

# ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO AKCJOMAT III



## DEFINICJE

### § 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Akcjomat III oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
  - Funduszu** - oznacza Fundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
  - Inwestorze** - oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
  - Minimalnej Wpłacie** - oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - Okresie Rozliczeniowym** - oznacza okres kolejnych 18 miesięcy obowiązywania Umowy;
  - Programie** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Akcjomat III;
  - Rejestrze w Programie** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
  - Subfunduszu** - oznacza Subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
  - Subfunduszu Docelowym** - oznacza Subfundusz, do którego przenoszone są cyklicznie środki z Subfunduszu Źródłowego;
  - Subfunduszu Źródłowym** - oznacza Subfundusz, z którego przenoszone są cyklicznie środki do innego Subfunduszu;
  - Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - Umowie** - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2;
  - Ustawie** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - Załączniku** - oznacza załącznik do Zasad;
  - 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 odpowiedniego 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.
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 Docelowego;
  - 3) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 4) dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty.
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 Wpłaty Minimalnej.

## 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 może być otwarty, jak również uczestnik Programu może dokonać wpłaty do Programu w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w subfunduszu w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego. Otwarcie Rejestru w Programie nie może nastąpić w drodze transferu z rejestru prowadzonego w subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych.
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.
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 Źródłowego.
4. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu/Subfunduszy Docelowych w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu lub Subfunduszy wskazanych w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie poprzez wskazanie wybranego Wariantu Programu.

5. Złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie obejmuje zlecenie Funduszowi realizacji automatycznych Zleceń Przeniesienia pomiędzy Subfunduszami, mających na celu dostosowywanie bieżącej alokacji środków w Programie do alokacji zgodnej z wybranym Wariantem Programu. Realizacja automatycznych Zleceń Przeniesienia pomiędzy Subfunduszami dokonywana jest w trybie cyklicznych przeniesień, na zasadach określonych w § 5 ust. 3.
6. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu na inny, oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, transferu lub Przeniesienia z Programu.

## REALIZACJA CELU PROGRAMU

### § 5.

1. Począwszy od pierwszego miesiąca od zawarcia Umowy, w każdym Dniu Wyceny przypadającym co miesiąc, przez okres osiemnastu miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, następuje cykliczne przeniesienie Jednostek Uczestnictwa z Subfunduszu Źródłowego do:
  - 1) Subfunduszu Docelowego wybranego w ramach danego Wariantu Programu, albo
  - 2) Subfunduszy Docelowych wybranych w ramach danego Wariantu Programu, zgodnie ze strukturą alokacji wynikającą z wybranego przez Uczestnika Wariantu Programu.
2. W przypadku, gdy dzień, w którym ma nastąpić przeniesienie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, nie jest Dniem Wyceny realizacja zlecenia następuje w kolejnym Dniu Wyceny.
3. Cykliczne przeniesienie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, następuje według przyjętego poniżej schematu:
  - pierwsze przeniesienie: 1/18 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - drugie przeniesienie: 1/17 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - trzecie przeniesienie: 1/16 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - czwarte przeniesienie: 1/15 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - piąte przeniesienie: 1/14 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - szóste przeniesienie: 1/13 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - siódme przeniesienie: 1/12 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - ósme przeniesienie: 1/11 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dziewiąte przeniesienie: 1/10 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dziesiąte przeniesienie: 1/9 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - jedenaste przeniesienie: 1/8 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dwunaste przeniesienie: 1/7 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - trzynaste przeniesienie: 1/6 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - czternaste przeniesienie: 1/5 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - piętnaste przeniesienie: 1/4 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - szesnaste przeniesienie: 1/3 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - siedemnaste przeniesienie: 1/2 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - osiemnaste przeniesienie: pozostałej wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie.

## ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 6.

1. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać odkupienia z Programu części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Funduszy lub odpowiednio - Subfunduszy, w których uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa z poszczególnych Funduszy / Subfunduszy następuje proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu / Subfunduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Rejestru w Programie, ustalonych na dzień realizacji Zlecenia odkupienia.
3. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
4. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż wysokość Minimalnej Wpłaty, każdy z Funduszy/Subfunduszy traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.

## OPŁATY

### § 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru. W ramach kwoty Minimalnej Wpłaty do Programu pobierane są opłaty za otwarcie Rejestru, których wysokość określona jest w Załączniku do Zasad.
2. Opłaty manipulacyjne za cykliczne przenoszenie Jednostek Uczestnictwa w obrębie rejestru otwartego w Programie, dokonywane zgodnie z § 5 ust. 3, nie są pobierane.
3. W przypadku gdy zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu składane jest:

- 1) w okresie pierwszych 18 miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość podana jest w Załączniku do Zasad.
- 2) po upływie 18 miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.

## POTWIERDZENIE TRANSAKcji

### § 8.

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane w następujący sposób:
  - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zgodnie z § 2 ust. 2, zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
  - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane raz w roku, w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego Okresu Rozliczeniowego, w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym Okresie Rozliczeniowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, będą przekazywane Uczestnikowi Programu w sposób przewidziany w Statucie i Prospekcie Funduszu.
3. Dodatkowo, na żądanie Uczestnika Programu, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu. Wykaz transakcji zostanie przekazany Uczestnikowi w sposób określony w ust. 2.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 9.

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

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 10.

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 lub zmiany 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. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, 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 nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego AKCJOMAT III

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:

Subfundusz Źródłowy: PKO Obligacji Skarbowych

Subfundusze Docelowe:

Subfundusz	Docelowa alokacja w danym Subfunduszu
<b>AKCJOMAT III Z SUBFUNDUSZEM</b>	
a. PKO Dynamicznej Alokacji	100%
b. PKO Akcji Plus	100%
c. PKO Technologii i Innowacji Globalny	100%
d. PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	100%
e. PKO Akcji Dywidendowych Globalny	100%
f. PKO Dóbr Luksusowych Globalny	100%
g. PKO Surowców Globalny	100%
h. PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	100%
i. PKO Akcji Rynku Złota	100%
j. PKO Medycyny i Demografii Globalny	100%

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

	PKO AKCJOMAT Z SUBFUNDUSZEM	
	PKO Dynamicznej Alokacji	PKO Akcji Plus / PKO Technologii i Innowacji Globalny / PKO Akcji Małych i Średnich Spółek / PKO Akcji Dywidendowych Globalny / PKO Dóbr Luksusowych Globalny / PKO Surowców Globalny / PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny / PKO Akcji Rynku Złota / PKO Medycyny i Demografii Globalny
Minimalna Wpłata do Programu	6 000	6 000
Opłata za otwarcie rejestru*	2.00%	2.00%
Opłata za odkupienie w pierwszych 18 miesiącach**	1.00%	2.00%

\* opłata pobierana od wartości wpłaty do Programu.

\*\* 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 Funduszy.