

ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE PKO RENTIER (ZWANE DALEJ ZASADAMI)



oferowanym przez PKO Parasolowy - fio, w ramach następujących subfunduszy: PKO PAPIERÓW DŁUŻNYCH PLUS, PKO SKARBOWY.

§ 1.

1. PKO Parasolowy- fio w ramach subfunduszy PKO Papierów Dłużnych Plus oraz PKO Skarbowy (zwanymi dalej Subfunduszami) oferuje Program PKO RENTIER (zwany dalej Programem Rentier lub Programem).
2. Do Programu Rentier mogą przystąpić Inwestorzy i Uczestnicy Funduszu, którzy złożą zlecenie otwarcia Programu Rentier w co najmniej jednym z Subfunduszy (dalej zwane Zleceniem Otwarcia Programu).
3. Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, a nie zdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie przypisane im w Statucie Funduszu.

§ 2.

W zależności od wartości wpłaconej kwoty, Fundusz w ramach Subfunduszy oferuje możliwość uczestniczenia w dwóch wariantach Programu: Rentier 1 i Rentier 3.

Minimalna Wartość Wpłaty (zł)		Częstotliwość Wypłat z Rejestru Programu Rentier
Rentier 1	50 000	co 1 miesiąc, licząc od Dnia Wyceny Zlecenia Otwarcia Programu
Rentier 3	20 000	co 3 miesiące, licząc od Dnia Wyceny Zlecenia Otwarcia Programu

§ 3.

1. Celem Programu Rentier jest systematyczne wypłacanie Uczestnikowi zysków wypracowanych przez Subfundusz w wyniku zarządzania środkami pieniężnymi powierzonymi przez Uczestnika.
2. Fundusz zobowiązuje się do dokonywania systematycznych odkupień jednostek uczestnictwa z Rejestru Programu Rentier, na kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy wartością jednostek uczestnictwa na Rejestrze Programu Rentier, w danym Dniu Wyceny odkupienia a sumą wpłat dokonanych przez Uczestnika na rzecz Programu Rentier, ilustruje to poniższy wzór:

$$\text{Kwota Wypłacona} = \text{Wartość Jednostek na Rejestrze Programu} - \text{Suma Dokonanych Wpłat}$$

§ 4.

1. Systematyczne odkupienia jednostek uczestnictwa na kwotę, o której mowa w § 3, następują w odstępach jedno lub trzymiesięcznych, w zależności od wybranego wariantu Programu Rentier, przy czym za Dzień Wyceny każdego systematycznego odkupienia przyjmuje się zawsze dzień danego miesiąca, który jest zgodny z dniem miesiąca, w którym nastąpiła wycena Zlecenia Otwarcia Programu Rentier (zwany dalej Dniem Wyceny).
2. Jeżeli w danym miesiącu nie ma dnia odpowiadającego Dniu Wyceny Zlecenia Otwarcia Programu Rentier (np. wypłata w lutym jeżeli wycena Zlecenia Otwarcia Programu nastąpiła 31 stycznia), lub dzień systematycznego odkupienia przypada na dzień, w którym nie odbywa się sesja na GPW to wycena następuje w najbliższym Dniu Wyceny, po cenie z tego dnia.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo do wstrzymania systematycznego odkupienia, jeśli wartość odkupienia będzie mniejsza niż 50zł.

§ 5.

Kwota należna Uczestnikowi z tytułu systematycznego odkupienia, o której mowa w § 3, jest przekazywana na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika, przy składaniu Zlecenia Otwarcia Programu Rentier.

§ 6.

1. Przystąpienie do Programu Rentier następuje, w wyniku zawarcia umowy (zwanej dalej Umową). W tym celu należy:
 - 1) Złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie Otwarcia Programu Rentier i wskazać w nim jeden z Subfunduszy oraz wariant programu Rentier, przy czym otwarcie Programu może nastąpić poprzez:
 - a) złożenie Zlecenia Otwarcia Programu i dokonanie wpłaty bezpośredniej w wysokości zgodnej z wybranym wariantem, lub
 - b) poprzez złożenie Zlecenia Konwersji z innego Funduszu PKO lub złożenie zlecenia przeniesienia lub transferu, przy czym kwota przenoszona, konwertowana lub transferowana nie może być mniejsza niż minimalna kwota określona dla wybranego wariantu Programu Rentier.
 - 2) Podać instrukcję płatniczą wskazującą rachunek bankowy, na który mają trafić środki z odkupień. Uczestnik w każdej chwili ma możliwość wskazania innego rachunku bankowego, przy czym takie wskazanie wymaga złożenia przez Uczestnika dyspozycji zmiany instrukcji płatniczej.
 - 3) Potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść.
2. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu Rentier, w dniu nabycia w ramach Programu Rentier przynajmniej części jednostki uczestnictwa za kwotę w wysokości zgodnej z wybranym wariantem Programu.

§ 7.

1. Fundusz dla rejestracji jednostek uczestnictwa Subfunduszy w ramach Programu Rentier otwiera Uczestnikowi oddzielny Rejestr Programu Rentier. Każdy wariant Programu Rentier rejestrowany jest na oddzielnym Rejestrze.
2. Realizacja Zlecenia Otwarcia Programu Rentier następuje nie później niż terminie 7 dni kalendarzowych licząc od dnia złożenia u Dystrybutora Zlecenia Otwarcia Programu Rentier. Fundusz wraz z potwierdzeniem transakcji przesyła Uczestnikowi informację o numerze Rejestru Programu Rentier.
3. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń na rzecz Programu Rentier, jest zobowiązany do posługiwania się numerem Rejestru Programu Rentier. Nie podanie numeru Rejestru Programu Rentier skutkuje realizacją zlecenia na rzecz rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.

§ 8.

Uczestnik może dokonać kolejnych wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu Rentier zgodnie ze Statutem Funduszu.

§ 9.

1. Pierwsze zlecenie odkupienia złożone przez Uczestnika lub osoby działające w imieniu Uczestnika nie będące systematycznym odkupieniem, dokonywanym zgodnie z § 3 niniejszych Zasad, zlecenie transferu, przeniesienia lub konwersji jednostek uczestnictwa z Rejestru Programu Rentier do innego subfunduszu/Funduszu PKO powoduje rozwiązanie Umowy i przekształcenie Rejestru Programu Rentier w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Statucie danego funduszu.
2. Jeżeli po dokonaniu transakcji, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, wartość rejestru spełnia warunki uczestnictwa w Programie Rentier, Uczestnik może złożyć Zlecenie otwarcia nowego Programu Rentier poprzez złożenie zlecenia transferu do Programu Rentier.

§ 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 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, transferu, przeniesienia lub konwersji 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, transferu, przeniesienia lub konwersji 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 u Dystrybutorów oferujących Program.
6. Uczestnik Programu ma prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie. Złożenie zlecenia odkupienia, transferu, przeniesienia lub konwersji wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.

§ 11.

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