

ZASADY UCZESTNICTWA W PLANACH SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA (ZWANEJ DALEJ „ZASADY”)



oferowanych przez PKO Parasolowy – fio (zwany dalej „Fundusz”) w ramach poniższych subfunduszy: PKO PAPIERÓW DŁUŻNYCH PLUS, PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, PKO STABILNEGO WZROSTU, PKO ZRÓWNOWAŻONY, PKO AKCJI PLUS, PKO AKCJI NOWA EUROPA (zwanym dalej „Subfunduszami”) dla Jednostek Uczestnictwa A/ C.

§ 1.

- Fundusz, w ramach Subfunduszy oferuje Plany Systematycznego Oszczędzania (zwane dalej „Planem A/Planem C”). Do Planu A i Planu C mogą przystąpić Inwestorzy i Uczestnicy Funduszu.
- Fundusz oferuje możliwość uczestniczenia w następujących wariantach Planu Systematycznego Oszczędzania: Plan A 50/Plan C 50, Plan A 100/Plan C 100, Plan A 200/Plan C 200, Plan A 500/Plan C 500.

§ 2.

- W Planach A mogą uczestniczyć Inwestorzy i Uczestnicy następujących Subfunduszy: PKO Papierów Dłużnych Plus, PKO Obligacji Długoterminowych, PKO Stabilnego Wzrostu, PKO Zrównoważony, PKO Akcji Plus, PKO Akcji Nowa Europa.
- Fundusz w zamian za uczestnictwo w Planie A, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie po spełnieniu przez Uczestnika następujących warunków:

Plan A 50	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie	Plan A 100	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 50 zł	36	1800	I	10%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 100 zł	36	3600	I	20%
	48	2400	II	20%		48	4800	II	30%
	60	3000	III	40%		60	6000	III	60%
	120	6000	IV	80%		120	12000	IV	80%
	180	9000	V	100%		180	18000	V	100%

Plan A 200	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie	Plan A 500	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat do Planu (zł)	Próg Obniżenia	Obniżenie Opłaty za Nabycie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 200 zł	36	7200	I	30%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu A 500 zł	36	18000	I	40%
	48	9600	II	40%		48	24000	II	50%
	60	12000	III	70%		60	30000	III	80%
	120	24000	IV	80%		120	60000	IV	100%
	180	36000	V	100%		180	90000	V	100%

- W Planach C mogą uczestniczyć Inwestorzy i Uczestnicy następujących Subfunduszy: PKO Stabilnego Wzrostu, PKO Zrównoważony, PKO Akcji Plus, PKO Akcji Nowa Europa. Fundusz, w zamian za uczestnictwo w Planie C, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za odkupienie oraz z części lub z całości opłaty za nabycie po spełnieniu przez Uczestnika następujących warunków:

Plan C 50	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty		Plan C 100	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty	
				za Nabycie	za Odkupienie					za Nabycie	za Odkupienie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 50 zł	36	1800	I	-	10%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 100 zł	36	3600	I	-	40%
	48	2400	II	-	30%		48	4800	II	-	60%
	60	3000	III	30%	50%		60	6000	III	50%	80%
	120	6000	IV	60%	100%		120	12000	IV	80%	100%
	180	9000	V	100%	100%		180	18000	V	100%	100%

Plan C 200	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty		Plan C 500	Minimalny Czas Oszczędzania (w miesiącach)	Minimalna Łączna Kwota Wpłat (zł)	Próg obniżenia	Obniżenie Opłaty	
				za Nabycie	za Odkupienie					za Nabycie	za Odkupienie
Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 200 zł	36	7200	I	-	50%	Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty do Planu C 500 zł	36	18000	I	-	60%
	48	9600	II	-	70%		48	24000	II	-	80%
	60	12000	III	70%	90%		60	30000	III	90%	100%
	120	24000	IV	90%	100%		120	60000	IV	100%	100%
	180	36000	V	100%	100%		180	90000	V	100%	100%

4. Uczestnik może dokonywać wpłat do Planu A lub Planu C z częstotliwością miesięczną lub z częstotliwością inną niż miesięczna. W obu przypadkach Uczestnik uzyskuje obniżkę opłaty za odkupienie i za nabycie, o której mowa w ust. 2 i 3 tego paragrafu, po spełnieniu dwóch warunków łącznie: warunku czasowego i warunku kwotowego:
 - a) spełnienie warunku czasowego oznacza utrzymywanie otwartego Planu A lub Planu C przez okres uprawniający do uzyskania danego progu obniżki, czyli przez co najmniej 36 miesięcy w przypadku I progu; przez co najmniej 48 miesięcy w przypadku II progu; przez co najmniej 60 miesięcy w przypadku III progu, przez co najmniej 120 miesięcy w przypadku IV progu, przez co najmniej 180 miesięcy w przypadku V progu.
 - b) spełnienie warunku kwotowego oznacza wniesienie w okresie, o którym mowa w pkt a), wpłat na łączną kwotę równą lub wyższą niż minimalna łączna kwota wpłat określona w ust. 2 i 3, w tabelach powyżej (zwana dalej „Minimalną Łączną Kwotą Wpłat”).
5. W przypadku niespełnienia wymogu kwotowego, przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownego obniżenia opłaty za odkupienie i za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
6. Wpłata Minimalnej Łącznej Kwoty do Planu A/Planu C, zgodnej z odpowiednim wariantem Planu A/Planu C, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania (patrz ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu) nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi Planu A/Planu C prawa do obniżki opłaty za odkupienie i za nabycie.
7. W ramach wybranego wariantu Planu A/Planu C Uczestnik może nabywać jednostki uczestnictwa za kwotę wyższą niż Minimalna Miesięczna Kwota Wpłaty i łącznie wpłacić kwotę przewyższającą Minimalną Łączną Kwotę Wpłat określoną w ust. 2 i 3. W takim przypadku Fundusz sprawdzi wszystkie pozostałe warianty Planu A/Planu C dla danego czasu oszczędzania i przyzna Uczestnikowi najkorzystniejszą obniżkę w opłatach manipulacyjnych. Przyznanie takiej obniżki nie oznacza przejścia Uczestnika do innego wariantu Planu A lub Planu C.

§ 3.

Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji Planu A/Planu C po każdym 12 miesiącach uczestnictwa w Planie oraz do kontaktowania się z Uczestnikiem w tej sprawie.

§ 4.

W celu przystąpienia do wybranego Planu Systematycznego Oszczędzania należy:

- a) wybrać Subfundusz oraz wariant Planu. Każdy Inwestor i Uczestnik może przystąpić do jednego lub do więcej niż jednego wariantu Planu w wybranym Subfunduszu lub w kilku Subfunduszach. Każdy Uczestnik lub Inwestor może przystąpić do więcej niż jednego takiego samego wariantu Planu w tym samym Subfunduszu, pod warunkiem wskazania w zleceniu otwierającym następujący taki sam wariant Planu w tym samym Subfunduszu, że jest to nowy Plan A lub Plan C.
- b) złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie Otwarcia Planu A lub Planu C. Dla każdego wariantu Planu składa się oddzielne Zlecenie Otwarcia Planu A/Planu C. Uczestnicy, którzy wyrazili wolę składania zleceń za pomocą telefonu, mogą otwierać Rejestr Planu A/Planu C za pomocą telefonu. Uczestnicy, którzy wyrazili wolę składania zleceń za pośrednictwem Internetu, mogą otwierać rejestr Planu A za pośrednictwem Internetu.
- c) dokonać wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w Planie A/Planie C.

§ 5.

1. Fundusz, dla rejestracji jednostek uczestnictwa Subfunduszu nabytych w ramach danego wariantu Planu, otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr Planu A/Planu C. Każdy wariant Planu jest zapisywany na oddzielnym rejestrze.
2. Otwarcie Planu A/Planu C następuje z chwilą otwarcia rejestru odpowiedniego Planu w terminach określonych w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz wraz z potwierdzeniem transakcji przysyła Uczestnikowi informację o numerze Rejestru Planu A/Planu C.

3. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz Planu A/Planu C, jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru Planu. Niepodanie numeru Rejestru Planu skutkuje realizacją zlecenia na rzecz rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.

§ 6.

1. Uczestnik Planu A/Planu C może złożyć zlecenie systematycznego odkupienia. Minimalna kwota odkupienia wynosi 100 zł.
2. Systematyczne odkupienie może następować w odstępie jednego, trzech, sześciu lub dwunastu miesięcy. W zleceniu systematycznego odkupienia Uczestnik wskazuje dzień miesiąca, w którym ma nastąpić wycena zlecenia, kwotę systematycznego odkupienia oraz rachunek bankowy, na który będą przekazywane środki.
3. Jeżeli dzień systematycznego odkupienia przypada na dzień, w którym nie odbywa się sesja na GPW lub jeżeli w danym miesiącu nie ma dnia odpowiadającego wskazanemu Dniu Wyceny odkupienia, wówczas odkupienie następuje w najbliższym Dniu Wyceny po cenie z tego dnia.
4. Zlecenie systematycznego odkupienia w każdej chwili może zostać odwołane lub zmienione.

§ 7.

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, konwersji, przeniesienia lub transferu części jednostek uczestnictwa z Rejestru Planu A/Planu C, Fundusz, w stosunku do zleceń nabycia oraz odkupienia następujących po tych transakcjach, zastosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie i odkupienie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości łącznej Kwoty Wpłat do Planu A/Planu C, pomniejszonej o wartość jednostek uczestnictwa odkupionych, konwertowanych, przenoszonych lub transferowanych.
2. Zlecenia odkupienia, konwersji, przeniesienia lub transferu dokonane po upływie 120 miesięcy od dnia otwarcia Planu A/Planu C nie powodują pomniejszenia uzyskanych przez Uczestnika obniżek w opłacie za nabycie i za odkupienie.

§ 8.

1. Zlecenie odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji wszystkich jednostek uczestnictwa z Rejestru Planu A/Planu C skutkuje wypowiedzeniem uczestnictwa w Planie. Uczestnictwo w Planie ustaje z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
2. W ramach Planu A/Planu C niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 ani z C na C1 i na odwrot.

§ 9.

Potwierdzenia realizacji transakcji w ramach Planu A/Planu C są przekazywane zbiorczo o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach Planu transakcjach (Zestawienie Transakcji) dwa razy do roku: w styczniu i w lipcu. Potwierdzenia transakcji mogą być przekazywana w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu dokonanych transakcji w wybranym przez Uczestnika okresie.

§ 10.

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 Planu,
 - 3) zmiany warunków oferowania Planu 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 Planu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika Planu, przed tą datą, Zlecenia odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego wypowiedzeniem Umowy,
 - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Planu w jeden z poniższych sposobów:
 - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Planu - jeśli Uczestnik Planu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
 - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Planu adres do korespondencji.
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika Planu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, Zlecenia odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, 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. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, obowiązują Uczestnika Planu 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 u Dystrybutorów oferujących Planu
6. Jakakolwiek zmiana niniejszych Zasad nie może powodować zmiany wysokości obniżek w opłatach manipulacyjnych uzyskanych przez Uczestnika w związku z uczestnictwem w Planie, z wyjątkiem zmiany na korzyść Uczestnika chyba, że wynika to ze Statutu Funduszu lub z przepisów obowiązującego prawa.

§ 11.

Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w niniejszych Zasadach, mają znaczenie, które nadają im Statut i Prospekt informacyjny Funduszu. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.