

DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Autolokacja III” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
- Ilekoć jest mowa o:
 - Funduszu** – oznacza to Fundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
 - Inwestorze** – oznacza to osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
 - Lokacie** – oznacza to umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych zawieraną z PKO Bankiem Polskim S.A., na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A.;
 - Minimalnej Wpłacie do Programu** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
 - Programie** – oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Autolokacja III”;
 - Rejestrze w Programie** – oznacza to Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
 - Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
 - Towarzystwie** – oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Umowie** – oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2;
 - Ustawie** – oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - Załączniku** – oznacza to załącznik do Zasad;
 - 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.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami oraz zawarły umowę Lokaty.
- Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - złożenie Zlecenia otwarcia Rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program, którym jest PKO Bank Polski S.A.;
 - wskazanie w Zleceniu otwarcia Rejestru w Programie Subfunduszu;
 - potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty do Programu.
- Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status uczestnika Programu (po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1 i 2) w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości Minimalnej Wpłaty.

REJESTR W PROGRAMIE

§ 3.

- 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 nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
- Uczestnik Programu każdorazowo przy składaniu zleceń w ramach Programu zobowiązany jest do posługiwania się aktualnym numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1.
- Inwestor może przystąpić do jednego lub kilku Programów. Rejestr w Programie nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonać wpłaty do Programu, w drodze Konwersji lub w drodze Przeniesienia lub transferu z innego Rejestru prowadzonego w subfunduszu wydzielonym w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego.
- Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
- Po upływie 7 (siedmiu) miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Rejestr w Programie zostaje przekształcony w Rejestr prowadzony w Subfunduszu na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie Funduszu.
- Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru w Programie za pośrednictwem urzędów telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie, „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA” oraz „Zasadach składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR”) 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 w Programie.

NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 4.

- W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A. Charakterystyka poszczególnych kategorii Jednostek

Uczestnictwa Funduszu wskazana jest w Statucie oraz Prospekcie Funduszu.

2. Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu Lokaty wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną ich część.
3. W zamian za wpłaty do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.
4. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia Rejestru w Programie.
5. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu na inny, oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, transferu lub Przeniesienia z Programu.

REALIZACJA CELU PROGRAMU

§ 5.

1. Począwszy od pierwszego miesiąca od zawarcia Umowy, licząc od dnia zawarcia umowy Lokaty, przez okres sześciu miesięcy następują cykliczne przelewy środków z rachunku Lokaty celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu.
2. W przypadku, gdy data cyklicznego przelewu środków celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu ze środków pochodzących z rachunku Lokaty przypada w dniu wolnym od pracy, przelew środków realizowany jest pierwszego dnia roboczego, następującego po tym dniu, przy czym przez dzień roboczy należy rozumieć dzień przypadający od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni wyznaczonych jako wolne przez PKO Bank Polski S.A. na podstawie Kodeksu pracy.
3. Każde cykliczne nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, w tym pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje na kwotę równą $1/7$ (słownie: jednej siódmej) pierwotnej wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty, po czym po 6 miesiącach całość środków pieniężnych z rachunku Lokaty, z pominięciem należnych odsetek, które zgodnie z umową Lokaty pozostają na rachunku Lokaty, przeniesiona zostaje na nabycie Jednostek Uczestnictwa wybranego w ramach Programu Subfunduszu.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie i bez podania przyczyn złożyć zlecenie odkupienia z Programu części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu, Subfundusz traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.

OPŁATY

§ 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru w Programie, pobieranej od pierwszej wpłaty do Programu, której wysokość określona jest w Załączniku do Zasad.
2. Opłaty manipulacyjne za cykliczne nabycia Jednostek Uczestnictwa w obrębie Rejestru w Programie, dokonywane zgodnie z § 5, nie są pobierane.
3. Począwszy od dnia przekształcenia Rejestru w Programie, na którym zapisano Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu, w Rejestr w Subfunduszu prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie Funduszu, szczególne zasady pobierania opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów.

POTWIERDZENIE TRANSAKcji

§ 8.

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane w następujący sposób:
 - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zgodnie z § 2 ust. 2, zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, niezwłocznie po dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
 - 2) kolejne potwierdzenie transakcji w ramach Programu będzie przekazane w terminie 1 (jednego) miesiąca od przekształcenia Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych zgodnie z § 3 ust. 5.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, będą przekazywane Uczestnikowi Programu w sposób przewidziany w Statucie i Prospekcie Funduszu.
3. Dodatkowo, na żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu. Wykaz transakcji zostanie przekazany Uczestnikowi w sposób określony w ust. 2.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 9.

1. Umowa ulega rozwiązaniu 90 (dziewięćdziesiąt) dni po realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu w przypadku braku wpływu w w/w terminie środków celem ponownego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu lub z dniem przekształcenia Rejestru w Programie w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, w zależności od tego które z w/w zdarzeń nastąpi wcześniej.
2. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
3. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

§ 10.

1. Fundusz może dokonać zmiany 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) dodania nowych lub zmiany dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu;
 - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym;
 - 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 Statutu 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. Zasady zmienione zgodnie z ust. 3 obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, mającej wpływ na treść Zasad.
5. Obowiązujące Zasady dostępne są na stronie www.pkotfi.pl i u Dystrybutora oferującego Program.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Autolokacja III”¹

- I. Lista Funduszy oferujących Program:
PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
- II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:
- a. PKO Obligacji Długoterminowych
 - b. PKO Gamma Plus²
 - c. PKO Obligacji Skarbowych
 - d. PKO Akcji Plus
 - e. PKO Akcji Dywidendowych Globalny
 - f. PKO Dóbr Luksusowych Globalny
 - g. PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny
 - h. PKO Medycyny i Demografii Globalny
 - i. PKO Technologii i Innowacji Globalny
- III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

WPI AUTOLOKACJA III	
Subfundusz do wyboru	PKO Obligacji Długoterminowych PKO Gamma Plus ² PKO Obligacji Skarbowych PKO Akcji Plus PKO Akcji Dywidendowych Globalny PKO Dóbr Luksusowych Globalny PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny PKO Medycyny i Demografii Globalny PKO Technologii i Innowacji Globalny
Minimalna Wpłata do Programu	714,29 PLN
Opłata za otwarcie Rejestru w Programie ³	1,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi poniżej 200 000 zł 0,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi 200 000 zł lub więcej
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu Funduszu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie Informacyjnym, dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy.	

¹ załącznik obowiązujący od dnia 18 lipca 2023 r.

² możliwość otwarcia rejestru w Programie w PKO Gamma Plus dostępna do dnia 17 lipca 2023 r.

³ opłata pobierana od pierwszej wpłaty do Programu; przykładowo: jeżeli wartość łączna wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty wyniesie 5 000 zł, opłata wyniesie 1,00% x 5 000 zł, czyli 50 zł, które zostanie pobrane z pierwszej wpłaty do Programu, czyli od 714,29 zł.