

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO
„PORTFELE INWESTYCYJNE”

§ 1 Definicje

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Portfele Inwestycyjne” 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
 - l) PKO Światowy Fundusz Walutowy - sfio

2. Ilekroć jest mowa o:

Inwestorze oznacza to osobę zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu;

Funduszu oznacza to, wybrany przez Inwestora w Umowie, dowolny z Funduszy wymienionych w ust. 1;

Subfunduszu oznacza to, wybrany przez Inwestora w Umowie, dowolny z Subfunduszy wyodrębniony w ramach Funduszu;

Portfel Inwestycyjny oznacza to dostępny w ramach Programu dobór Funduszy wraz z ich procentowym udziałem, według którego następuje alokacja wszystkich wpłat do Programu;

Programie oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Portfele Inwestycyjne”;

Rejestrze w Programie oznacza to Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszu / Subfunduszy nabywane w ramach Programu;

Towarzystwie oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;

Umowie oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem / Uczestnikiem a odpowiednimi Funduszami;

Minimalnej Wpłacie oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 4;

Zasadach 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.
2. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - a) złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - b) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu jeden Portfel Inwestycyjny dostępny w ramach Programu wraz z przypisanymi do niego Funduszami lub odpowiednio - Subfunduszami, których Jednostki Uczestnictwa będą nabywane zgodnie z alokacją właściwą dla wybranego Portfela Inwestycyjnego. Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu stanowi załącznik do Zasad;
 - c) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - d) dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.
3. W ramach Programu Fundusze zbywają wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
4. Minimalna Wpłata do Programu otwierająca Program wynosi 2.000 (dwa tysiące) złotych.
5. Minimalna każda kolejna wpłata do Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
6. 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. 4.
7. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu dla Uczestnika Programu otwierany jest Rejestr w Programie. Uczestnik Programu otrzymuje wraz z pierwszym potwierdzeniem transakcji informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, Uczestnik Programu każdorazowo przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7.
9. Jeżeli w związku z Umową ustanawiane jest również stałe zlecenie przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego w celu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Inwestor dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7, może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu.
10. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, w drodze Transferu lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu / Subfunduszu lub Funduszach / Subfunduszach poza Programem.

11. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Zleceniu otwarcia Programu poprzez wskazanie wybranego Portfela Inwestycyjnego. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Portfela Inwestycyjnego na inny oraz nie są realizowane zlecenia Konwersji, Transferu lub Przeniesienia.
12. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
13. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać odkupienia z Programu części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 14-16.
14. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Funduszy lub odpowiednio - Subfunduszy, w których Uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa z poszczególnych Funduszy / Subfunduszy następuje proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu / Subfunduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Rejestru w Programie, ustalonych na dzień realizacji zlecenia odkupienia.
15. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
16. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 500 (pięćset) złotych, każdy z Funduszy/Subfunduszy traktuje takie zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa.
17. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - a) w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu;
 - b) wskutek śmierci Uczestnika Programu.
18. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
19. Rozwiązanie danej Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do wybranego Portfela Inwestycyjnego w ramach Programu, z zachowaniem trybu określonego w ust. 1-6.

§ 3 Potwierdzenia transakcji

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie wydane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu odpowiedniego Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Uczestnik Programu wyraża zgodę na to, by kolejne potwierdzenia transakcji w ramach Programu były wydawane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym roku kalendarzowym.
3. O ile taka funkcjonalność będzie w danym czasie udostępniona przez odpowiedni Fundusz, potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być zgodnie z wolą Uczestnika Programu przekazywane na adres poczty elektronicznej, w terminach ustalonych przez Fundusz.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.

§ 4 Postanowienia końcowe

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad, w szczególności w przypadku:
 - a) zmiany przepisów prawa lub Statutu dowolnego Funduszu dostępnego w ramach Programu powodujących konieczność zmiany niniejszych Zasad;
 - b) 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.).
2. Zmiana Zasad, w tym zmiana „Listy Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu”, stanowiącej załącznik do niniejszych Zasad, nie stanowi zmiany Umowy i dokonywana jest w trybie określonym w ust. 3.
3. 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 z dniem określonym przez Fundusz i najpóźniej w tym dniu będą dostępne w postaci aktualizowanych tekstów Zasad Uczestnictwa na stronie www.pkotfi.pl.
4. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu odpowiedniego Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
5. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Portfele Inwestycyjne”

Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu

I. PORTFEL EKSPANSYWNY

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu/Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Akcji Plus	50%
PKO Akcji Nowa Europa - fio	20%
PKO Obligacji - fio	20%
PKO Małych i Średnich Spółek - fio	10%

II. PORTFEL AKTYWNY

Fundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
PKO Akcji - fio	40%
PKO Obligacji - fio	30%
PKO Akcji Nowa Europa - fio	20%
PKO Skarbowy - fio	10%

III. PORTFEL UMIARKOWANY

Fundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
PKO Obligacji - fio	40%
PKO Skarbowy - fio	30%
PKO Akcji - fio	20%
PKO Akcji Nowa Europa - fio	10%

IV. PORTFEL STABILNY

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
PKO Stabilnego Wzrostu - fio	50%
PKO Obligacji - fio	30%
PKO Skarbowy - fio	20%

V. PORTFEL OCHRONNY MAKSYMALNY

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	40%
PKO Skarbowy - fio	40%
PKO Obligacji - fio	10%
PKO Obligacji Długoterminowych - fio	10%

VI. PORTFEL OCHRONNY WYWAŻONY

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	30%
PKO Skarbowy - fio	30%
PKO Obligacji - fio	20%
PKO Obligacji Długoterminowych - fio	20%

VII. PORTFEL OCHRONNY OBLIGACJI

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	20%
PKO Skarbowy - fio	20%
PKO Obligacji - fio	30%
PKO Obligacji Długoterminowych - fio	30%

VIII. PORTFEL OCHRONNY DŁUGOTERMINOWY

Fundusz/Subfundusz	Udział danego Funduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	10%
PKO Skarbowy - fio	10%
PKO Obligacji - fio	40%
PKO Obligacji Długoterminowych - fio	40%