

# ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH PLUS Z ZALICZKĄ”



## DEFINICJE

### § 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „PKO Obligacji Skarbowych Plus z zaliczką” oferowanym przez fundusz inwestycyjny PKO Obligacji Skarbowych Plus – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (poprzednio PKO Płynnościowy – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty).
2. Ilekroć jest mowa o:
  - Dystrybutorze** - oznacza podmiot oferujący Program;
  - Funduszu** - oznacza PKO Obligacji Skarbowych Plus – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
  - Inwestorze** - oznacza osobę prawną zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
  - Minimalnej Wpłacie** - oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - Programie** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „PKO Obligacji Skarbowych Plus z zaliczką”;
  - Rejestrze w Programie** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabywane w ramach Programu;
  - Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - Umowie** - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a Funduszem, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2;
  - Ustawie** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
  - 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 Funduszu.

## PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

### § 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby prawne.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
  - 1) złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
  - 2) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 3) 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. Rejestr w ramach Programu może być otwarty w drodze Konwersji i Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego poza Programem.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
5. Kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu są możliwe w minimalnej wysokości 100 (sto) złotych.
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 obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA” oraz „Zasadach składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR”).

## NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 4.

1. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz A1, z zastrzeżeniem warunków zbywania kategorii A1 określonych w Prospekcie.
2. Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu wynosi 200 000 (dwieście tysięcy) złotych.
3. W zamian za wpłatę do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

## CEL PROGRAMU

### § 5.

1. Celem programu jest umożliwienie składania przez Uczestnika zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa, na podstawie którego Fundusz wypłaca Uczestnikowi środki pieniężne w formie zaliczki (dalej „Wypłata Zaliczkowa”).
2. Wypłata Zaliczkowa realizowana jest na zasadach określonych w Prospekcie i niniejszych Zasadach.
3. Fundusz zobowiązuje się do wypłaty Uczestnikowi środków pieniężnych w związku z realizacją zlecenia odkupienia w formie zaliczki, po spełnieniu przez Uczestnika wszystkich niezbędnych warunków określonych w Prospekcie i Zasadach.

## REALIZACJA CELU PROGRAMU

## § 6.

1. Wypłata Zaliczkowa realizowana jest na podstawie składanego przez Uczestnika Programu Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z żądaniem Wypłaty Zaliczkowej.
2. Zlecenia odkupienia z Wypłatą Zaliczkową złożone przez Uczestnika realizowane są w terminach określonych powyżej, w następujący sposób:
  - 1) w odniesieniu do zleceń wskazujących kwotowo wartość odkupienia, których kwota nie przekroczy 95% wartości wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Rejestrze w Funduszu, według ceny równej WANJU z ostatniego Dnia Wyceny, Wypłata Zaliczkowa należna z tytułu odkupienia będzie wynosiła 100% wartości kwoty wskazanej w zleceniu odkupienia.
  - 2) w odniesieniu do zleceń odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Rejestrze w Funduszu oraz do zleceń odkupienia wskazujących kwotowo wartość odkupienia, których kwota przekroczy 95% wartości wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa na danym Rejestrze w Funduszu, według ceny równej WANJU z ostatniego Dnia Wyceny, Wypłata Zaliczkowa należna z tytułu odkupienia będzie wynosiła 95% wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa według ceny równej WANJU z ostatniego Dnia Wyceny. Pozostałą część kwoty należnej z tytułu odkupienia Fundusz wypłaca Uczestnikowi niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.
3. Zlecenia odkupienia z Wypłatą Zaliczkową realizowane w danym Dniu Wyceny wstrzymują realizację zleceń Uczestnika zmniejszających saldo, oczekujących na przetworzenie na danym rejestrze, do czasu realizacji zlecenia odkupienia z Wypłatą Zaliczkową.
4. Zlecenia odkupienia, które nie wskazują kwotowo wartości Wypłaty Zaliczkowej, a jednocześnie nie dotyczą wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Rejestru w Funduszu, nie są realizowane w formie Wypłaty Zaliczkowej. Takie zlecenia realizowane są przez Fundusz na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie tj. Fundusz niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa przekazuje Uczestnikowi w formie polecenia przelewu kwotę należną z tytułu odkupienia.
5. W przypadku, gdy w związku z realizacją zlecenia odkupienia z Wypłatą Zaliczkową, Fundusz dokona:
  - 1) Wypłaty Zaliczkowej przekraczającej kwotę środków należnych z tytułu odkupienia lub
  - 2) Wypłaty Zaliczkowej w stosunku do zlecenia odkupienia, które nie zostało zrealizowane z powodu zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa w Funduszu,Fundusz uprawniony jest do wystąpienia wobec Uczestnika na zasadach powszechnie obowiązujących przepisów prawa z roszczeniem o zwrot powyższych środków, a Uczestnik zobowiązany jest do niezwłocznego ich zwrotu.
6. Fundusz dołoży starań, aby wszystkie złożone w danym Dniu Wyceny zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Wypłatą Zaliczkową zostały zrealizowane, zgodnie z postanowieniami Zasad, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku, w którym łączna wartość odkupień Jednostek Uczestnictwa, zlecanych przez Uczestników na podstawie zleceń odkupienia z Wypłatą Zaliczkową, w danym Dniu Wyceny jest wyższa niż 20% Wartości Aktywów Netto Funduszu ustalonej w poprzednim Dniu Wyceny, Fundusz może nie uwzględnić zleceń, w odniesieniu do których Wypłata Zaliczkowa spowodowałaby przekroczenie przez wypłaty zaliczkowe łącznie 20% Wartości Aktywów Netto ustalonej w poprzednim Dniu Wyceny.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, w odniesieniu do zlecenia którego pełna Wypłata Zaliczkowa spowodowałaby przekroczenie przez wszystkie wypłaty zaliczkowe łącznie 20% Wartości Aktywów Netto, Fundusz dane zlecenie odkupienia z Wypłatą Zaliczkową realizuje etapowo, ustalając kwotę częściowej zaliczki, wypłacanej w danym Dniu Roboczym, do wysokości kwoty pozwalającej na nie przekroczenie przez realizowane wypłaty zaliczkowe łącznie 20% Wartości Aktywów Netto Funduszu. Fundusz dołoży starań, aby pozostała część niezrealizowanej nadwyżki z etapowo realizowanej Wypłaty Zaliczkowej została zrealizowana w następnym Dniu Roboczym. Pozostałą część kwoty należnej z tytułu odkupienia Fundusz wypłaca Uczestnikowi niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.
8. W przypadku, kiedy zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nie spełnia wszystkich warunków wskazanych Zasadach tak by było możliwe zrealizowanie Wypłaty Zaliczkowej, Fundusz odkupi Jednostki Uczestnictwa oraz zrealizuje wypłatę środków z tytułu odkupienia na zasadach ogólnych tj. niezwłocznie po dokonaniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

## ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 7.

1. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać 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 100 (sto) złotych.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 100 (sto) złotych, Fundusz traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.

## OPŁATY

### § 8.

Opłaty manipulacyjne w Programie nie są pobierane.

## POTWIERDZENIE TRANSAKcji

### § 9.

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 pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
  - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wydawane każdorazowo po dokonanej transakcji.
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

### § 10.

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

### § 11.

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 postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
  - 4) połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu 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. 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.