

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „AUTOLOKACJA III”



DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Autolokacja III” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
 - Funduszu** – oznacza to Fundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
 - Inwestorze** – oznacza to osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
 - Lokacie** – oznacza to umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych zawieraną z PKO Bankiem Polskim S.A., na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A.;
 - Minimalnej Wpłacie do Programu** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
 - Programie** – oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Autolokacja III”;
 - Rejestrze w Programie** – oznacza to Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
 - Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
 - Towarzystwie** – oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Umowie** – oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2;
 - Ustawie** – oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - Załączniku** – oznacza to załącznik do Zasad;
 - Zasadach** – oznacza to 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, którym jest PKO Bank Polski S.A.;
 - 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. 1 i 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 Programie nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonać wpłaty do Programu, w drodze Konwersji lub w drodze Przeniesienia lub transferu z innego Rejestru prowadzonego w subfunduszu wydzielonym w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
5. Po upływie 7 (siedmiu) miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Rejestr w Programie zostaje przekształcony w Rejestr prowadzony w Subfunduszu na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie Funduszu.
6. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru w Programie za pośrednictwem urzędzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie, „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI obowiązujących 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 urzędzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urzędzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez uczestnika Programu informacji o Rejestrze w Programie.

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 wpłaty 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.

REALIZACJA CELU PROGRAMU

§ 5.

1. Począwszy od pierwszego miesiąca od zawarcia Umowy, licząc od dnia zawarcia umowy Lokaty, przez okres sześciu miesięcy następują cykliczne przelewy środków z rachunku Lokaty celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu.
2. W przypadku, gdy data cyklicznego przelewu środków celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu ze środków pochodzących z rachunku Lokaty przypada w dniu wolnym od pracy, przelew środków realizowany jest pierwszego dnia roboczego, następującego po tym dniu, przy czym przez dzień roboczy należy rozumieć dzień przypadający od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni wyznaczonych jako wolne przez PKO Bank Polski S.A. na podstawie Kodeksu pracy.
3. Każde cykliczne nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, w tym pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje na kwotę równą $1/7$ (słownie: jednej siódmej) pierwotnej wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty, po czym po 6 miesiącach całość środków pieniężnych z rachunku Lokaty, z pominięciem należnych odsetek, które zgodnie z umową Lokaty pozostają na rachunku Lokaty, przeniesiona zostaje na nabycie Jednostek Uczestnictwa wybranego w ramach Programu Subfunduszu.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

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.

OPŁATY

§ 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru w Programie, pobieranej od pierwszej wpłaty do Programu, której wysokość określona jest w Załączniku do Zasad.
2. Opłaty manipulacyjne za cykliczne nabycia Jednostek Uczestnictwa w obrębie Rejestru w Programie, dokonywane zgodnie z § 5, nie są pobierane.
3. Począwszy od dnia przekształcenia Rejestru w Programie, na którym zapisano Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu, w Rejestr w Subfunduszu prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie Funduszu, szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów.

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 nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
 - 2) kolejne potwierdzenie transakcji w ramach Programu będzie przekazane w terminie 1 (jednego) miesiąca od przekształcenia Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych zgodnie z § 3 ust. 5.
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, Fundusz jest zobowiązany 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 90 (dziewięćdziesiąt) dni po realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu w przypadku braku wpływu w w/w terminie środków celem ponownego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu lub z dniem przekształcenia Rejestru w Programie w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, w zależności od tego które z w/w zdarzeń nastąpi wcześniej.
2. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
3. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

1. Fundusz może 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 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. 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 i u Dystrybutora oferującego Program.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

ZAŁĄCZNIK DO ZASAD WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO AUTOLOKACJA III

- I. Lista Funduszy oferujących Program:
PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
- II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:
- PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy
 - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
 - PKO Obligacji Uniwersalny ²
 - PKO Akcji Polskich
 - PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich
 - PKO Dóbr Luksusowych Globalny
 - PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny
 - PKO Medycyny i Demografii Globalny
 - PKO Technologii i Innowacji Globalny
- III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

| WPI AUTOLOKACJA III | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Subfundusz do wyboru | PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy PKO Obligacji Uniwersalny ² PKO Akcji Polskich PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich PKO Dóbr Luksusowych Globalny PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny PKO Medycyny i Demografii Globalny PKO Technologii i Innowacji Globalny |
| Minimalna Wpłata do Programu | 714,29 PLN |
| Opłata za otwarcie Rejestru w Programie ³ | 1,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi poniżej 200 000 zł 0,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi 200 000 zł lub więcej |
| Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu Funduszu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie Informacyjnym, dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy. | |

¹ załącznik obowiązujący od 5 lutego 2025 r.

² możliwość otwarcia rejestru w Programie w PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus) dostępna do dnia 17 lipca 2023 r.

³ opłata pobierana od pierwszej wpłaty do Programu; przykładowo: jeżeli wartość łączna wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty wyniesie 5 000 zł, opłata wyniesie 1,00% x 5 000 zł, czyli 50 zł, które zostanie pobrane z pierwszej wpłaty do Programu, czyli od 714,29 zł.