Uczestnictwa nastąpiło po cenie równej WANJU obowiązującej dla tego Dnia Wyceny, w którym środki przekazane tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zostały zaksięgowane na dedykowanym w tym celu rachunku bankowym prowadzonym przez Depozytariusza oraz Rejestr uczestnika Funduszu został otwarty.
- 11.1.8. Od dokonanej wpłaty pobiera się Opłatę za Nabycie oraz dokonuje przydziału odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa. Obliczenia dokonuje się zgodnie z poniższym wzorem:

Kwota wpłaty – (stawka Opłaty za Nabycie zgodna z Tabelą Opłat x Kwota wpłaty)

WANJU danej kategorii obowiązująca dla odpowiedniego Dnia Wyceny

- 11.1.9. Początkowa minimalna wpłata do Funduszu i każda następna wynosi 100 (sto) złotych. Fundusz może ustalić inną kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych.
- 11.1.10. Fundusz rozpocznie zbywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii B i C oraz kategorii A1, B1 i C1 po cenie równej WANJU Jednostek Uczestnictwa kategorii A obliczonej na dzień, który będzie pierwszym dniem zbywania Jednostek Uczestnictwa nowych kategorii.
- 11.1.11. Uczestnik może zażądać zmiany Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B lub C na kategorię odpowiednio A1, B1 lub C1 tylko wówczas, gdy Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa, odpowiednio, kategorii A1, B1 lub C1 a wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B lub C posiadanych na danym Rejestrze wynosi co najmniej 100.000 (sto tysięcy) złotych. Zlecenie zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa na kategorię odpowiednio A1, B1 lub C1 zostanie zrealizowane jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A, B lub C posiadanych na danym Rejestrze w dniu realizacji danego zlecenia wynosi co najmniej 100.000 (sto tysięcy) złotych. Uczestnik w każdym czasie może zażądać zmiany Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1 lub C1 odpowiednio na kategorię A, B lub C. Żądanie zmiany kategorii jest traktowane jak każde inne zlecenie i dokonywane zgodnie z zasadami opisanymi w Prospekcie. Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych za zmianę kategorii.
- 11.1.12. Fundusz dokonuje automatycznej zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, B1 lub C1 na kategorię odpowiednio A, B lub C, jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, B1 lub C1 zarejestrowanych na danym Rejestrze spadnie poniżej 100.000 (sto tysięcy) złotych w wyniku realizacji zlecenia pomniejszającego liczbę Jednostek Uczestnictwa na danym Rejestrze. Automatyczna zmiana kategorii dokonywana jest w tym samym Dniu Wyceny i przy użyciu ceny z tego samego Dnia Wyceny, w którym następuje realizacja zlecenia powodującego automatyczną zmianę kategorii. W takim przypadku Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych.
- 11.1.13. Jednostki Uczestnictwa kategorii E zbywane są na warunkach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych (o których mowa w art. 36 Statutu) oferowanych między innymi osobom fizycznym, podmiotom tworzącym pracownicze programy emerytalne oraz zakładowe programy oszczędnościowe oraz podmiotom oferującym swoim pracownikom inne formy zabezpieczenia finansowego oparte na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa. W pierwszym dniu zbywania Jednostek Uczestnictwa kategorii E Fundusz będzie zbywał te Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU Jednostek Uczestnictwa kategorii A dla tego dnia.
- 11.1.14. Jednostki Uczestnictwa kategorii I zbywane są wyłącznie w ramach realizacji przez Towarzystwo usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, świadczonej na podstawie odrębnej umowy oraz w ramach realizacji polityk inwestycyjnych Funduszy PKO. W pierwszym dniu zbywania Jednostek Uczestnictwa kategorii I Fundusz będzie zbywał te Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU Jednostek Uczestnictwa kategorii A dla tego dnia.
- 11.1.15. Jest możliwa sytuacja, gdy na żądanie Uczestników Fundusz odkupi od nich wszystkie Jednostki Uczestnictwa kategorii A1, B1, C1, E lub I, jakie były zarejestrowane w Rejestrze Uczestników w danym dniu. Uczestnicy i Inwestorzy, którzy w takiej sytuacji dokonają wpłaty na nabycie jednostek kategorii A1, B1, C1, E lub I nabydą te Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU Jednostek Uczestnictwa kategorii A.

- 11.1.16. Fundusz udostępni wzór Zlecenia otwarcia Rejestru. Inwestor może złożyć Funduszowi Zlecenie otwarcia Rejestru korespondencyjnie na warunkach indywidualnie uzgodnionych z Funduszem lub za pośrednictwem Internetu, pod warunkiem zapewnienia odpowiedniej identyfikacji Inwestora i na warunkach określonych w Zasadach składania zleceń za pośrednictwem Internetu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl. W tym przypadku wpłata na nabycie powinna być dokonana z rachunku bankowego otwartego na imię i na rzecz Inwestora.
- 11.1.17. Zlecenie otwarcia Rejestru wygasa automatycznie w przypadku, gdy środki pieniężne przeznaczone na nabycie Jednostek Uczestnictwa nie wpłyną na wyznaczony rachunek bankowy Funduszu w terminie sześciu tygodni od daty otwarcia Rejestru.
- 11.1.18. Jeżeli Uczestnik dokonujący wpłaty bezpośredniej nie poda wszystkich wymaganych informacji i danych identyfikujących Fundusz i Rejestr, na który mają zostać nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz dołoży należytej staranności w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa zgodnie z intencją Uczestnika, na podstawie danych podanych w poleceniu przelewu oraz danych zawartych w Rejestrze. W takim przypadku Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację wpłaty bezpośredniej niezgodnie z intencją Uczestnika.

11.2. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.

11.2.1. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa danej kategorii w kolejności zgodnej z przyjętą metodą księgową. W ramach danego Rejestru Uczestnik nie ma możliwości wyboru kolejności odkupywanych Jednostek Uczestnictwa.

11.2.2. Poprzez złożenie prawidłowo wypełnionego zlecenia odkupienia Uczestnik może żądać odkupienia przez Fundusz określonej liczby lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa albo odkupienia Jednostek Uczestnictwa na określoną przez Uczestnika kwotę.

W przypadku, gdy zlecenie odkupienia zawiera żądanie odkupienia liczby Jednostek Uczestnictwa większej niż posiadana przez Uczestnika lub zawiera żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa na określoną kwotę, która jest większa niż wartość Jednostek Uczestnictwa posiadana przez Uczestnika, Fundusz traktuje takie zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa.

Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia na Rejestrze Uczestnika pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż pierwsza minimalna wpłata, Fundusz traktuje takie zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa. Minimalna wartość zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu wynosi 100 (sto) złotych. Fundusz zastrzega sobie możliwość nierealizowania zleceń odkupienia na kwotę niższą niż minimalna wartość zlecenia odkupienia.

Fundusz może ustalić inną kwotę minimalnej wartości zlecenia odkupienia w ramach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych, o których mowa w art. 33 Statutu.

11.2.3. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili, w której Agent Obsługujący na podstawie otrzymanej od Dystrybutora informacji o danych zawartych w zleceniu odkupienia zarejestruje w Rejestrze liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwotę należną Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa.

11.2.4. Z chwilą odkupienia Jednostki Uczestnictwa są umarzone z mocy prawa.

11.2.5. Z zastrzeżeniem pkt 11.2.6., od Uczestników, których zlecenia dotarły do Agenta Obsługującego w danym Dniu Wyceny, Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa po cenie równej WANJU obowiązującej dla tego Dnia Wyceny.

11.2.6. W przypadku Uczestników, których zlecenia złożone Dystrybutorowi w danym Dniu Wyceny dotarły do Agenta Obsługującego w tym samym Dniu Wyceny:

11.2.6.1. w zakresie Jednostek Uczestnictwa kategorii I - Fundusz dołoży starań, aby odkupienie Jednostek Uczestnictwa nastąpiło po cenie równej WANJU obowiązującej w Dniu Wyceny, w którym Agent Obsługujący otrzymał informację o złożeniu zlecenia Odkupienia,

11.2.6.2. w zakresie pozostałych kategorii Jednostek Uczestnictwa - Fundusz dołoży starań, aby odkupienie Jednostek Uczestnictwa nastąpiło po cenie równej WANJU obowiązującej w Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym Agent Obsługujący otrzymał informację o złożeniu zlecenia Odkupienia.

11.2.7. Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera żądanie odkupienia określonej liczby lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa w celu obliczenia kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa należy pomnożyć liczbę odkupywanych Jednostek Uczestnictwa przez cenę ustaloną zgodnie z pkt 11.2.5. lub 11.2.6. i uzyskaną w ten sposób kwotę, zwaną kwotą brutto, pomniejszyć o Opłatę za Odkupienie pobraną zgodnie ze Statutem. Jeżeli zlecenie odkupienia zawiera żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa na określoną kwotę, wówczas Fundusz traktuje tę kwotę jako kwotę brutto. Kwota należna Uczestnikowi w wyniku realizacji takiego zlecenia odkupienia to kwota brutto pomniejszona o odpowiednią Opłatę za Odkupienie, pobraną zgodnie ze Statutem.

Liczba Jednostek Uczestnictwa podlegających odkupieniu w wyniku takiego zlecenia jest obliczana poprzez podzielenie kwoty brutto, przez cenę Jednostki Uczestnictwa.

12. Zamiana Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym subfunduszem.

Nie dotyczy.

13. Wskazanie dnia, godziny w tym dniu i miejsca, w którym najpóźniej jest publikowana WANJU ustalona w tym Dniu Wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

13.1. Najpóźniej do godziny 21.00 następnego dnia roboczego po Dniu Wyceny jest publikowana Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa kategorii Jednostek Uczestnictwa różniących się od siebie wysokością pobieranego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie, ustalona dla danego Dnia Wyceny.

13.2. Niezwłocznie po dokonaniu wyceny, Fundusz udostępni informację o cenie zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa do wiadomości publicznej:

- na stronie internetowej: www.pkotfi.pl,
- pod numerem telefonu (22) 358 56 56,
- pod numerem infolinii: 0-801 32 32 80 (koszt połączenia lokalnego).

DANE O PODMIOTACH OBSŁUGUJĄCYCH FUNDUSZ

1. Firma, siedziba i adres Depozytariusza.

Nazwa: Bank Handlowy w Warszawie S.A. Siedziba: Warszawa, adres: ul. Senatorska 16, 00 - 923 Warszawa, tel. (22) 657 72 00, (22) 690 40 00, faks:(22) 657 79 32.

2. Firma, siedziba i adres podmiotu, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu lub jego częścią.

Nie dotyczy.

3. Firma, siedziba i adres podmiotu do badania sprawozdań finansowych Funduszu.

PricewaterhouseCoopers sp. z o.o., Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warszawa

Rozdział III

INFORMACJE DODATKOWE

1. Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa, jest niezbędne inwestorom do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Fundusz.

1.1. Celem zbierania danych osobowych jest:

- prowadzenie przez Fundusz Rejestru Uczestników, w tym rozliczenia finansowe z Uczestnikami, na podstawie przepisów Ustawy,
- cel marketingowy polegający, w szczególności na oferowaniu klientom nowych produktów, doskonaleniu dotychczasowych oraz promowaniu Funduszy, Towarzystwa i jego produktów,
- rejestrowanie danych zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- realizacja postanowień Statutu a także dodatkowych umów zawartych przez Uczestnika z Funduszem

Odbiorcami danych lub przewidywanymi odbiorcami lub kategoriami odbiorców danych mogą być w szczególności: Fundusz, podmioty obsługujące Fundusz, sądy, organy administracji publicznej i inne uprawnione na podstawie przepisów prawa organy, na warunkach określonych przez te przepisy.

Uczestnikowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

Podanie danych osobowych jest niezbędne do realizacji zawieranej umowy i znajduje swoją podstawę prawną m.in. w ww. ustawach.

1.2. W związku z sytuacją na rynkach finansowych wywołaną kryzysem na rynku amerykańskim oraz w związku z sytuacją gospodarczą zwraca się Uczestnikom Funduszu oraz potencjalnym Uczestnikom Funduszu uwagę na podwyższone ryzyko inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

Na dzień sporządzenia skrótu prospektu informacyjnego Towarzystwo nie posiada innych informacji, poza zamieszczonymi w Prospekcie, które są niezbędne do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Fundusz.

1.3. Skargi i reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, w tym w szczególności wynikające z treści danych uwidocznionych na zleceniu, potwierdzeniu transakcji lub innym dokumencie potwierdzającym dokonanie danej czynności, mogą być zgłaszane przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną, w formie pisemnej, za pomocą listu skierowanego do Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego. Skargi i reklamacje mogą być składane bezpośrednio u Dystrybutora, a także za pomocą faksu, telefonu na numery Towarzystwa, Agenta Obsługującego oraz Dystrybutorów wskazane w Prospekcie oraz drogą elektroniczną na adres email: kontakt@pkotfi.pl. Skargi i reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.

Na zlecenie Funduszu Reklamacje rozpatruje Agent Obsługujący. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź w innej formie uzgodnionej z Uczestnikiem bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Termin, o którym mowa powyżej może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie zawiłych.

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.

2. Pełne informacje na temat Funduszu znajdują się w Prospekcie i Statucie. Dodatkowe informacje dotyczące Funduszu są dostępne pod numerem telefonu (22) 358 56 56 oraz pod numerem infolinii: 0-801 32 32 80 (koszt połączenia lokalnego).

3. Miejsca udostępniania Prospektu.

3.1. na stronie www.pkotfi.pl,

3.2. w siedzibie Towarzystwa,

3.3. w miejscach zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa wskazanych w Prospekcie.

4. Miejsca, w których można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa.

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa dostępne pod numerem telefonu (22) 358 56 56 oraz pod numerem infolinii: 0-801 32 32 80 (koszt połączenia lokalnego) oraz na stronie www.pkotfi.pl.

5. Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu są bezpłatnie doręczane na żądanie Uczestnika Funduszu.

6. Organem nadzoru nad funduszami inwestycyjnymi jest Komisja Nadzoru Finansowego.

7. Skróć prospektu Funduszu został sporządzony 1 marca 2005 r. w Warszawie i zaktualizowany 31 sierpnia 2012 r.