

Zasady Programu Inwestycyjnego „Młody Inwestor”

§ 1 Definicje

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Młody Inwestor” oferowanym przez następujące fundusze (zwane dalej „Funduszami”):
 - 1.1. PKO Akcji – fundusz inwestycyjny otwarty,
 - 1.2. PKO Stabilnego Wzrostu – fundusz inwestycyjny otwarty,
 - 1.3. PKO Strategicznej Alokacji – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

2. Ilekroć jest mowa o:

Inwestorze	oznacza to osobę spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2 Zasad;
Funduszu	oznacza to dowolny z Funduszy;
Programie	oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Młody Inwestor”;
Przedstawicielu	oznacza to przedstawiciela ustawowego Inwestora lub Uczestnika;
Rejestrze	oznacza to rejestr Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika Funduszu w ramach Programu;
Towarzystwie	oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Uczestniku	oznacza to małoletnią osobę fizyczną, o której mowa w § 2 ust. 2 Zasad, na której Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa;
Umowie	oznacza umowę o uczestnictwo w Programie;
Wpłacie Minimalnej	oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust 2 Zasad;
Zasadach	oznacza to niniejsze zasady Programu.

3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, a nie zdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie przypisane im w statucie Funduszu.

§ 2 Zasady Programu

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie małoletnie osoby fizyczne, reprezentowane przez Przedstawiciela. Na potrzeby niniejszych Zasad za osobę małoletnią uważa się osobę fizyczną, która nie ukończyła 18 roku życia.
2. Wpłata Minimalna do Funduszu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 50 złotych.
3. Uczestnictwo w Programie wymaga zawarcia Umowy oraz złożenia przez Inwestora zlecenia otwarcia Rejestru w ramach Programu. Na podstawie zawartej Umowy Inwestor uzyskuje status uczestnika Programu.
4. W ramach Programu Inwestor lub Uczestnik może nabywać wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A lub A1.
5. Inwestor lub Uczestnik może posiadać w ramach Programu wyłącznie jeden Rejestr w wybranym Funduszu. Inwestor lub Uczestnik może zawrzeć jedną lub więcej Umów, przy czym - w takim przypadku - każda z Umów będzie traktowana odrębnie na potrzeby określenia przysługujących uprawnień i obowiązków stron tychże Umów.
6. Wpłata środków pieniężnych tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonana wyłącznie w formie przelewu bankowego na rachunek właściwego Funduszu.
7. Uczestnik zobowiązuje się dokonać wpłat do Programu w takiej wysokości, by po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy, saldo nabyć i umorzeń Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze w Funduszu wynosiło nie mniej niż 36-krotność deklarowanej kwoty wpłaty określonej w art. 1 ust. 2 Umowy.

8. Niewykonanie zobowiązania, o którym mowa w ust. 7, skutkuje możliwością rozwiązania Umowy przez Fundusz z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.
9. Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika lub Inwestora.
10. Po realizacji pierwszego zlecenia nabycia otwierającego Rejestr 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.
11. Uczestnik upoważnia Fundusz do przesyłania zbiorczych półrocznych potwierdzeń transakcji, w styczniu i lipcu każdego roku. Potwierdzenie transakcji będzie wysyłane pocztą w formie komputerowego wydruku nie opatrzonego podpisem.
12. Uczestnikowi, który dokona wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu na Rejestr prowadzony w ramach Programu, o łącznej wartości brutto nie niższej niż 6.000 zł, przysługuje zniżka w wysokości 100 % opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa, pobieranej na podstawie statutu Funduszu i Tabeli Opłat. Zniżka, o której mowa w zdaniu poprzedzającym jest stosowana do każdej wpłaty w ramach Programu ponad wskazaną łączną wartość brutto wpłat. Do osiągnięcia przez Uczestnika poziomu łącznej wartości brutto wpłat, o którym mowa w niniejszym ustępie, opłaty manipulacyjne są pobierane zgodnie z Tabelą Opłat. Przez znaczną wartość brutto wpłat rozumie się sumę wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu dokonanych od dnia zawarcia Umowy, z uwzględnieniem opłat manipulacyjnych obciążających te wpłaty.
13. Uczestnictwo w Programie wygasa:
 - a. w dniu następującym po dniu, w którym Uczestnik ukończy 18 rok życia,
 - b. wskutek rozwiązania Umowy,
 - c. wskutek śmierci Uczestnika.Skutkiem wygaśnięcia uczestnictwa w Programie jest przekształcenie Rejestru w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
14. Fundusz nie realizuje j zleceń konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze prowadzonym w ramach Programu.
15. Przedstawiciel może bez zgody odpowiedniego sądu złożyć zlecenie odkupienia z rejestru do kwoty 2000 zł brutto w danym miesiącu kalendarzowym.
16. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do niniejszych Zasad. Fundusz informuje Uczestników Programu 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 określonym przez Fundusz i będą dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl, w postaci aktualizowanych tekstów Zasad.
17. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia statutów Funduszy.
18. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2009 r.