

DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Portfele Inwestycyjne” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
Inwestorze - oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, która zamierza nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu;
Funduszu - oznacza wybrany przez Inwestora w Umowie, dowolny z Funduszy wymienionych w Załączniku do Zasad;
Subfunduszu - oznacza wybrany przez Inwestora w Umowie, dowolny z Subfunduszy wyodrębniony w ramach Funduszu;
Portfel Inwestycyjny - oznacza dostępny w ramach Programu dobór Funduszy wraz z ich procentowym udziałem, według którego następuje alokacja wszystkich wpłat do Programu, określony w Załączniku do Zasad, dostępny w zależności od Dystrybutora oferującego Program;
Programie - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Portfele Inwestycyjne”;
Rejestrze w Programie - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy / Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
Towarzystwie - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Umowie - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem a odpowiednimi Funduszami, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2 i 6;
Ustawie - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
Minimalnej Wpłacie - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 2 ust. 4;
Zasadach - oznacza niniejsze zasady Programu;
Załączniku - oznacza załącznik do Zasad.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt odpowiedniego Funduszu.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie Inwestorzy, którzy zgodnie ze Statutem odpowiedniego Funduszu mogą być jego uczestnikami.
2. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - 1) złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - 2) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu jeden Portfel Inwestycyjny wraz z przypisanymi do niego Funduszami lub odpowiednio - Subfunduszami, których Jednostki Uczestnictwa będą nabywane zgodnie z alokacją właściwą dla wybranego Portfela Inwestycyjnego. Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu stanowi Załącznik do Zasad;
 - 3) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonać co najmniej Minimalnej Wpłaty.
3. W ramach Programu Fundusze zbywają wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
4. Minimalna Wpłata do Programu otwierająca Program wynosi 2.000 (dwa tysiące) złotych.
5. Minimalna każda kolejna wpłata do Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
6. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości wpłaty wskazanej w ust. 4.
7. 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 informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, uczestnik Programu każdorazowo przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7.
9. Jeżeli w związku z Umową ustanawiane jest również stałe zlecenie przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego w celu systematycznego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Inwestor dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 7, może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu.
10. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, w drodze Transferu lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu / Subfunduszu lub Funduszach / Subfunduszach poza Programem.
11. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Zleceniu otwarcia Programu poprzez wskazanie wybranego Portfela Inwestycyjnego. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Portfela Inwestycyjnego na inny oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, Transferu lub Przeniesienia.
12. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
13. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać odkupienia z Programu części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 14-16.
14. 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.
15. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
16. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 500 (pięćset) złotych, każdy z Funduszy/Subfunduszy traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.
17. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu;
 - 2) wskutek śmierci uczestnika Programu.
18. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.

19. Rozwiązanie danej Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu w ramach dowolnego Portfela Inwestycyjnego, z zachowaniem trybu określonego w ust. 1-6.

POTWIERDZENIA TRANSAKCJI

§ 3.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie przekazane uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu odpowiedniego Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, kolejne potwierdzenia transakcji w ramach Programu są przekazywane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym roku kalendarzowym.
3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu 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, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu za dowolny okres wskazany przez uczestnika Programu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 4.

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 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 Dystrybutora oferującego Program. Dodatkowe informacje, w tym informacje wymagane przepisami ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.), są udzielane pod numerem infolinii wskazanym w Prospektach Funduszy.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Portfele Inwestycyjne”, PKO BP
(Dla Inwestorów przystępujących do Programu po dniu 30 czerwca 2014 r.) *

I. Lista Funduszy oferujących Program:

1. PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
2. PKO Światowy Fundusz Walutowy – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Portfeli Inwestycyjnych dostępnych w ramach Programu

1. STRATEGIA KONSERWATYWNA 15

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	20%
Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	65%
Subfundusz PKO Akcji Plus	7%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	5%
Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	3%

2. STRATEGIA NEUTRALNA 55

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Skarbowy Plus	10%
Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	35%
Subfundusz PKO Akcji Plus	27%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	15%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	3%
Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	10%

3. STRATEGIA AGRESYWNA 85

Subfundusz	Udział danego Subfunduszu przy wpłatach do Programu
Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	15%
Subfundusz PKO Akcji Plus	40%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	25%
Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	5%
Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	15%

* Uczestnicy, którzy przystąpili do Programu przed dniem 1 lipca 2014 r. kontynuują uczestnictwo w Programie zgodnie z załącznikiem obowiązującym do dnia 30 czerwca 2014 r.