

ZASADY UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA BIZNES PARTNER (DALEJ ZWANE „ZASADY”)



oferowanym przez PKO Parasolowy – fio w ramach poniższych subfunduszy: PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH, PKO PAPIERÓW DŁUŻNYCH PLUS, PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, PKO STABILNEGO WZROSTU, PKO ZRÓWNOWAŻONY, PKO AKCJI PLUS, PKO AKCJI NOWA EUROPA („Subfundusze”) – dla jednostek uczestnictwa A.

§ 1.

Plan Systematycznego Oszczędzania BIZNES PARTNER (dalej zwany „PSO BP”) jest prowadzony w oparciu o jednostki uczestnictwa A.

§ 2.

1. Do PSO BP mogą przystąpić wyłącznie Klienci PKO BP S.A. posiadający rachunek typu PARTNER.
2. Minimalna kwota pierwszej i każdej następnej wpłaty do PSO BP wynosi 100 zł.
3. PSO BP może zostać otwarty wyłącznie w wyniku złożenia zlecenia otwarcia Rejestru PSO BP lub w wyniku konwersji lub transferu z wcześniej otwartego Rejestru PSO BP. PSO BP nie może zostać otwarty w wyniku zlecenia konwersji lub transferu z rejestru innego niż Rejestr PSO BP.

§ 3.

1. Fundusz, w zamian za uczestnictwo w PSO BP, zwalnia Uczestnika z części lub całości opłaty za nabycie, pobieranej na podstawie Statutu Funduszu i Tabeli Opłat dostępnych u Dystrybutorów.
2. W pierwszych 3 latach uczestnictwa w PSO BP Uczestnikowi przysługuje 50% zniżka obowiązującej w danym Subfunduszu opłaty za nabycie. Uzyskanie następnych zniżek opłaty za nabycie wymaga spełnienia dwóch warunków łącznie: warunku czasowego i warunku kwotowego, czyli:
 - a) uzyskanie 75% zniżki wymaga co najmniej 3-letniego uczestnictwa w PSO BP i wniesienia do PSO BP co najmniej 3 600 zł,
 - b) uzyskanie 100% zniżki wymaga co najmniej 10-letniego uczestnictwa w PSO BP i wniesienia do PSO BP co najmniej 12 000 zł.
3. W przypadku nie spełnienia wymogu kwotowego przy spełnionym wymogu czasowym, przyznanie Uczestnikowi stosownej zniżki opłaty za nabycie zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni wymóg kwotowy.
4. Wpłata Minimalnej Łącznej Kwoty do PSO BP, o której mowa w ust. 2, stanowiącej kwotowy warunek uzyskania zniżki w opłacie za nabycie, dokonana przed upływem określonego czasu oszczędzania nie powoduje wcześniejszego przyznania Uczestnikowi prawa do zniżki opłaty za nabycie.
5. Uczestnik może dokonywać wpłat do PSO BP z częstotliwością miesięczną lub częstotliwością inną niż miesięczną.

§ 4.

1. Dozwolone jest przeniesienie jednostek uczestnictwa w ramach PSO BP pomiędzy Subfunduszami, w ramach których oferowany jest PSO BP.
2. Przeniesienie części jednostek uczestnictwa PSO BP do innych Subfunduszy nie powoduje zamknięcia PSO BP. Zawsze w wyniku takiego przeniesienia w wybranym Subfunduszu otwierany jest nowy Rejestr PSO BP.
3. W przypadku przeniesienia jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata w wysokości różnicy opłat między subfunduszem docelowym a subfunduszem funduszem źródłowym zgodnie ze Statutem Funduszu i Tabelą Opłat.

§ 5.

1. Fundusz dla rejestracji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach PSO BP otwiera Uczestnikowi w danym Subfunduszu oddzielny Rejestr PSO BP.
2. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz PSO BP, jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru PSO BP. Nie podanie numeru Rejestru PSO BP przy składaniu zlecenia nabycia lub wpłacie bezpośredniej skutkuje otwarciem nowego rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych zawartych w Statucie odpowiedniego Funduszu.

§ 6.

1. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, przeniesienia, transferu lub konwersji części jednostek uczestnictwa z Rejestru PSO BP, Fundusz w stosunku do zleceń nabycia następujących po tych transakcjach zastosuje taką obniżkę w opłacie za nabycie, która będzie odpowiednia dla danego czasu oszczędzania i do wysokości Łącznej Kwoty Wpłat do PSO BP pomniejszonej o wartość jednostek odkupionych, transferowanych lub konwertowanych.
2. Zlecenia odkupienia, przeniesienia, konwersji i transferu dokonane po upływie 10 lat od dnia otwarcia PSO BP nie powodują zmniejszenia uzyskanej przez Uczestnika zniżki w opłacie za nabycie.
3. Zlecenie odkupienia, przeniesienia, transferu lub konwersji wszystkich jednostek z Rejestru PSO BP skutkuje wypowiedzeniem uczestnictwa w PSO BP. Uczestnictwo w PSO BP ustaje z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
4. W ramach PSO BP niedopuszczalna jest zmiana jednostek uczestnictwa z A na A1 i na odwrot.

§ 7.

Zbiorcza informacja o wszystkich dokonanych w danym okresie w ramach PSO BP transakcjach jest przekazywana do Uczestnika dwa razy do roku: w styczniu i w lipcu. Zbiorcza informacja, o której mowa powyżej może 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.

§ 8.

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 PSO BP,
 - 3) zmiany warunków oferowania PSO BP 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 PSO BP wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika PSO BP, przed tą datą, Zlecenia odkupienia, transferu lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego wypowiedzeniem Umowy,
 - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi PSO BP w jeden z poniższych sposobów:
 - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach PSO BP - jeśli Uczestnik PSO BP wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
 - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika PSO BP adres do korespondencji.
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika PSO BP, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, Zlecenia odkupienia, transferu lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach PSO BP, 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 PSO BP 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 PSO BP.

§ 9.

W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.