
Zasady Uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym VIP EMERYTURA

oferowanym przez:

**PKO ZRÓWNOWAŻONY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,
PKO STABILNEGO WZROSTU - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,
PKO AKCJI - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY,
PKO AKCJI NOWA EUROPA - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY.**

dla jednostek uczestnictwa A

§ 1

1. Program Inwestycyjny VIP EMERYTURA (zwany dalej „Program VIP EMERYTURA”) jest prowadzony w oparciu o jednostki uczestnictwa A.
2. Program VIP EMERYTURA może zostać otwarty wyłącznie w wyniku zlecenia otwarcia Rejestru VIP EMERYTURA lub w wyniku konwersji z wcześniej otwartego Rejestru VIP EMERYTURA. Rejestr VIP EMERYTURA nie może zostać otwarty w wyniku zlecenia konwersji lub transferu z rejestru innego niż Rejestr VIP EMERYTURA.

§ 2

Minimalna kwota pierwszej wpłaty do Programu VIP EMERYTURA wynosi 5 000 zł. Każda następna nie może być mniejsza niż 100 zł.

§ 3

1. Fundusz, w zamian za uczestnictwo w Programie VIP EMERYTURA, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa, pobieranej na podstawie Statutu Funduszu i Tabeli Opłat dostępnych u Dystrybutorów, od drugiej i kolejnych wpłat.
2. Do pierwszego nabycia nie stosuje się opłat określonych w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych PKO.
Pierwsze nabycie (pierwsza wpłata) podlega stałej opłacie w wysokości:
 - a) 4% - w PKO Zrównoważony – fio; PKO Akcji – fio oraz PKO Akcji Nowa Europa – fio,
 - b) 2% - w PKO Stabilnego Wzrostu – fio.
3. W pierwszych 3 latach uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA, od drugiej i kolejnych inwestycji w Programie dokonywanych w drodze wpłat bezpośrednich, Uczestnikowi przysługuje 50% obniżka opłaty za nabycie w stosunku do obowiązującej w Funduszach Tabeli Opłat. Uzyskanie dalszych obniżek opłaty za nabycie wymaga spełnienia dwóch warunków łącznie: warunku czasowego i warunku kwotowego, czyli:
 - a) uzyskanie 75% obniżki wymaga co najmniej 3-letniego uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA i wniesienia do Programu co najmniej 8 500 zł,
 - b) uzyskanie 100% obniżki wymaga co najmniej 10-letniego uczestnictwa w Programie VIP EMERYTURA i wniesienia do Programu co najmniej 16 900 zł.
4. W przypadku nie spełnienia wymogu kwotowego, przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownego obniżenia opłaty za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
5. Wpłata Minimalnej Łącznej Kwoty do Programu VIP EMERYTURA stanowiącej kwotowy warunek uzyskania obniżki w opłacie za nabycie, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania, nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi prawa do obniżki opłaty za nabycie.
6. Uczestnik może dokonywać wpłat do Programu VIP EMERYTURA z częstotliwością miesięczną lub z częstotliwością inną niż miesięczna.

§ 4

1. Dozwolona jest konwersja jednostek uczestnictwa w ramach Programu VIP EMERYTURA pomiędzy Funduszami oferującymi Program. W wyniku konwersji otwierającej zawsze otwierany jest Rejestr VIP EMERYTURA.
2. 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 Programu VIP EMERYTURA otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr w Programie.
2. Uczestnik każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz Programu VIP EMERYTURA jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru VIP EMERYTURA. Niepodanie numeru Rejestru VIP EMERYTURA 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 VIP EMERYTURA, Fundusz w stosunku do zleceń nabycia następujących po tych transakcjach stosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości Łącznej Kwoty Wpłat do Programu VIP EMERYTURA pomniejszonej o wartość jednostek uczestnictwa odkupionych, transferowanych lub konwertowanych.
2. Zlecenia odkupienia, konwersji i transferu dokonane po upływie 10 lat od dnia otwarcia Programu VIP EMERYTURA nie powodują zmniejszenia uzyskanej przez Uczestnika obniżki w opłacie za nabycie.
3. Zlecenie odkupienia, transferu lub konwersji wszystkich jednostek uczestnictwa z Rejestru VIP EMERYTURA zamyka Program VIP EMERYTURA.
4. W Programie VIP EMERYTURA niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 i na odwrot.

§ 7

Uczestnik Programu VIP EMERYTURA otrzymuje zbiorczą informację o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach Programu transakcjach w formie Zestawienia 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.

§ 8

1. Fundusze zastrzegają 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.

§ 9

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