

## Zasady uczestnictwa w Planie Systematycznego Oszczędzania Biznes Partner

oferowanym przez:

**PKO SKARBOWY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO OBLIGACJI - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO STABILNEGO WZROSTU - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO ZRÓWNOWAŻONY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO AKCJI - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,  
PKO AKCJI NOWA EUROPA- FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY  
PKO STRATEGICZNEJ ALOKACJI - fundusz inwestycyjny otwarty  
dla jednostek uczestnictwa A**

### § 1

Plan Systematycznego Oszczędzania BIZNES PARTNER (dalej zwany „PSO BP”) jest prowadzony w oparciu o jednostki uczestnictwa A.

### § 2

1. Do PSO BP mogą przystąpić wyłącznie Klienci PKO BP S.A. posiadający rachunek typu PARTNER.
2. Minimalna kwota pierwszej i każdej następnej wpłaty do PSO BP wynosi 100 zł.
3. PSO BP może zostać otwarty wyłącznie w wyniku zlecenia otwarcia Rejestru PSO BP lub w wyniku konwersji lub transferu z wcześniej otwartego Rejestru PSO BP. PSO BP nie może zostać otwarty w wyniku zlecenia konwersji lub transferu z rejestru innego niż Rejestr PSO BP.

### § 3

1. Fundusz, w zamian za uczestnictwo w PSO BP, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie, pobieranej na podstawie Statutu Funduszu i Tabeli Opłat dostępnych u Dystrybutorów.
2. W pierwszych 3 latach uczestnictwa w PSO BP Uczestnikowi przysługuje 50% zniżka obowiązującej w Funduszu opłaty za nabycie. Uzyskanie następnych zniżek opłaty za nabycie wymaga spełnienia dwóch warunków łącznie: warunku czasowego i warunku kwotowego, czyli:
  - a) uzyskanie 75% zniżki wymaga co najmniej 3-letniego uczestnictwa w PSO BP i wniesienia do PSO BP co najmniej 3 600 zł,
  - b) uzyskanie 100% zniżki wymaga co najmniej 10-letniego uczestnictwa w PSO BP i wniesienia do PSO BP co najmniej 12 000 zł.
3. W przypadku nie spełnienia wymogu kwotowego przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownej zniżki opłaty za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
4. Wpłata Minimalnej Łącznej Kwoty do PSO BP, stanowiącej kwotowy warunek uzyskania zniżki w opłacie za nabycie, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi prawa do zniżki opłaty za nabycie.
5. Uczestnik może dokonywać wpłat do PSO BP z częstotliwością miesięczną lub częstotliwością inną niż miesięczna.

### § 4

1. Dozwolona jest konwersja jednostek uczestnictwa w ramach PSO BP pomiędzy Funduszami PKO oferującymi PSO BP.
2. Konwersja części jednostek uczestnictwa PSO BP do innych Funduszy PKO nie powoduje zamknięcia PSO BP. Zawsze w wyniku takiej konwersji w wybranym Funduszu otwierany jest nowy Rejestr PSO BP.
3. W przypadku konwersji jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata w wysokości różnicy opłat między funduszem docelowym a funduszem źródłowym zgodnie ze Statutem Funduszu i Tabelą Opłat.

### § 5

1. Fundusz dla rejestracji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach PSO BP otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr PSO BP.
2. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz PSO BP, jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru PSO BP. Nie podanie numeru Rejestru PSO BP przy składaniu zlecenia

nabycia lub wpłacie bezpośredniej skutkuje otwarciem nowego rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych zawartych w Statucie odpowiedniego Funduszu.

#### § 6

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, transferu lub konwersji części jednostek uczestnictwa z Rejestru PSO BP, Fundusz w stosunku do zleceń nabycia następujących po tych transakcjach zastosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości Łącznej Kwoty Wpłat do PSO BP pomniejszonej o wartość jednostek odkupionych, transferowanych lub konwertowanych.
2. Zlecenia odkupienia, konwersji i transferu dokonane po upływie 10 lat od dnia otwarcia PSO BP nie powodują zmniejszenia uzyskanej przez Uczestnika zniżki w opłacie za nabycie.
3. Zlecenie odkupienia, transferu lub konwersji wszystkich jednostek z Rejestru PSO BP zamyka PSO BP.
4. W ramach PSO BP niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 i na odwrót.

#### § 7

Zbiorcza informacja o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach PSO BP transakcjach jest wysyłana do Uczestnika dwa razy do roku: w styczniu i w lipcu. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu dokonanych transakcji w wybranym przez Uczestnika okresie.

#### § 8

1. Fundusz zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszych Zasad.
2. O wprowadzeniu zmian, które będą wpływały na prawa nabyte Uczestnika, Fundusz powiadomi Uczestnika na piśmie. Zmiany takie wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty nadania listu zawierającego zmienione Zasady. Pozostałe zmiany wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusz i będą dostępne w postaci aktualizowanych tekstów Zasad.
3. Aktualne Zasady dostępne są u Dystrybutora.

#### § 9

Do wszystkich kwestii nieuregulowanych w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutów Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.