

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „INWESTYCYJNA KSIĄŻECZKA MIESZKANIOWA”



DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Inwestycyjna Książeczka Mieszkańcowa” oferowanym przez PKO Parasolowy – fio w ramach następujących subfunduszy PKO Akcji Plus oraz PKO Zrównoważony.
2. Ilekroć jest mowa o:
Inwestorze - oznacza to osobę zamierzającą nabyć jednostki uczestnictwa Funduszu spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 2 Zasad;
Funduszu - oznacza PKO Parasolowy – fio;
Jednostkach Uczestnictwa - oznacza to jednostki uczestnictwa danego subfunduszu kategorii C;
Programie - oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Inwestycyjna Książeczka Mieszkańcowa”;
Subfunduszu - oznacza to subfundusz PKO Akcji Plus albo PKO Zrównoważony, w zależności od tego, którego z powyższych subfunduszy dotyczy zlecenie otwarcie rejestru w ramach Programu;
Towarzystwie - oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Umowie - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 5;
Wpłacie Minimalnej - oznacza to wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 3 Zasad;
Zasadach - oznacza to niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, nie zdefiniowane inaczej w Zasadach mają znaczenie przypisane im w statucie Funduszu.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

1. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu jest możliwe od 1 lutego 2007 r.
2. Uczestnikami Programu mogą być wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami i które w dniu złożenia zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu założą oszczędnościową książeczkę mieszkaniową oraz podpiszą umowę rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa książeczka mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO TFI S.A. prowadzonego przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. na odrębnych zasadach.
3. Wpłata Minimalna do Funduszu w ramach Programu wynosi 2.000 (dwa tysiące) złotych. Za wpłaty do Programu nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii C.
4. Fundusz będzie realizował spełniające warunek Wpłaty Minimalnej Zlecenia otwarcia rejestru przekazane Agentowi Obsługującemu wyłącznie przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A.
5. Uczestnictwo w Programie wymaga złożenia przez Inwestora zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu. Na podstawie prawidłowego zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu Inwestor zawiera Umowę oraz uzyskuje status Uczestnika Programu.
6. Uczestnik Programu może posiadać w Funduszu więcej niż jeden rejestr prowadzony w ramach Programu. Nie można dokonywać dopłat do rejestru prowadzonego w ramach Programu. Kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa zostaną potraktowane jako wpłata bezpośrednia na nabycie jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych określonych w Statucie w Funduszu.
7. Otwarcie rejestru w ramach Programu oraz inne Zlecenia mogą być dokonane wyłącznie za pośrednictwem placówek Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oferujących Program.
8. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. 9, Fundusz realizuje wyłącznie zlecenia pełnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Programie. Fundusz nie realizuje zleceń konwersji, przeniesienia, transferu, odkupienia częściowego i regularnego w Programie.
9. Złożenie zlecenia pełnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika może nastąpić po weryfikacji przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski SA złożenia dyspozycji likwidacji oszczędnościowej książeczki mieszkaniowej, o której mowa w pkt. 2.
10. Rejestr otwarty w ramach Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika.
11. Po realizacji Zlecenia otwarcia rejestru w ramach Programu Uczestnik otrzyma listem poleconym hasło numeryczne-PIN. Nie dotyczy to osób, które są uczestnikami któregośkolwiek z funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przed dniem przystąpienia do Programu.
12. Uczestnik Programu będzie ponosił opłaty manipulacyjne w następującej wysokości:
 - a) za nabycie Jednostek Uczestnictwa - 1,0% kwoty wpłaty,
 - b) za odkupienie Jednostek Uczestnictwa :
 - i. 3,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest w ciągu 12 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - ii. 2,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest po upływie 12 miesięcy i przed upływem 24 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - iii. 1,0% kwoty podlegającej odkupieniu, jeżeli Zlecenie odkupienia następuje po upływie 24 miesięcy i przed upływem 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
13. Fundusz nie pobiera opłaty za odkupienie Jednostek Uczestnictwa, jeżeli Zlecenie odkupienia składane jest po upływie 36 miesięcy od dnia wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
14. Program ulega zamknięciu, zaś Umowa rozwiązaniu z dniem realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z rejestru prowadzonego w ramach Programu. Fundusz odmówi realizacji zlecenia odkupienia mniejszej liczby Jednostek Uczestnictwa niż ewidencjonowana na rejestrze otwartym w ramach Programu.
15. W ramach Programu nie jest możliwe składanie zleceń za pośrednictwem internetowego i telefonicznego kanału dostępu, zaś funkcjonalność usługi internetowej i telefonicznej będzie ograniczona do informacji na temat stanu oraz operacji dokonanych na rejestrze.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 3.

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 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 w Powszechna Kasa Oszczędności Banku Polskim S.A.
6. Uczestnik Programu ma prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie i bez podawania przyczyn wypowiedzenia, w tym, w razie zmiany Zasad poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrze prowadzonym w ramach Programu. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
7. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.