

**ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO**  
**„Lokata Inwestycyjna 12M z subfunduszem PKO Akcji Plus/PKO Zrównoważony Plus” oferowanego przez**  
**PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty**

**§ 1 Definicje**

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Lokata Inwestycyjna 12M z subfunduszem PKO Akcji Plus/PKO Zrównoważony Plus” oferowanym przez PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty.
2. Ilekroć w niniejszych Zasadach jest mowa o:

<b>Inwestorze</b>	oznacza to osobę zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu, spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2;
<b>Funduszu</b>	oznacza to PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty;
<b>Programie</b>	oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Lokata Inwestycyjna 12M z subfunduszem PKO Akcji Plus/PKO Zrównoważony Plus”;
<b>Towarzystwie</b>	oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
<b>Umowie</b>	oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem/Uczestnikiem a Funduszem;
<b>Minimalnej Wpłacie</b>	oznacza to wpłatę do Programu co najmniej w wysokości określonej w § 2 ust. 5;
<b>Subfunduszu</b>	oznacza to wskazany w Umowie subfundusz PKO Akcji Plus albo PKO Zrównoważony Plus wyodrębniony w ramach Funduszu;
<b>Zasadach</b>	oznacza to niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

**§ 2 Zasady Programu**

1. Przyjmowanie zleceń otwarcia Rejestru w ramach Programu trwa od dnia 16 marca 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011 r. włącznie.
2. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami.
3. Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu.
4. W Programie możliwe jest nabywanie wyłącznie Jednostek Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu. Od nabyć Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu jest pobierana Opłata za Nabycie w wysokości 2,50% wpłacanej kwoty. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem 12 (dwunastu) miesięcy od Dnia Wyceny nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu pobierana jest Opłata za Odkupienie w wysokości 4,50% kwoty podlegającej odkupieniu w przypadku subfunduszu PKO Akcji Plus i PKO Zrównoważony Plus. Po upływie 12 (dwunastu) miesięcy od Dnia Wyceny nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Rejestr na którym zapisano te Jednostki Uczestnictwa zostaje przekształcony w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu po upływie 12 (dwunastu) miesięcy od Dnia Wyceny nabycia tych Jednostek Uczestnictwa, Opłata za Odkupienie nie jest pobierana. Począwszy od dnia przekształcenia Rejestru, na którym zapisano Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz u Dystrybutorów.
5. Minimalna Wpłata do Subfunduszu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 1.000,00 (jeden tysiąc) złotych.
6. Uczestnik Programu może posiadać w Subfunduszu więcej niż jeden Rejestr prowadzony w ramach Programu. Nie są możliwe kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu. Z zastrzeżeniem zdania kolejnego, w przypadku dokonania przez Uczestnika Programu kolejnej wpłaty na Rejestr otwarty w Subfunduszu w ramach Programu na rzecz Uczestnika zostanie otwarty nowy Rejestr w Subfunduszu, na którym będą rejestrowane Jednostki Uczestnictwa kategorii A nabyte za dokonaną kolejną wpłatę na zasadach ogólnych obowiązujących w Funduszu. W przypadku, gdy kolejnej wpłaty na Rejestr w Subfunduszu otwarty w ramach Programu dokonał Uczestnik, który posiada już Rejestr w Subfunduszu, na którym rejestrowane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A nabyte na zasadach ogólnych obowiązujących w Funduszu, za dokonaną kolejną wpłatę zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa kategorii A, które zostaną zarejestrowane na tym Rejestrze.
7. Rejestr w Subfunduszu otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
8. Fundusz nie realizuje Zleceń konwersji, przeniesień oraz transferu z Rejestrów otwartych w ramach Programu.
9. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie i odrębnych zasadach), z zastrzeżeniem, że w takim przypadku nie jest możliwe składanie jakichkolwiek Zleceń za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urządzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu. Oświadczenia woli Uczestników Programu w zakresie, o którym mowa powyżej, przyjmowane są wyłącznie w wyznaczonych placówkach Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
10. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad w szczególności w przypadku:
  - 1) zmiany przepisów prawa lub Statutu powodujących konieczność zmiany Zasad;

- 2) przejęcia zarządzania Funduszem, połączenia, przekształcenia, bądź rozwiązania i likwidacji Funduszu, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
11. Fundusz informuje na piśmie o wprowadzeniu zmian, które będą miały wpływ na prawa nabyte przez Uczestników Programu. Zmiany te wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty nadania listu z informacją o zmianach. Pozostałe zmiany wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty ich udostępnienia na stronie internetowej Towarzystwa [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
12. Uczestnik może dokonać wypowiedzenia Umowy poprzez złożenie Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru otwartego w ramach Programu. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru otwartego w ramach Programu lub z dniem przekształcenia wspomnianego Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
13. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
14. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

**UMOWA O UCZESTNICTWO W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM**  
**„Lokata Inwestycyjna 12M z subfunduszem PKO Akcji Plus/PKO Zrównoważony Plus”**  
(zwana dalej „Umową”)

zawarta w dniu ..... 2011 r. pomiędzy Inwestorem / Uczestnikiem (zwanym dalej „Inwestorem”) a PKO Parasolowy - funduszem inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (zwanym dalej „Funduszem”), wskazanym w Zleceniu nr ....., stanowiącym załącznik do niniejszej Umowy.

**§ 1**

1. Przedmiotem Umowy jest przystąpienie Inwestora do Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Lokata Inwestycyjna 12M z subfunduszem PKO Akcji Plus/PKO Zrównoważony Plus” (zwanego dalej „Programem”) na zasadach określonych w Umowie oraz Zasadach.
2. Inwestor oświadcza, że:
  - 1) w dniu, w którym złożył Zlecenie otwarcia Rejestru w wybranym Subfunduszu w ramach Programu (o numerze wskazanym powyżej), wpłacił kwotę równą co najmniej kwocie Minimalnej Wpłaty w ramach Programu, a także zawarł umowę o rachunek lokaty terminowej, oferowanej wspólnie z Programem na odrębnych zasadach przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A.;
  - 2) doręczono mu Zasady Programu, zapoznał się z nimi i akceptuje warunki uczestnictwa w Programie;
  - 3) przystępuje do Programu na warunkach określonych w Umowie oraz w Zasadach.
3. Strony włączają Zasady do treści Umowy.

**§ 2**

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana Zasad nie wymaga zmiany Umowy i następuje w trybie opisanym w Zasadach.
2. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
3. Umowa wchodzi w życie w dniu nabycia przez Inwestora Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, zaś ulega rozwiązaniu z dniem realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru otwartego w ramach Programu lub z dniem przekształcenia wspomnianego Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
4. Umowa została sporządzona w 3 (trzech) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron Umowy oraz jednym dla Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

.....  
*Podpis Inwestora / Pełnomocnika Inwestora*

Imię i nazwisko Sprzedawcy:

Data Zlecenia: .....

.....  
*Pieczęć POK*

.....  
*Pieczęć imienna Sprzedawcy*