

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO
“PORTFELE INWESTYCYJNE Z OSZCZĘDNOŚCIOWĄ KSIĄŻECZKĄ MIESZKANIOWĄ”

Definicje

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Portfele Inwestycyjne z Oszczędnościową Książeczką Mieszkaniową” oferowanym przez:

- 1) PKO Skarbowy - fio
- 2) PKO Obligacji - fio
- 3) PKO Stabilnego Wzrostu - fio
- 4) PKO Akcji - fio
- 5) PKO Akcji Nowa Europa - fio
- 6) PKO Akcji Małych i Średnich Spółek – fio
- 7) PKO Parasolowy - fio.

2. Ilekroć jest mowa o:

Banku	oznacza to Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie;
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 z Oszczędnościową Książeczką Mieszkaniową”;
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.;
Uczestniku Programu	oznacza to Uczestnika, na rzecz którego w Rejestrze w Programie zapisane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
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.

Zasady Programu

§ 2.

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 są stroną umowy o rachunek oszczędnościowy „Oszczędnościowa Książeczką Mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO” prowadzony w Banku.
2. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - 1) złożyć za pośrednictwem Banku Zlecenie otwarcia Programu;
 - 2) 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;
 - 3) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.
3. W ramach Programu Fundusze zbywają wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
4. Minimalna Wpłata do Programu otwierająca Program wynosi 500 (pięćset) złotych.
5. Minimalna każda kolejna wpłata do Programu wynosi 200 (dwieście) 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 wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 14.
14. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem wszystkich 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. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu;
 - 2) wskutek śmierci Uczestnika Programu.
16. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
17. Rozwiązanie danej Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do wybranego Portfela Inwestycyjnego w ramach Programu, z zachowaniem trybu określonego w ust. 1-6.

Opłaty **§ 3.**

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podlega opłacie manipulacyjnej w wysokości 1% wpłacanej kwoty.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, odkupienie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podlega opłacie manipulacyjnej w następującej wysokości:
 - 1) 3% wypłacanej kwoty, jeżeli zlecenie odkupienia składane jest w ciągu 12 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - 2) 2% wypłacanej kwoty, jeżeli zlecenie odkupienia składane jest po upływie 12 miesięcy i przed upływem 24 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - 3) 1% wypłacanej kwoty, jeżeli zlecenie odkupienia składane jest po upływie 24 miesięcy i przed upływem 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
3. Opłata manipulacyjna za odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest pobierana pod warunkiem, że statut danego Funduszu przewiduje taką możliwość. Opłata manipulacyjna za odkupienie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana, jeżeli zlecenie odkupienia składane jest po upływie 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.

Potwierdzenia transakcji **§ 4.**

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 statuty Funduszy będą przewidywały taką możliwość oraz taka funkcjonalność będzie w danym czasie udostępniona przez odpowiedni Fundusz, potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być na podstawie pisemnej zgody Uczestnika Programu przekazywane na adres poczty elektronicznej.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.

Postanowienia końcowe **§ 5.**

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad, w szczególności w przypadku:
 - 1) zmiany przepisów prawa lub Statutu dowolnego Funduszu dostępnego w ramach Programu 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.).
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 w dniu następującym po dniu, w którym udostępniono zmiany na stronie internetowej Towarzystwa 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 Wspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Portfele Inwestycyjne z Oszczędnościową Książeczką Mieszkaniową”

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