

**ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO**  
**"INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM"**

**§ 1 Definicje**

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM” oferowanym przez:
  - a) PKO Rynku Pieniężnego - fio
  - b) PKO Skarbowy - fio
  - c) PKO Obligacji - fio
  - d) PKO Obligacji Długoterminowych - fio
  - e) PKO Stabilnego Wzrostu - fio
  - f) PKO Zrównoważony - fio
  - g) PKO Akcji - fio
  - h) PKO Akcji Nowa Europa - fio
  - i) PKO Akcji Małych i Średnich Spółek - fio
  - j) PKO Strategicznej Alokacji - fio
  - k) PKO Parasolowy - fio, w zakresie następujących subfunduszy:  
PKO Akcji Plus, PKO Zrównoważony Plus; PKO Stabilnego Wzrostu Plus; PKO Papierów Dłużnych Plus;  
PKO Surowców Globalny; PKO Biotechnologii i Innowacji Globalny; PKO Dóbr Luksusowych Globalny;  
PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny; PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus; PKO Skarbowy Plus;
  - l) PKO Światowy Fundusz Walutowy - sfio, w zakresie następujących subfunduszy:  
PKO Papierów Dłużnych USD, PKO Papierów Dłużnych EURO, PKO Akcji Rynku Azji i Pacyfiku, PKO Ochrony Kapitału 100,  
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego, PKO Akcji Rynku Japońskiego, PKO Akcji Rynków Wschodzących.
  
2. Ilekroć jest mowa o:

<b>Banku</b>	oznacza to Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie;
<b>Inwestorze</b>	oznacza to osobę zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu, spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 1 Zasad;
<b>Funduszu</b>	oznacza to, wybrany przez Inwestora w Umowie, dowolny z Funduszy wymienionych w § 1 ust. 1 Zasad;
<b>Programie</b>	oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „INWESTYCJA W FUNDUSZ Z KREDYTEM”;
<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 w wysokości określonej w § 2 ust. 3 Zasad;
<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 odpowiedniego Funduszu.

**§ 2 Zasady Programu**

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem odpowiedniego Funduszu mogą być jego Uczestnikami i które w chwili przystąpienia do Programu mają zawartą z Bankiem umowę kredytu, której zabezpieczenie stanowi blokada na Rejestrach prowadzonych w Funduszu w ramach Programu.
2. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
  - a) złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie otwarcia Programu,
  - b) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Fundusz lub odpowiednio Subfundusz, w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa,
  - c) potwierdzić, że Zasady Uczestnictwa zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść,
  - d) dokonać nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
3. Minimalna Wpłata na Rejestr otwierająca Program, jak również minimalna każda kolejna wpłata na Rejestr prowadzony w ramach Programu wynosi 1.000 (tysiąc) złotych.
4. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości wpłaty wskazanej w ust. 3.
5. W okresie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, suma wpłat do Programu nie może być niższa niż 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych.
6. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty w drodze Konwersji w drodze Transferu lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu lub Funduszach poza Programem.
7. Uczestnik Programu może przystąpić wyłącznie do jednego Programu. Uczestnik Programu może posiadać w Funduszu więcej niż jeden Rejestr prowadzony w ramach Programu.
8. Rejestr w Funduszu otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.

9. Rejestry prowadzone w ramach Programu, jak również Rejestry otwierane w ramach Programu poprzez Konwersję, transfer lub Przeniesienie z dotychczas istniejących Rejestrów w ramach Programu, objęte są od dnia wejścia w życie Umowy nieodwołalną blokadą na rzecz Banku mającą na celu zabezpieczenie wiarygodności Banku. Inwestor ustanawia jednocześnie Bank pełnomocnikiem nieodwołalnym do Rejestrów prowadzonych w ramach Programu. Pełnomocnictwo nieodwołalne obowiązuje w okresie trwania blokady. Blokada nie jest zdejmowana w przypadku śmierci Uczestnika Programu.
10. W celu ustanowienia blokady, o której mowa w ust. 9 Uczestnik:
  - a) składa kopię umowy kredytu lub inny dokument, z którego wynika zobowiązanie Uczestnika w stosunku do Banku;
  - b) wystawia Bankowi nieodwołalne pełnomocnictwo do żądania na określonych warunkach odkupywania Jednostek Uczestnictwa objętych blokadą;
  - c) składa instrukcję płatniczą określającą sposób wypłaty Bankowi środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Instrukcja płatnicza nie może być zmieniona przez Uczestnika aż do chwili zdjęcia blokady.
11. W okresie, w którym na Rejestrach prowadzonych w Funduszu w ramach Programu założona jest nieodwołalna blokada na rzecz Banku, Fundusz nie realizuje Zleceń konwersji, Przeniesienia lub transferu z Rejestrów otwartych w ramach Programu na inne rejestry prowadzone poza Programem, a także nie realizuje zleceń odkupienia innych niż złożone przez Bank.
12. Inwestor upoważnia Fundusze do przekazywania Bankowi informacji o wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu oraz do realizacji zleceń i dyspozycji złożonych przez Bank, w tym do odkupywania Jednostek Uczestnictwa na każde żądanie Banku na podstawie nieodwołalnego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 10 lit. b. Powyższe upoważnienie jest ważne w okresie, w którym na Rejestrach prowadzonych w ramach Programu założona jest nieodwołalna blokada na rzecz Banku.
13. Zdjęcie blokady, o której mowa w ust. 9, następuje:
  - a) w przypadku niespełnienia przez Uczestnika Programu warunku, o którym mowa w par. 2 ust. 5 Zasad,
  - b) po przedstawieniu przez Uczestnika Programu, lub jego następców prawnych, lub Bank zaświadczenia wystawionego przez Bank, zezwalającego na odblokowanie Rejestrów prowadzonych w ramach Programu.
14. Na warunkach określonych w ust. 13, blokada jest zdejmowana ze wszystkich Rejestrów prowadzonych w ramach Programu.
15. W przypadku zdjęcia blokady w sposób, o którym mowa w ust. 13, Umowa ulega rozwiązaniu, co skutkuje przekształceniem Rejestrów prowadzonych w ramach Programu w rejestry podstawowe.
16. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad w przypadku:
  - 1) zmiany przepisów prawa lub Statutu Funduszu powodujących konieczność zmiany niniejszych 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.).
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 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).
18. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
19. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).