

ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM („ZASADY UCZESTNICTWA” LUB „ZASADY”) OFEROWANYM PRZEZ PKO PARASOŁOWY - FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY



§ 1.

1. Ilekroć w Zasadach Uczestnictwa jest mowa o:
Inwestorze - oznacza to osobę, o której mowa w § 2 ust. 1, zamierzającą przystąpić do Programu;
Funduszu - oznacza to PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty;
Kwocie Wymaganej Dopłaty - oznacza to kwotę środków pieniężnych, która wymagana jest do uzupełnienia w ramach Programu w celu realizacji przez Uczestnika Programu obowiązku, o którym mowa w § 4 ust. 5, jeżeli suma Minimalnych Kwot Wpłaty wniesionych przez Uczestnika Programu w danym Okresie Rozliczeniowym jest niższa od Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłaty;
Minimalnej Kwocie Wpłaty - oznacza to minimalną pierwszą i kolejną wpłatę środków pieniężnych do Programu;
Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat - oznacza to minimalną łączną wpłatę środków pieniężnych do Programu w Okresie Rozliczeniowym;
Okresie Rozliczeniowym - oznacza to okres każdego kolejnych 12 miesięcy obowiązywania Umowy;
Programie - oznacza to „Program Oszczędnościowy” oferowany na podstawie Zasad Uczestnictwa. Program jest Planem Systematycznego Oszczędzania w rozumieniu Statutu Funduszu.
Subfunduszach - oznacza to subfundusze utworzone w ramach Funduszu, w ramach których oferowany jest Program. Lista subfunduszy, w ramach których oferowany jest Program, jest udostępniana na stronie internetowej www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów;
Subfunduszu - oznacza to jeden z Subfunduszy;
Towarzystwie - oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Uczestniku Programu - oznacza to Uczestnika, na rzecz którego w Rejestrze Uczestnika otwartym w ramach Programu zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu lub Subfunduszy albo ich ułamkowe części;
Umowie - oznacza to umowę uczestnictwa w Programie, zawieraną zgodnie z § 3 ust. 1 i 2 Zasad;
Ustawie - oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
Zlecenie otwarcia Programu - oznacza zlecenie składane przez Inwestora w celu przystąpienia do Programu.
2. Pozostałe terminy pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w Zasadach Uczestnictwa, otrzymują znaczenie, jakie nadaje im Statut lub prospekt informacyjny Funduszu.

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne, w tym osoby fizyczne reprezentowane przez przedstawiciela ustawowego, które w chwili przystąpienia do Programu nie ukończyły 18 roku życia. Przystąpienie do Programu oraz podejmowanie wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w nim osób małoletnich następuje na zasadach określonych w Zasadach, odpowiednich przepisach Kodeksu cywilnego oraz Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.
2. Osoba, o której mowa w ust. 1 powyżej, może przystąpić do jednego lub kilku Programów.
3. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
4. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnienia do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych określonych w statucie Funduszu.
5. Przystąpienie do Programu następuje na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem § 11 ust. 1.

§ 3.

1. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - a) złożyć za pośrednictwem Dystrybutora Zlecenie otwarcia Programu,
 - b) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Subfundusz lub Subfundusze, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za wpłaty do Programu, wraz ze wskazaniem procentowego udziału przypisanego do wybranych Subfunduszy. W przypadku, gdy Inwestor wskazuje kilka Subfunduszy, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za wpłaty do Programu, w każdym wybranym Subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% wartości wpłaty, a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 10 punktów procentowych. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
 - c) potwierdzić, że Zasady Uczestnictwa zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść,
 - d) dokonać wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, z dniem pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości Minimalnej Kwoty Wpłaty.
3. Fundusz, w celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, otwiera Uczestnikowi Programu Rejestr w Programie. Rejestr Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika. Fundusz wraz z pierwszym potwierdzeniem transakcji przesyła Uczestnikowi Programu informację o unikalnym numerze Rejestru w Programie.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Uczestnik Programu każdorazowo przy składaniu kolejnych zleceń lub przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 3.
5. Jeżeli w związku z Umową ustanawiane jest również stałe zlecenie przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego w celu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Uczestnik dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 3, może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu.
6. Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu w drodze Konwersji z innego funduszu inwestycyjnego, transferu ani Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu poza Programem.
7. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszy wskazanych w Zleceniu otwarcia Programu, z uwzględnieniem ewentualnych zmian wynikających z realizacji Zlecenia Zmiany Podziału Wpłat, o którym mowa w § 5, lub Zlecenia Zmiany Podziału Środków, o którym mowa w § 6.

§ 4.

1. Minimalna Kwota Wpłaty wynosi 100 złotych.
2. Minimalna Roczna Kwota Wpłat wynosi 1.200 złotych.
3. W Okresie Rozliczeniowym Uczestnik Programu obowiązany jest dokonać wpłat do Programu w wysokości nie niższej niż Minimalna Roczna Kwota Wpłat.
4. Każdorazowe wpłaty do Programu w kwocie nie niższej niż Minimalna Kwota Wpłaty powinny być wnoszone przez Uczestnika Programu systematycznie, to znaczy nie rzadziej niż jeden raz w każdym miesiącu obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. Warunek systematyczności wpłat jest także spełniony, mimo niezachowania zasad określonych w ust. 4, jeżeli łączna suma wpłat do Programu w danym Okresie Rozliczeniowym nie jest niższa niż Minimalna Roczna Kwota Wpłaty.
6. Uczestnik Programu może jednorazowo nabywać Jednostki Uczestnictwa za kwotę wyższą niż Minimalna Kwota Wpłaty, a także łącznie wpłacić do Programu w danym Okresie Rozliczeniowym kwotę przewyższającą Minimalną Roczny Kwotę Wpłaty. Nadwyżka wpłat dokonanych w danym Okresie Rozliczeniowym ponad wartość Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłaty nie jest jednak zaliczana na konto przyszłych Okresów Rozliczeniowych na potrzeby ustalenia, czy został spełniony warunek, o którym mowa w ust. 5.

§ 5.

1. Uczestnik może w każdym czasie zmienić decyzję o wyborze Subfunduszu lub Subfunduszy, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za wpłaty do Programu.
2. Zmiany, o której mowa w ust. 1, dokonuje się poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału wpłat („Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat”), w którym to Zleceniu Uczestnik Programu wskazuje Subfundusz lub Subfundusze, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za kolejne wpłaty do Programu.
3. Zleceniu Zmiany Podziału Wpłat musi wskazywać procentowy udział przypisany do wybranych Subfunduszy. W przypadku, gdy Uczestnik Programu wskazuje kilka Subfunduszy, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za kolejne wpłaty do Programu, w każdym wybranym Subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% wartości wpłaty, a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 10 punktów procentowych. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
4. Od dnia zarejestrowania Zlecenia Zmiany Podziału Wpłat za wpłaty dokonywane do Programu będą nabywane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu lub Subfunduszy, zgodnie z procentowym udziałem wskazanym w tym Zleceniu.
5. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat wskazuje Subfundusz lub Subfundusze, w których Uczestnik Programu nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu, Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat traktowane jest jako Zlecenie otwarcia Rejestru w takim Subfunduszu lub Subfunduszach.
6. Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat nie skutkuje zmianą procentowego podziału środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu, o której mowa w § 6.

§ 6.

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie zmienić procentowy podział środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
2. Zmiany, o której mowa w ust. 1, dokonuje się poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału środków zgromadzonych w ramach Programu („Zlecenie Zmiany Podziału Środków”).
3. Zlecenie Zmiany Podziału Środków musi wskazywać procentowy udział przypisany do Subfunduszy w ramach Programu. Uczestnik Programu może wskazać kilka Subfunduszy, przy czym w każdym wybranym Subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% zgromadzonych środków a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 10 punktów procentowych. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
4. W dniu realizacji Zlecenia Zmiany Podziału Środków dokonywane są odpowiednie Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze w Programie pomiędzy Subfunduszami tak, aby w efekcie uzyskać nową proporcję podziału środków określoną w Zleceniu Zmiany Podziału Środków. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Środków wskazuje Subfundusz lub Subfundusze, w których Uczestnik Programu nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu, Zlecenie Zmiany Podziału Środków traktowane jest jako Zlecenie otwarcia Rejestru w takim Subfunduszu lub Subfunduszach.
5. Przeniesienia w ramach Programu są realizowane wyłącznie w wyniku złożonego Zlecenia Zmiany Podziału Środków.

§ 7.

1. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Subfunduszy, w których Uczestnik Programu posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa z poszczególnych Subfunduszy następuje proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Rejestru w Programie, ustalonych na dzień realizacji zlecenia odkupienia.
2. Minimalna wartość zlecenia odkupienia wynosi 500 złotych.

§ 8.

1. W pierwszych 3 (trzech) Okresach Rozliczeniowych nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podlega opłacie manipulacyjnej na zasadach określonych w Tabeli Opłat obowiązującej w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa.
2. Począwszy od 4. (czwartego) Okresu Rozliczeniowego, Fundusz zwalnia Uczestników Programu z opłaty manipulacyjnej za nabycie w ramach Programu Jednostek Uczestnictwa, określonej w Tabeli Opłat obowiązującej w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
3. Przeniesienia, o których mowa w § 6 ust. 4, podlegają opłacie manipulacyjnej za Przeniesienie na zasadach określonych w Tabeli Opłat obowiązującej w dniu Przeniesienia, z tym zastrzeżeniem, że pierwsze w danym Okresie Rozliczeniowym Zlecenie Zmiany Podziału Środków jest zwolnione z opłaty za Przeniesienie, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej za nabycie, o którym mowa w ust. 2, nie dotyczy nabycia Jednostek Uczestnictwa za Kwotę Wymaganej Dopłaty wnoszonej po zakończeniu 3. (trzeciego) Okresu Rozliczeniowego.
5. Uczestnik Programu traci prawo do zniżek w opłatach manipulacyjnych, o których mowa w ust. 2 i 3, przy czym utrata prawa do zniżek ma charakter bezterminowy w ramach danego Programu, w dniu następującym po dniu, w którym:
 - a) zostało zrealizowane zlecenie odkupienia przynajmniej części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, lub
 - b) upłynął termin 3 (trzech) miesięcy licząc od końca danego Okresu Rozliczeniowego, a Uczestnik Programu nie dokonał wpłaty do Programu w wysokości równej co najmniej Kwocie Wymaganej Dopłaty.

§ 9.

Po zakończeniu każdego Okresu Rozliczeniowego Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji przez Uczestnika Programu warunków określonych w Zasadach Uczestnictwa oraz do kontaktowania się z Uczestnikiem Programu w tej sprawie. W przypadku, gdy Uczestnik Programu nie spełni warunku, o którym mowa w § 4 ust. 5, Towarzystwo może wezwać Uczestnika Programu do wniesienia do Programu Kwoty Wymaganej Dopłaty. Wezwanie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, może zostać przekazane Uczestnikowi Programu razem z potwierdzeniem transakcji, o którym mowa w § 10 ust. 2. Uczestnik jest obowiązany do wniesienia Kwoty Wymaganej Dopłaty niezależnie od faktu otrzymania od Towarzystwa wskazanego wyżej wezwania.

§ 10.

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.

2. Kolejne 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.
3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2 mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.

§ 11.

1. Umowa ulega rozwiązaniu w dniu, w którym zostały odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Programu.
2. Rozwiązanie danej Umowy nie wyklucza możliwości kolejnego przystąpienia do odrębnego Programu na podstawie kolejnej Umowy.

§ 12.

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 postępowaniem 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 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 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. Jakakolwiek zmiana Zasad Uczestnictwa nie może powodować zmiany wysokości obniżek uzyskanych przez Uczestnika Programu w związku z uczestnictwem w Programie, za wyjątkiem zmiany na korzyść Uczestnika Programu, chyba że wynika to ze Statutu Funduszu lub z obowiązujących przepisów prawa.

§ 13.

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