

Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Inwestycyjna Książeczka Mieszkaniowa”

§ 1 Definicje

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Inwestycyjna Książeczka Mieszkaniowa” oferowanym przez fundusz PKO Akcji – fundusz inwestycyjny otwarty oraz PKO Zrównoważony – fundusz inwestycyjny otwarty.
2. Ilekroć jest mowa o:
 - Inwestorze** oznacza to osobę zamierzającą nabyć jednostki uczestnictwa Funduszu spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2 Zasad;
 - Funduszu** oznacza to fundusz PKO Akcji – fundusz inwestycyjny otwarty albo PKO Zrównoważony – fundusz inwestycyjny otwarty, w zależności od tego, którego z powyższych funduszy dotyczy zlecenie otwarcie rejestru w ramach Programu;
 - Jednostkach Uczestnictwa** oznacza to jednostki uczestnictwa Funduszu kategorii C
 - Programie** oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Inwestycyjna Książeczka Mieszkaniowa”;
 - Towarzystwie** oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Umowie** oznacza umowę o uczestnictwo w Programie;
 - Wpłacie Minimalnej** oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 3 Zasad;
 - Zasadach** oznacza to niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, nie zdefiniowane inaczej w Zasadach mają znaczenie przypisane im w statucie Funduszu.

§ 2 Zasady Programu

1. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu jest możliwe od 1 lutego 2007 r.
2. Uczestnikami Programu mogą być wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami i które w dniu złożenia zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu założą oszczędnościową książeczkę mieszkaniową oraz podpiszą umowę rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa książeczka mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO TFI S.A. prowadzonego przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. na odrębnych zasadach.
3. Wpłata Minimalna do Funduszu w ramach Programu wynosi 2.000 (dwa tysiące) złotych. Za wpłaty do Programu nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii C
4. Fundusz będzie realizował spełniające warunek Wpłaty Minimalnej Zlecenia otwarcia rejestru przekazane Agentowi Obsługującemu wyłącznie przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A
5. Uczestnictwo w Programie wymaga zawarcia Umowy oraz złożenia przez Inwestora zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu. Na podstawie prawidłowego zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu oraz zawartej Umowy Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu.
6. Uczestnik Programu może posiadać w Funduszu więcej niż jeden rejestr prowadzony w ramach Programu. Nie można dokonywać dopłat do rejestru prowadzonego w ramach Programu. Kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa zostaną potraktowane jako wpłata bezpośrednia na nabycie jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych obowiązujących w Funduszu.
7. Otwarcie rejestru w ramach Programu oraz inne Zlecenia mogą być dokonane wyłącznie za pośrednictwem placówek Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oferujących Program.
8. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. 9, Fundusz realizuje wyłącznie zlecenia pełnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Programie. Fundusz nie realizuje zleceń konwersji, przeniesienia, transferu, odkupienia częściowego i regularnego w Programie.
9. Złożenie zlecenia pełnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika może nastąpić po weryfikacji przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski SA złożenia dyspozycji likwidacji oszczędnościowej książeczki mieszkaniowej, o której mowa w pkt. 2.
10. Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika.
11. Po realizacji Zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu Uczestnik otrzyma listem poleconym hasło numeryczne-PIN. Nie dotyczy to osób, które są uczestnikami któregośkolwiek z funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przed dniem przystąpienia do Programu.
12. Uczestnik Programu będzie ponosił opłaty manipulacyjne w następującej wysokości:
 - a. za nabycie Jednostek Uczestnictwa - 1,0% kwoty wpłaty,
 - b. za odkupienie Jednostek Uczestnictwa :
 - i. 3,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest w ciągu 12 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,

- ii. 2,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest po upływie 12 miesięcy i przed upływem 24 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - iii. 1,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia następuje po upływie 24 miesięcy i przed upływem 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
13. Fundusz nie pobiera opłaty za odkupienie Jednostek Uczestnictwa, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest po upływie 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
14. Program ulega zamknięciu, zaś Umowa rozwiązaniu z dniem realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z rejestru prowadzonego w ramach Programu. Fundusz odmówi realizacji zlecenia odkupienia mniejszej liczby Jednostek Uczestnictwa niż ewidencjonowana na rejestrze otwartym w ramach Programu.
15. W ramach Programu nie jest możliwe składanie zleceń za pośrednictwem internetowego i telefonicznego kanału dostępu, zaś funkcjonalność usługi internetowej i telefonicznej będzie ograniczona do informacji na temat stanu oraz operacji dokonanych na rejestrze.
16. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do niniejszych Zasad z następujących powodów:
 - a. jeżeli nastąpi zmiana przepisów prawa lub Statutu Funduszu, powodująca konieczność zmiany niniejszych Zasad,
 - b. jeżeli w ocenie Towarzystwa, uwarunkowania operacyjne, prawne, rynkowe lub ogólnogospodarcze umożliwią Towarzystwu lub Funduszowi:
 - i. obniżenie wysokości Wpłaty Minimalnej, o której mowa w ust. 3 lub
 - ii. rozszerzenie sieci dystrybucji o podmioty inne, PKO BP S.A. lub
 - iii. rozszerzenie zakresu dopuszczalnych Zleceń, o których mowa w ust. 8 lub
 - iv. obniżenie stawek opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 12, lub
 - v. skrócenie terminów, o których mowa w ust. 12 lub w ust. 14,
 - c. w przypadku likwidacji Funduszu.
17. Fundusz informuje na piśmie o wprowadzeniu zmian, które będą miały wpływ na prawa nabyte przez Uczestników Programu. Zmiany te wchodzi w życie w terminie 21 dni od daty nadania listu z informacją o zmianach. Pozostałe zmiany wchodzi w życie w terminie 7 dni od daty ich udostępnienia na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl.
18. Uczestnik Programu ma prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie i bez podawania przyczyn wypowiedzenia, w tym, w razie zmiany Zasad. Złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrze prowadzonym w ramach Programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Umowa ulegnie rozwiązaniu z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
19. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia statutu Funduszu.
20. Decyzja Funduszy o zaprzestaniu oferowania Programu zostanie podana do publicznej wiadomości na 21 dni kalendarzowych przed tą datą na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl. Wpłaty zaksięgowane na rachunku Funduszu po dacie zamknięcia Programu traktowane będą jako wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych.
21. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej www.pkotfi.pl.