

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO "PORTFELE INWESTYCYJNE Z OSZCZĘDNOŚCIOWĄ KSIĄŻECZKĄ MIESZKANIOWĄ"



DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Portfele Inwestycyjne z Oszczędnościową Książeczką Mieszkaniową” oferowanym przez PKO Parasolowy – fio w ramach następujących subfunduszy:
 - PKO Skarbowy,
 - PKO Papierów Dłużnych Plus,
 - PKO Stabilnego Wzrostu,
 - PKO Akcji Plus,
 - PKO Akcji Nowa Europa,
 - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek.
- Ilekcroć 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, o której mowa w § 2 ust. 1 Zasad;
 - Funduszu** - oznacza to PKO Parasolowy – fio;
 - Subfunduszu** - oznacza to, dostępny w ramach Portfela Inwestycyjnego Subfundusz wyodrębniony w ramach Funduszu;
 - Portfel Inwestycyjny** - oznacza to dostępny w ramach Programu dobór Subfunduszy 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 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 Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
 - Umowie** - oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem / Uczestnikiem, a Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2 i 6;
 - Minimalnej Wpłacie** - oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 4;
 - Zasadach** - oznacza to niniejsze zasady Programu.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami, i które w chwili przystąpienia do Programu są stroną umowy o rachunek oszczędnościowy „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO” prowadzony w Banku.
- Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - złożyć za pośrednictwem Banku Zlecenie otwarcia Programu;
 - wskazać w Zleceniu otwarcia Programu jeden Portfel Inwestycyjny dostępny w ramach Programu wraz z przypisanymi do niego 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;
 - potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.
- W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
- Minimalna Wpłata do Programu otwierającego Program wynosi 500 (piećset) złotych.
- Minimalna każda kolejna wpłata do Programu wynosi 200 (dwieście) złotych.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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 Subfunduszu lub Funduszach / Subfunduszach poza Programem.
- Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach 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.
- Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
- Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać odkupienia z Programu wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 14.
- Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Subfunduszy, w których Uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa z 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.
- Umowa ulega rozwiązaniu:
 - w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu;
 - 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. Nabywanie 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% wpłacanej 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% wpłacanej 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% wpłacanej 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 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 TRANSAKCYJ

§ 4.

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Kolejne potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane 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. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2 mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
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 prawo wprowadzania zmian do Zasad w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
 - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem - dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, zmiany Zasad dokonywane są w następujący sposób:
 - 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego wypowiedzeniem Umowy,
 - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu w jeden z poniższych sposobów:
 - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Programu - jeśli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
 - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Programu adres do korespondencji.
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika Programu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1),
 - 4) równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1), Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4), mających wpływ na treść Zasad, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutu Funduszu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 4), dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu Funduszu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani w sposób określony w Statucie Funduszu. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
4. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, mającej wpływ na treść Zasad.
5. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie www.pkotfi.pl i w Banku oferującym Program.
6. Uczestnik Programu ma prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie i bez podawania przyczyn wypowiedzenia, w tym, w razie zmiany Zasad poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrze prowadzonym w ramach Programu. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
7. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie www.pkotfi.pl i w Banku oferującym Program.
8. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Portfele Inwestycyjne z Oszczędnościową Książeczką Mieszkaniową”

Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu:

I. PORTFEL EKSPANSYWNY

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
PKO Akcji Plus	50%
PKO Akcji Nowa Europa	20%
PKO Papierów Dłużnych Plus	20%
PKO Małych i Średnich Spółek	10%

II. PORTFEL AKTYWNY

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
PKO Akcji Plus	40%
PKO Papierów Dłużnych Plus	30%
PKO Akcji Nowa Europa	20%
PKO Skarbowy	10%

III. PORTFEL UMIARKOWANY

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
PKO Papierów Dłużnych Plus	40%
PKO Skarbowy	30%
PKO Akcji Plus	20%
PKO Akcji Nowa Europa	10%

IV. PORTFEL STABILNY

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
PKO Stabilnego Wzrostu	50%
PKO Papierów Dłużnych Plus	30%
PKO Skarbowy	20%