

# ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „LOKATA TERMINOWA 3-MIESIĘCZNA Z 50% ALOKACJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY PKO AKCJOMAT”



## DEFINICJE

### § 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Lokata Terminowa 3-miesięczna z 50% alokacją w Program Inwestycyjny PKO Akcjonat” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
- Ileż 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 12 miesięcy obowiązywania Umowy;
  - Programie** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Lokata Terminowa 3-miesięczna z 50% alokacją w Program Inwestycyjny PKO Akcjonat”;
  - 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/Subfunduszy, w zależności od Wariantu Programu;
  - Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - Umowie** - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zawierającą zgodnie z § 2 ust. 2;
  - Ustawie** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
  - Wariantcie Programu** - oznacza jeden z wybranych Programów, charakteryzujący się określoną wysokością Minimalnej Wpłaty oraz docelową alokacją środków;
  - Załączniku** - oznacza załącznik do Zasad;
  - Zasadach** - oznacza niniejsze zasady Programu.
- 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.

- 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 o rachunek lokaty terminowej, oferowanej wspólnie z Programem na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A..
- Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
  - złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
  - wskazanie w Zleceniu otwarcia Programu Wariantu Programu;
  - potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty.
- 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 Minimalnej Wpłaty.

## REJESTR W PROGRAMIE

### § 3.

- 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.
- 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.
- Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonać wpłaty do Programu, w drodze Konwersji lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w subfunduszu w ramach PKO Parasolowy - funduszu inwestycyjnego otwartego lub PKO Światowy Fundusz Walutowy - funduszu inwestycyjnego otwartego. Otwarcie Rejestru w Programie nie może nastąpić również w drodze transferu z rejestru prowadzonego w subfunduszu PKO Skarbowy.
- Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
- Nie są możliwe kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu.
- 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.

- W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

2. Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu uzależniona jest od wybranego Wariantu Programu i 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 Konwersji lub Przeniesienia pomiędzy Subfunduszami, mających na celu dostosowywanie bieżącej alokacji środków w Programie, do alokacji zgodnej z wybranym Wariantem Programu. Realizacja automatycznych Zleceń Konwersji lub Przeniesienia pomiędzy Subfunduszami dokonywana jest w trybie cyklicznych przeniesień, na zasadach określonych w § 5 ust. 3 i 4.
6. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Wariantu Programu 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 dwunastu miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło 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: 1/12 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - drugie przeniesienie: 1/11 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - trzecie przeniesienie: 1/10 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - czwarte przeniesienie: 1/9 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - piąte przeniesienie: 1/8 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - szóste przeniesienie: 1/7 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - siódme przeniesienie: 1/6 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - ósme przeniesienie: 1/5 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dziewiąte przeniesienie: 1/4 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dziesiąte przeniesienie: 1/3 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - jedenaste przeniesienie: 1/2 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
  - dwunaste przeniesienie: pozostałej wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie.
4. W przypadku Wariantu Programu opartego na grupie Subfunduszy Docelowych, zgodnie z wybranym przez Uczestnika Programu Wariantem Programu począwszy od 15 miesiąca, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, w każdym Dniu Wyceny przypadającym co trzy miesiące, następuje cykliczne przeniesienie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa pomiędzy poszczególnymi Subfunduszami Docelowymi, skutkujące uzyskaniem procentowej struktury alokacji środków, określonej w wybranym Wariantcie Programu.

## 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. 2-4.
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 zależności od Wariantu Programu 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 i 4, nie są pobierane. Transakcje mogą wiązać się z koniecznością uiszczenia podatku dochodowego, jeśli Wariant Programu obejmuje subfundusze spoza jednego Funduszu.
3. W przypadku, gdy zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu składane jest:

- 1) w okresie pierwszych 12 miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – w zależności od Wariantu Programu, pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość podana jest w Załączniku do Zasad.
- 2) po upływie 12 miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.

#### POTWIERDZENIE TRANSAKCJI

##### § 8.

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wysyłane w formie pisemnej, w następujący sposób:
  - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zgodnie z § 2 ust. 2, zostanie wydane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu odpowiedniego Funduszu, niezwłocznie po dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
  - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wydawane 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, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli uczestnik wyraził pisemną zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
3. Dodatkowo, na żądanie uczestnika Programu, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu.

#### 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 zastrzegają 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 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) 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. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie [www.pkotfi.pl](http://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 „Lokata Terminowa 3-miesięczna z 50% alokacją w Program Inwestycyjny PKO Akcjomat”,

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty,  
 PKO Światowy Fundusz Walutowy - fundusz inwestycyjny otwarty.

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach poszczególnych Wariantów Programu:

Subfundusz Źródłowy: PKO Skarbowy

Subfundusze Docelowe:

Wariant Programu	Docelowa alokacja w danym Subfunduszu
<b>I. PKO AKCJOMAT Z SUBFUNDUSZEM</b>	
a. PKO Stabilnego Wzrostu	100%
b. PKO Akcji Plus	100%
c. PKO Technologii i Innowacji Globalny	100%
d. PKO Akcji Rynku Europejskiego	100%
<b>II. PKO AKCJOMAT Z PORTFELEM</b>	
<b>a. Strategia Konserwatywna 15:</b>	
PKO Skarbowy	20%
PKO Papierów Dłużnych Plus	65%
PKO Akcji Plus	7%
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	5%
PKO Akcji Rynków Wschodzących	3%
<b>b. Strategia Neutralna 55:</b>	
PKO Skarbowy	10%
PKO Papierów Dłużnych Plus	35%
PKO Akcji Plus	27%
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	15%
PKO Akcji Rynku Japońskiego	3%
PKO Akcji Rynków Wschodzących	10%
<b>c. Strategia Agresywna 85:</b>	
PKO Papierów Dłużnych Plus	15%
PKO Akcji Plus	40%
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	25%
PKO Akcji Rynku Japońskiego	5%
PKO Akcji Rynków Wschodzących	15%

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne dla poszczególnych Wariantów Programu

Wariant Programu	PKO AKCJOMAT Z SUBFUNDUSZEM		PKO AKCJOMAT Z PORTFELEM	
	PKO Stabilnego Wzrostu	PKO Akcji Plus / PKO Technologii i Innowacji Globalny / PKO Akcji Rynku Europejskiego	Strategia Konserwatywna 15	Strategia Neutralna 55 / Strategia Agresywna 85
Minimalna Wpłata do Programu	10 000	10 000	10 000	10 000
Opłata za otwarcie rejestru*	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Opłata za odkupienie w pierwszym roku**	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%

\* opłata pobierana od wartości wpłaty do Programu

\*\* opłata pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa