

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO

„Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus” w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty (dalej „Zasady”)

§ 1 Definicje

1. Niniejsze Zasady określają warunki uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus” oferowanym przez PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty.
2. Ilekroć w niniejszych Zasadach 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, spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2;
Funduszu	oznacza to PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty;
Programie	oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus”;
Towarzystwie	oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Minimalnej Wpłacie	oznacza to wpłatę do Programu co najmniej w wysokości określonej w §2 ust. 3;
Subfunduszach	oznacza jeden z następujących subfunduszy Funduszu: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus, PKO Papierów Dłużnych Plus wyodrębniony w ramach Funduszu;
Subfunduszu	oznacza to jeden z Subfunduszy;
Umowie	oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem lub Uczestnikiem a Funduszem zgodnie z § 2 ust. 5.
3. Pozostałe terminy określenia i skróty, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

§ 2 Zasady przystępowania do Programu

1. Przyjmowanie zleceń otwarcia Rejestru w ramach Programu trwa od dnia 23 kwietnia 2012r.
2. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami.
3. Inwestor może przystąpić do jednego z następujących wariantów Programu:
 - 1) „Lokata inwestycyjna 3M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 6.250,00 (sześć tysięcy dwieście pięćdziesiąt) złotych,
 - 2) „Lokata inwestycyjna 3M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 12.500,00 (dwanaście tysięcy pięćset) złotych,
 - 3) „Lokata inwestycyjna 3M z 75% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 18.750,00 (osiemnaście tysięcy siedemset pięćdziesiąt) złotych,
 - 4) „Lokata inwestycyjna 6M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 6.250,00 (sześć tysięcy dwieście pięćdziesiąt) złotych,
 - 5) „Lokata inwestycyjna 6M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 12.500,00 (dwanaście tysięcy pięćset) złotych,
 - 6) „Lokata inwestycyjna 6M z 75% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 18.750,00 (osiemnaście tysięcy siedemset pięćdziesiąt) złotych,
 - 7) „Lokata inwestycyjna 12M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 6.250,00 (sześć tysięcy dwieście pięćdziesiąt) złotych,
 - 8) „Lokata inwestycyjna 12M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 12.500,00 (dwanaście tysięcy pięćset) złotych,
 - 9) „Lokata inwestycyjna 12M z 75% alokacją w subfundusze PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 18.750,00 (osiemnaście tysięcy siedemset pięćdziesiąt) złotych,
4. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
5. Przystąpienie do Programu następuje na czas nieokreślony, w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - 1) złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem Banku oferującego Program;
 - 2) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Subfundusz lub Subfundusze, w ramach których zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa, wraz ze wskazaniem procentowego udziału przypisanego do wybranych Subfunduszy. W przypadku, gdy Uczestnik przystępując wskazuje kilka Subfunduszy, minimalna alokacja w jeden Subfundusz powinna stanowić nie mniej niż 10%, a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 1 punktu procentowego. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
 - 3) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.

6. Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
7. Fundusz, w celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, otwiera Uczestnikowi Programu Rejestr w Programie. Fundusz, wraz z pierwszym potwierdzeniem transakcji, przesyła Uczestnikowi Programu informację o unikalnym numerze Rejestru w Programie.
8. Uczestnik Programu każdorazowo przy składaniu kolejnych zleceń w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7.
9. Inwestor może przystąpić do jednego lub kilku Programów. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu w drodze Konwersji z innego funduszu inwestycyjnego, transferu ani Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu poza Programem.
10. Dany Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
11. Kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu nie będą przyjmowane. W przypadku, gdy Uczestnik dokona kolejnej wpłaty na Rejestr otwarty w ramach Programu, wpłata ta zostanie zwrócona na rachunek, z którego została przekazana.
12. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urzędów telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie i odrębnych zasadach), z zastrzeżeniem, że w takim przypadku nie jest możliwe składanie jakichkolwiek Zleceń za pośrednictwem urzędów telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urzędów ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu. Oświadczenia woli Uczestników Programu w zakresie, o którym mowa powyżej, przyjmowane są wyłącznie za pośrednictwem Banku.

§ 3 Opłaty

1. Od nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu pobierana jest Opłata za Nabycie uzależniona od wysokości wpłacanych do Programu środków, która wynosi:
 - a) 2,25% - gdy wpłata na Rejestr do Programu wynosi do 50.000,00 (pięćdziesięciu tysięcy) złotych włącznie,
 - b) 1,50% - gdy wpłata na Rejestr do Programu wynosi powyżej 50.000,00 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych do 100.000 (sto tysięcy) złotych włącznie,
 - c) 1,00% - gdy wpłata na Rejestr do Programu wynosi powyżej 100.000 (sto tysięcy) złotych.
2. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu:
 - a) 3 miesięcy dla wariantów Programu: „Lokata inwestycyjna 3M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 3M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 3M z 75% alokacją w subfundusze PKO”,
 - b) 6 miesięcy dla wariantów Programu: „Lokata inwestycyjna 6M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 6M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 6M z 75% alokacją w subfundusze PKO”,
 - c) 12 miesięcy dla wariantów Programu: „Lokata inwestycyjna 12M z 25% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 12M z 50% alokacją w subfundusze PKO”, „Lokata inwestycyjna 12M z 75% alokacją w subfundusze PKO”,od dnia złożenia Zlecenia otwarcia Programu pobierana jest Opłata za Odkupienie w wysokości 3,00% kwoty podlegającej odkupieniu. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa po upływie okresów, o których mowa powyżej, Opłata za Odkupienie nie jest pobierana.
3. Przeniesienia wykonywane w ramach zlecenia Zmiany Podziału Środków nie podlegają opłacie manipulacyjnej za przeniesienie w ramach Subfunduszy dostępnych w Programie.

§ 4 Zlecenie zmiany podziału środków

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie zmienić procentowy podział środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, dokonuje się poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału środków zgromadzonych w ramach Programu („Zlecenie Zmiany Podziału Środków”).
3. Zlecenie Zmiany Podziału Środków musi wskazywać procentowy udział przypisany do Subfunduszy w ramach Programu. Uczestnik Programu może wskazać kilka Subfunduszy, przy czym w każdym wybranym Subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% zgromadzonych środków, a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 1 punktu procentowego. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
4. W dniu realizacji Zlecenia Zmiany Podziału Środków dokonywane są odpowiednie Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze w Programie pomiędzy Subfunduszami tak, aby w efekcie uzyskać nową proporcję podziału środków określoną w Zleceniu Zmiany Podziału Środków.

§ 5 Zlecenie odkupienia

1. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 2, Uczestnik Programu ma możliwość składania zleceń zarówno pełnego jak i częściowego odkupienia.
2. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Subfunduszy, w których Uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek z poszczególnych Subfunduszy następuje proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Rejestru w Programie, ustalonych na dzień realizacji zlecenia odkupienia.
3. Minimalna wartość Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa wynosi 100 złotych.
4. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia na Rejestrze w Programie pozostałyby jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 5 000 złotych, zlecenie takie traktowane jest jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.

§ 6 Postanowienia końcowe

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmiany przepisów prawa lub Statutu lub Prospektu informacyjnego Funduszu;
 - 2) przejęcie zarządzania Funduszem, połączenie, przekształcenie, bądź rozwiązanie i likwidację Funduszu;
 - 3) utworzenie nowego subfunduszu/y w ramach Funduszu lub likwidację subfunduszu/y w ramach Funduszu;
 - 4) dostosowanie do koniecznych zmian w ofercie produktowej lub w systemach informatycznych.
2. Zmiany Zasad, które będą miały wpływ na prawa nabyte przez Uczestników Programu wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty nadania listu z informacją o zmianach. Pozostałe zmiany Zasad wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusz i najpóźniej w tym dniu będą dostępne w postaci aktualizowanych tekstów Zasad na stronie www.pkotfi.pl.
3. Uczestnik może dokonać wypowiedzenia Umowy poprzez złożenie Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa wybranych Subfunduszy z Rejestru otwartego w ramach Programu. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa wybranych Subfunduszy z Rejestru otwartego w ramach Programu.
4. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu informacyjnego Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
5. Zasady wchodzi w życie z dniem 23 kwietnia 2012 r.

UMOWA O UCZESTNICTWO W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM
“Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus” w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty (zwana dalej „Umową”)

zawarta w dniu 2012 r. pomiędzy Inwestorem / Uczestnikiem (zwanym dalej „Inwestorem”) a PKO Parasolowy - funduszem inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (zwanym dalej „Funduszem”), wskazanym w Zleceniu nr, stanowiącym załącznik do niniejszej Umowy.

§ 1

1. Przedmiotem Umowy jest przystąpienie Inwestora do Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego “Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus” w ramach PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty (zwanego dalej „Programem”) na zasadach określonych w Umowie oraz Zasadach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego “Lokata inwestycyjna 3, 6, 12-miesięczna z subfunduszami: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus oraz PKO Papierów Dłużnych Plus” w ramach PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty (dalej „Zasady”).
2. Inwestor oświadcza, że:
 - 1) w dniu, w którym złożył Zlecenie otwarcia Rejestru w wybranym Subfunduszu w ramach Programu (o numerze wskazanym powyżej), wpłacił kwotę równą co najmniej kwocie Minimalnej Wpłaty w ramach Programu, a także zawarł umowę o rachunek lokaty terminowej, oferowanej wspólnie z Programem na odrębnych zasadach przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A.;
 - 2) doręczono mu Zasady Programu, zapoznał się z nimi i akceptuje warunki uczestnictwa w Programie;
 - 3) przystępuje do Programu na warunkach określonych w Umowie oraz w Zasadach.
3. Zasady stanowią załącznik do Umowy.

§ 2

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana Zasad nie wymaga zmiany Umowy i następuje w trybie określonym w § 6 ust. 1 i 2 Zasad.
2. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
3. Umowa wchodzi w życie w dniu nabycia przez Inwestora Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, zaś ulega rozwiązaniu z dniem realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru otwartego w ramach Programu.
4. Umowa została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron Umowy.

.....
Podpis Inwestora / Pełnomocnika Inwestora

.....
Imię i nazwisko Sprzedawcy:

.....
Data Zlecenia:

.....
Pieczęć POK

.....
Pieczęć imienna Sprzedawcy