

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO "LOKATA INWESTYCYJNA 6 LUB 12- MIESIĘCZNA Z SUBFUNDUSZAMI W RAMACH PKO PARASOŁOWY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY" (DALEJ „ZASADY”)



DEFINICJE

§ 1.

- Niniejsze Zasady określają warunki uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Lokata inwestycyjna 6 lub 12-miesięczna z subfunduszami w ramach PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty”.
- Ilekczo 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 6 lub 12-miesięczna z subfunduszami w ramach PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty”;
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 następujące subfundusze Funduszu: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek, PKO Zrównoważony, PKO Papierów Dłużnych Plus;
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.
Funduszu - oznacza PKO Parasolowy - fio;
- Pozostałe terminy określenia i skróty, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

ZASADY PRZYSTĘPOWANIA DO PROGRAMU

§ 2.

- Przyjmowanie zleceń otwarcia Rejestru w ramach Programu trwa od dnia 11 czerwca 2012r.
- 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 o rachunek lokaty terminowej, oferowanej wspólnie z Programem na odrębnych zasadach przez Bank.
- Inwestor może przystąpić do jednego z następujących wariantów Programu:
 - „Lokata inwestycyjna 6M z 50% inwestycją w Subfundusz PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 1 500,00 (tysiąc pięćset) złotych,
 - „Lokata inwestycyjna 12M z 50% inwestycją w Subfundusz PKO”, gdzie Minimalna Wpłata do Produktu otwierająca Rejestr w ramach Programu wynosi 1 500,00 (tysiąc pięćset) złotych.
- W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
- Przystąpienie do Programu następuje na czas nieokreślony, w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem Banku oferującego Program;
 - wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Subfundusz, w ramach którego zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa;
 - potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznać się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.
- Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
- Fundusz, w celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, otwiera Uczestnikowi Programu Rejestr w Programie. Uczestnik Programu otrzymuje wraz z potwierdzeniem transakcji dotyczącej nabycia Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 2 ust. 5 lub § 4 informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
- Uczestnik Programu każdorazowo przy składaniu kolejnych zleceń w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się aktualnym numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7.
- 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.
- Dany Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.
- Nie są możliwe kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu. Z zastrzeżeniem zdania kolejnego, w przypadku dokonania przez Uczestnika Programu kolejnej wpłaty na Rejestr otwarty w Subfunduszu w ramach Programu na rzecz Uczestnika zostanie otwarty nowy Rejestr w Subfunduszu, na którym będą rejestrowane Jednostki Uczestnictwa kategorii A nabyte za dokonaną kolejną wpłatę na zasadach ogólnych obowiązujących w Funduszu. W przypadku, gdy kolejnej wpłaty na Rejestr w Subfunduszu otwarty w ramach Programu dokonał Uczestnik, który posiada już Rejestr w Subfunduszu, na którym rejestrowane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A nabyte na zasadach ogólnych obowiązujących w Funduszu, za dokonaną kolejną wpłatę zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa kategorii A, które zostaną zarejestrowane na tym Rejestrze.
- Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie i odrębnych zasadach), z zastrzeżeniem, że w takim przypadku nie jest możliwe składanie jakichkolwiek Zleceń za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urządzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu.

OPŁATY

§ 3.

- Od nabyć Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu pobierana jest Opłata za Nabycie uzależniona od wysokości wpłacanych do Programu środków, która wynosi:

- 1) 2,50% - gdy wpłata na Rejestr do Programu wynosi do 19.999,99 (dziewiętnaście tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć 99/100) złotych włącznie,
- 2) 2,25% - gdy wpłata na Rejestr do Programu wynosi 20.000,00 (dwadzieścia tysięcy) złotych i więcej.
2. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu:
 - 1) 6 miesięcy dla wariantu Programu: „Lokata inwestycyjna 6M z 50% inwestycją w Subfundusz PKO”,
 - 2) 12 miesięcy dla wariantu Programu: „Lokata inwestycyjna 12M z 50% inwestycją w Subfundusz 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 Jednostek Uczestnictwa nie podlegają opłacie manipulacyjnej za przeniesienie w ramach Subfunduszy dostępnych w Programie.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW DO INNEGO SUBFUNDUSZU

§ 4.

Uczestnik Programu może w każdym czasie złożyć Zlecenie Przeniesienia skutkujące odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru w Programie i nabyciem za uzyskane w ten sposób środki Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu, zapisanych na nowym/kolejnym Rejestrze w Programie. Zlecenie Przeniesienia, które skutkowałoby odkupieniem części Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru w ramach Programu Subfundusz traktuje, jako Zlecenie Przeniesienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na tym Rejestrze.

ZLECENIE ODKUPIENIA

§ 5.

1. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 2, Uczestnik Programu ma możliwość składania zleceń zarówno pełnego jak i częściowego odkupienia. Realizacja Zlecenia skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Rejestrze skutkuje jego zamknięciem.
2. Minimalna wartość Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa wynosi 1 000 złotych.
3. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia na Rejestrze w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 1 000 złotych, zlecenie takie traktowane jest jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 6.

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 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 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 może dokonać wypowiedzenia Umowy poprzez złożenie Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru otwartego w ramach Programu. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru otwartego w ramach Programu.
7. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.