

## DEFINICJE

### § 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym SUMOINWESTYCJA II oferowanym przez PKO Portfele Inwestycyjne - sfio.
2. Ilekroć jest mowa o:
  - 1) **Funduszu** – oznacza PKO Portfele Inwestycyjne - sfio;
  - 2) **Inwestorze** – oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
  - 3) **Lokacie** – oznacza umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych zawieraną na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A.;
  - 4) **Minimalnej Wpłaty do Programu** – oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - 5) **Programie** – oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny SUMOINWESTYCJA II;
  - 6) **Rejestrze w Programie** – oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
  - 7) **Subfunduszu** – oznacza subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
  - 8) **Towarzystwie** – oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - 9) **Umowie** – oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a Funduszem, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2;
  - 10) **Ustawie** – oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 11) **Załączniku** – oznacza załącznik do Zasad;
  - 12) **Zasadach** – oznacza niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

## PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

### § 2.

1. 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.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
  - 1) złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
  - 2) wskazanie w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie Subfunduszu;
  - 3) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 4) dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty do Programu.
3. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status uczestnika Programu (po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 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.

1. 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.
2. 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.
3. Inwestor może przystąpić do jednego lub kilku Programów. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonać wpłaty do Programu, w drodze Konwersji, w drodze Przeniesienia lub w drodze transferu z innego rejestru prowadzonego w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
5. 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 C nabyte za dokonaną kolejną wpłatę na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie 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 C nabyte na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie Funduszu., za dokonaną kolejną wpłatę zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa kategorii C, które zostaną zarejestrowane na tym Rejestrze.
6. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie, „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI obowiązującymi 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 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.

## NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 4.

1. 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 wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną ich część.
3. W zamian za wpłatę 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.

## ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 5.

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.

## OPLĄTY

### § 6.

1. Opłaty manipulacyjne za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie są pobierane.
2. W przypadku, gdy Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu składane jest:
  - 1) w okresie pierwszych 24 miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość podana jest w Załączniku do Zasad,
  - 2) po upływie 24 miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.

## POTWIERDZENIE TRANSAKCJI

### § 7.

1. Potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu, zostanie wydane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Potwierdzenie transakcji, o którym mowa w ust. 1, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli uczestnik wyraził pisemną zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
3. Dodatkowo, na żądanie uczestnika Programu, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 8.

1. Umowa ulega rozwiązaniu w dniu realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
2. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 9.

1. Fundusze mogą 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, zmiany lub ograniczenia 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](http://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](http://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](http://www.pkotfi.pl) i u Dystrybutora oferującego Program.
6. W zakresie nieregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego SUMOINWESTYCJA II

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:

- a. PKO Szafirowy
- b. PKO Rubinowy
- c. PKO Szmaragdowy
- d. PKO Diamentowy

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

	WPI SUMOINWESTYCJA II
Subfundusz do wyboru	PKO Szafirowy / PKO Rubinowy / PKO Szmaragdowy / PKO Diamentowy
Minimalna Wpłata do Programu	5.000 PLN
Opłata za nabycie	brak
Opłata za odkupienie w pierwszym roku*	2,00%
Opłata za odkupienie w drugim roku*	1,00%
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu Funduszu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość j.u. nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie Informacyjnym, KIID i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy.	

\* opłata pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze w Programie. Wartość odkupywanych Jednostek Uczestnictwa jest ustalana na Dzień Wyceny właściwy dla realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Zasady realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wskazane w Statucie i Prospekcie Funduszu.