

ZASADY UCZESTNICTWA W PLANACH SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

oferowanych przez:

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

dla Jednostek Uczestnictwa A/ C

§ 1

- Fundusze oferują Plany Systematycznego Oszczędzania (zwane dalej „Planem A/Planem C”). Do Planu A i Planu C mogą przystąpić Inwestorzy i Uczestnicy tych Funduszy.
- Fundusze oferują możliwość uczestniczenia w następujących wariantach Planu Systematycznego Oszczędzania:
Plan A 50/Plan C 50, Plan A 100/Plan C 100, Plan A 200/Plan C 200, Plan A 500/Plan C 500.

§ 2

- W Planach A mogą uczestniczyć Inwestorzy i Uczestnicy następujących Funduszy:
PKO Obligacji - fio, PKO Obligacji Długoterminowych – fio, PKO Stabilnego Wzrostu - fio, PKO Zrównoważony – fio, PKO Akcji – fio, PKO Akcji Nowa Europa – fio.
- Fundusze, w zamian za uczestnictwo w Planie A, zwalniają Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie po spełnieniu przez Uczestnika następujących warunków:

Plan A 50	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 50 zł	36	1800	I	10%
	48	2400	II	20%
	60	3000	III	40%
	120	6000	IV	80%
	180	9000	V	100%

Plan A 100	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 100 zł	36	3600	I	20%
	48	4800	II	30%
	60	6000	III	60%
	120	12000	IV	80%
	180	18000	V	100%

Plan A 200	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 200 zł	36	7200	I	30%
	48	9600	II	40%
	60	12000	III	70%
	120	24000	IV	80%
	180	36000	V	100%

Plan A 500	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 500 zł	36	18000	I	40%
	48	24000	II	50%
	60	30000	III	80%
	120	60000	IV	100%
	180	90000	V	100%

3. W Planach C mogą uczestniczyć Inwestorzy i Uczestnicy następujących Funduszy: PKO Stabilnego Wzrostu - fio, PKO Zrównoważony – fio, PKO Akcji – fio, PKO Akcji Nowa Europa - fio. Fundusze, w zamian za uczestnictwo w Planie C, zwalniają Uczestnika z części lub całości opłaty za odkupienie oraz z części lub z całości opłaty za nabycie po spełnieniu przez Uczestnika następujących warunków:

Plan C 50	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty		Plan C 100	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty	
				za Nabycie	Za Odkupienie					za Nabycie	za Odkupienie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 50 zł	36	1800	I	-	10%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 100 zł	36	3600	I	-	40%
	48	2400	II	-	30%		48	4800	II	-	60%
	60	3000	III	30%	50%		60	6000	III	50%	80%
	120	6000	IV	60%	100%		120	12000	IV	80%	100%
	180	9000	V	100%	100%		180	18000	V	100%	100%

Plan C 200	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty		Plan C 500	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty	
				za Nabycie	Za Odkupienie					za Nabycie	za Odkupienie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 200 zł	36	7200	I	-	50%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 500 zł	36	18000	I	-	60%
	48	9600	II	-	70%		48	24000	II	-	80%
	60	12000	III	70%	90%		60	30000	III	90%	100%
	120	24000	IV	90%	100%		120	60000	IV	100%	100%
	180	36000	V	100%	100%		180	90000	V	100%	100%

4. Uczestnik może dokonywać wpłat do Planu A lub Planu C z częstotliwością miesięczną lub z częstotliwością inną niż miesięczna. W obu przypadkach Uczestnik uzyskuje obniżkę opłaty za odkupienie i za nabycie, o której mowa w ust. 2 i 3 tego paragrafu, po spełnieniu dwóch warunków **łącznie**: warunku czasowego i warunku kwotowego:
- spełnienie **warunku czasowego** oznacza utrzymywanie otwartego Planu A lub Planu C przez okres uprawniający do uzyskania danego progu obniżki, czyli przez co najmniej 36 miesięcy w przypadku I progu; przez co najmniej 48 miesięcy w przypadku II progu; przez co najmniej 60 miesięcy w przypadku III progu, przez co najmniej 120 miesięcy w przypadku IV progu, przez co najmniej 180 miesięcy w przypadku V progu.
 - spełnienie **warunku kwotowego** oznacza wniesienie w okresie, o którym mowa w pkt a), wpłat na łączną kwotę równą lub wyższą niż Minimalna Łączna Kwota Wpłat określona w ust. 2 i 3 (w tabelach powyżej).
5. W przypadku niespełnienia wymogu kwotowego, przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownego obniżenia opłaty za odkupienie i za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
6. Wpłata Minimalnej Łącznej Kwoty do Planu A/Planu C, zgodnej z odpowiednim wariantem Planu A/Planu C, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania (patrz ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu) nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi Planu A/Planu C prawa do obniżki opłaty za odkupienie i za nabycie.

7. W ramach wybranego wariantu Planu A/Planu C Uczestnik może nabywać jednostki uczestnictwa za kwotę wyższą niż Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty i łącznie wpłacić kwotę przewyższającą Minimalną Łączną Kwotę Wpłat określoną w ust. 2 i 3. W takim przypadku Fundusz sprawdzi wszystkie pozostałe warianty Planu A/Planu C dla danego czasu oszczędzania i przyzna Uczestnikowi najkorzystniejszą obniżkę w opłatach manipulacyjnych. Przyznanie takiej obniżki nie oznacza przejścia Uczestnika do innego wariantu Planu A lub Planu C.

§ 3

Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji Planu A/Planu C po każdym 12 miesiącach uczestnictwa w Planie oraz do kontaktowania się z Uczestnikiem w tej sprawie.

§4

W celu przystąpienia do wybranego Planu Systematycznego Oszczędzania należy:

- a) wybrać Fundusz oraz wariant Planu. Każdy Inwestor i Uczestnik może przystąpić do jednego lub do więcej niż jednego wariantu Planu w wybranym Funduszu lub w kilku Funduszach zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Każdy Uczestnik lub Inwestor może przystąpić do więcej niż jednego takiego samego wariantu Planu w tym samym Funduszu, pod warunkiem wskazania w zleceniu otwierającym następny taki sam wariant Planu w tym samym Funduszu, że jest to nowy Plan A lub Plan C.
- b) złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie Otwarcia Planu A lub Planu C. Dla każdego wariantu Planu składa się oddzielne Zlecenie Otwarcia Planu A/Planu C. Uczestnicy, którzy wyrazili wolę składania zleceń za pomocą telefonu, mogą otwierać Rejestr Planu A/Planu C za pomocą telefonu. Uczestnicy, którzy wyrazili wolę składania zleceń za pośrednictwem Internetu, mogą otwierać rejestr Planu A za pośrednictwem Internetu.
- c) dokonać wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w Planie A/Planie C.

§ 5

1. Fundusz, dla rejestracji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach danego wariantu Planu, otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr Planu A/Planu C. Każdy wariant Planu jest zapisywany na oddzielnym rejestrze.
2. Otwarcie Planu A/Planu C następuje z chwilą otwarcia rejestru odpowiedniego Planu w terminach określonych w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz wraz z potwierdzeniem transakcji przesyła Uczestnikowi informację o numerze Rejestru Planu A/Planu C.
3. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz Planu A/Planu C, jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru Planu. Niepodanie numeru Rejestru Planu skutkuje realizacją zlecenia na rzecz rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych zawartych w Statucie odpowiedniego Funduszu.

§ 6

1. Uczestnik Planu A/Planu C może złożyć zlecenie systematycznego odkupienia. Minimalna kwota odkupienia wynosi 100 zł.
2. Systematyczne odkupienie może następować w odstępie jednego, trzech, sześciu lub dwunastu miesięcy. W zleceniu systematycznego odkupienia Uczestnik wskazuje dzień miesiąca, w którym ma nastąpić wycena zlecenia, kwotę systematycznego odkupienia oraz rachunek bankowy, na który będą przekazywane środki.
3. Jeżeli dzień systematycznego odkupienia przypada na dzień, w którym nie odbywa się sesja na GPW lub jeżeli w danym miesiącu nie ma dnia odpowiadającego wskazanemu Dniu Wyceny odkupienia, wówczas odkupienie następuje w najbliższym Dniu Wyceny po cenie z tego dnia.
4. Zlecenie systematycznego odkupienia w każdej chwili może zostać odwołane lub zmienione.

§ 7

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, konwersji lub transferu części jednostek uczestnictwa z Rejestru Planu A/Planu C, Fundusz, w stosunku do zleceń nabycia oraz odkupienia następujących po tych transakcjach, zastosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie i odkupienie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości łącznej Kwoty Wpłat do Planu A/Planu C, pomniejszonej o wartość jednostek uczestnictwa odkupionych, konwertowanych lub transferowanych.
2. Zlecenia odkupienia, konwersji lub transferu dokonane po upływie 120 miesięcy od dnia otwarcia Planu A/Planu C nie powodują pomniejszenia uzyskanych przez Uczestnika obniżek w opłacie za nabycie i za odkupienie.

§ 8

1. Zlecenie odkupienia, transferu lub konwersji wszystkich jednostek uczestnictwa z Rejestru Planu A/Planu C zamyka Plan.
2. W ramach Planu A/Planu C niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 ani z C na C1 i na odwrót.

§ 9

Uczestnik wyraża zgodę na doręczanie potwierdzeń realizacji transakcji w ramach Planu A/Planu C zbiorczo o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach Planu transakcjach (Zestawienie Transakcji) 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.

§ 10

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 są dostępne u Dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl.
4. Jakakolwiek zmiana niniejszych Zasad nie może powodować zmiany wysokości obniżek uzyskanych przez Uczestnika w związku z uczestniczeniem w Planie, z wyjątkiem zmiany na korzyść Uczestnika chyba, że wynika to ze Statutu Funduszu lub z przepisów obowiązującego prawa.
5. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

§ 11

Do wszelkich kwestii nieuregulowanych w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutów Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w niniejszych Zasadach, mają znaczenie, które nadają im Statuty i prospekty informacyjne Funduszy.