

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO AUTOLOKACJA IV



Staramy się, żeby nasze teksty były przystępne. W tym dokumencie zwracamy się do Państwa na Ty – żeby ułatwić przekaz i skupić się na treści.

Kiedy piszemy:

- Ty, Ciebie, Twój – mamy na myśli osobę, która korzysta z naszych usług,
- my, nas, nasz – mamy na myśli Fundusze zarządzane przez Towarzystwo,
- nasza strona internetowa – mamy na myśli www.pkotfi.pl.

W tym dokumencie znajdziesz ważne informacje dotyczące uczestnictwa w Programie – zapoznaj się z nimi.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE	1
ROZDZIAŁ 2. CEL PROGRAMU	1
ROZDZIAŁ 3. PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU	1
ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA CELU PROGRAMU	2
ROZDZIAŁ 5. NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA	2
ROZDZIAŁ 6. ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA	2
ROZDZIAŁ 7. OPŁATY	2
ROZDZIAŁ 8. POTWIERDZENIE TRANSAKCJI I KORESPONDENCJA	2
ROZDZIAŁ 9. ROZWIĄZANIE UMOWY	2
ROZDZIAŁ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	2
ZAŁĄCZNIK DO ZASAD WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO AUTOLOKACJA IV	4

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE

Pewnych słów i wyrażeń używamy w konkretnym znaczeniu na potrzeby tego dokumentu. Pozostałe zwroty rozumiemy zgodnie z definicjami, wskazanymi w Prospektach informacyjnych i Statutach Funduszy. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej:

Bank – PKO Bank Polski S.A., za którego pośrednictwem możesz przystąpić do naszego Programu.

Fundusz, Fundusze – fundusze inwestycyjne, dostępne do wyboru w Programie i wskazane w Załączniku.

Jednostka – jednostka uczestnictwa danego Subfunduszu, która jest Twoim udziałem w aktywach danego Subfunduszu.

Lokata – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w Banku, zakładany na odrębnych zasadach określonych przez Bank.

Minimalna Kwota Inwestycji – oznacza najniższą możliwą kwotę pieniędzy, którą deklarujesz jako kwotę inwestycji w Programie i która jest przeznaczona na realizację jego celu. Jej wysokość wskazaliśmy w Załączniku.

Minimalna Kwota Nabycia Jednostek – oznacza najniższą możliwą kwotę pieniędzy, którą przeznaczymy na comiesięczne nabycie Jednostek na Rejestrze w Programie. Jej wysokość wskazaliśmy w Załączniku.

Program – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Autolokacja IV”, który zapewnia Ci możliwość początkowego ulokowania pieniędzy na Lokacie oraz ich automatyczne i stopniowe przenoszenie do wybranego przez Ciebie Subfunduszu.

Prospekt informacyjny – dokument, który zawiera m.in. szczegółowe informacje o Funduszu, jego polityce inwestycyjnej, ryzykach, opłatach i zasadach działania oraz informacje o Towarzystwie, dostępny na naszej stronie internetowej.

Rejestr w Programie – rachunek, na który będziesz nabywać Jednostki w ramach Programu.

Statut – podstawowy dokument prawny Funduszu, który określa jego zasady działania i jest częścią Prospektu informacyjnego.

Subfundusz – wydzielona część aktywów Funduszu, które inwestujemy zgodnie z polityką inwestycyjną właściwą dla tego Subfunduszu. W Zasadach rozumiemy przez to Subfundusze wskazane w Załączniku, których Jednostki nabywasz w Programie.

Towarzystwo – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., zarządzająca Funduszami.

Umowa – umowa o uczestnictwo w Programie, którą zawieramy z Tobą, kiedy przystępujesz do Programu. Na Umowę składają się: zlecenie przystąpienia do Programu oraz Zasady.

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Załącznik – załącznik do Zasad.

Zasady – ten dokument, który ustala podstawowe zasady funkcjonowania Programu.

ROZDZIAŁ 2. CEL PROGRAMU

Program umożliwia Ci inwestowanie w Jednostki poprzez cykliczne przenoszenie pieniędzy z Lokaty do wybranego przez Ciebie Subfunduszu. Pozwala to rozłożyć Twoją inwestycję w czasie.

ROZDZIAŁ 3. PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

1. Do Programu możesz przystąpić, jeśli:
 - 1) jesteś osobą fizyczną i masz pełną zdolność do czynności prawnych oraz
 - 2) zawrzesz umowę dotyczącą Lokaty.
2. Aby przystąpić do Programu i zawrzeć z nami Umowę, musisz:

- 1) złożyć zlecenie otwarcia Rejestru w Programie za pośrednictwem Banku,
 - 2) wskazać w zleceniu otwarcia Rejestru w Programie swój adres e-mail oraz wybrany Subfundusz, w którym nabędziesz Jednostki w Programie,
 - 3) potwierdzić otrzymanie Zasad, zapoznać się z nimi i zaakceptować ich treść,
 - 4) wpłacić kwotę w wysokości co najmniej Minimalnej Kwoty Inwestycji, której wysokość określiliśmy w Załączniku, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Po spełnieniu warunków z ust. 2 otworzymy dla Ciebie Rejestr w Programie, na którym będziemy zapisywać Jednostki nabywane w ramach Programu. Umowę zawrzemy z Tobą w momencie zapisania na Rejestrze w Programie przynajmniej części Jednostki. Otrzymasz od nas potwierdzenie pierwszej transakcji nabycia Jednostek oraz informację o numerze Rejestru w Programie.
4. Do Programu możesz przystąpić wielokrotnie. Nie możesz otworzyć Rejestru w Programie ani wpłacić pieniędzy do Programu poprzez:
- 1) konwersję,
 - 2) przeniesienie lub
 - 3) transfer
- z innego rejestru, prowadzonego w jakimkolwiek funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo. Więcej na temat tych czynności przeczytasz, wyszukując w rozdziale III Prospektu informacyjnego hasła: konwersja, przeniesienie lub transfer.
5. Każdy Rejestr w Programie prowadzimy tylko dla jednego uczestnika.
6. Po 7 (siedmiu) miesiącach od dnia wyceny, w którym rozliczyliśmy nabycie pierwszych Jednostek w ramach Programu, Twój Rejestr w Programie przekształcimy w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, określonych w Statucie odpowiedniego Funduszu.

ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA CELU PROGRAMU

1. Kwotę, którą wpłacasz, aby przystąpić do Programu, Bank dzieli w ten sposób:
 - 1) 1/7 (jedną siódmą) Twojej wpłaty prześle na rachunek Subfunduszu, w którym nabędziesz Jednostki na Rejestrze w Programie,
 - 2) pozostałą kwotę prześle na Lokatę.
2. Od następnego miesiąca, przez kolejne 6 (sześć) miesięcy Bank będzie realizował cykliczne przelewy pieniędzy z Lokaty w celu nabycia Jednostek w Programie, z tym, że:
 - 1) pierwsze 5 (pięć) przelewów będzie odpowiadało kwocie pierwszego nabycia Jednostek na Rejestrze w Programie,
 - 2) ostatni, 6 (szósty) przelew, obejmie pozostałe pieniądze zgromadzone na Lokacie (bez należnych odsetek).
3. Cykliczne przelewy Bank realizuje co miesiąc, w dacie odpowiadającej dacie zawarcia przez Ciebie umowy dotyczącej Lokaty. W przypadku gdy data cyklicznego przelewu pieniędzy z Lokaty przypadnie w dniu wolnym od pracy, Bank zrealizuje go pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Za dzień roboczy uznajemy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

ROZDZIAŁ 5. NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

1. W Programie nabywasz wyłącznie Jednostki kategorii A. Jej opis znajdziesz w Prospekcie informacyjnym i Statucie.
2. Wysokość Minimalnej Kwoty Nabycia Jednostek wskazaliśmy w Załączniku do tych Zasad.
3. Każdy cykliczny przelew pieniędzy z Lokaty służy nabyciu Jednostek wybranego przez Ciebie Subfunduszu.
4. W Programie nie możesz:
 - 1) zmienić wybranego Subfunduszu na inny,
 - 2) zlecić konwersji, transferu lub przeniesienia z Programu.

ROZDZIAŁ 6. ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

1. Możesz w każdym momencie – bez podawania przyczyn – złożyć zlecenie odkupienia części lub wszystkich Jednostek zapisanych na Rejestrze w Programie.
2. Minimalna wartość zlecenia odkupienia Jednostek to 500 (pięćset) złotych.
3. Jeżeli w wyniku częściowego odkupienia Jednostek na Twoim Rejestrze w Programie pozostałyby Jednostki o wartości niższej niż Minimalna Kwota Nabycia Jednostek, zlecenie to potraktujemy jako zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek posiadanych w Programie.

ROZDZIAŁ 7. OPŁATY

1. Nie pobieramy opłaty za otwarcie Rejestru w Programie.
2. Nie pobieramy opłat manipulacyjnych za cykliczne nabycia Jednostek, dokonywane zgodnie z zapisami Rozdziału 4.
3. Od dnia, w którym Twój Rejestr w Programie zostanie przekształcony w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, stosujemy zasady pobierania opłat manipulacyjnych, wskazane w tabeli opłat. Tabela opłat jest dostępna na naszej stronie internetowej oraz w Banku.

ROZDZIAŁ 8. POTWIERDZENIE TRANSAKcji I KORESPONDENCJA

1. Oprócz potwierdzenia pierwszej transakcji nabycia Jednostek, wskazanego w Rozdziale 3 ust. 3, otrzymasz od nas potwierdzenie każdej kolejnej transakcji zrealizowanej w trakcie trwania Programu. Dodatkowo, w terminie 1 (jednego) miesiąca od dnia, w którym Twój Rejestr w Programie przekształcimy w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, otrzymasz od nas zbiorcze potwierdzenie transakcji wraz z informacją o takim przekształceniu.
2. Na Twoje żądanie sporządzimy wykaz transakcji w Programie za dowolny wskazany przez Ciebie okres.
3. Wszelką korespondencję, dotyczącą uczestnictwa w Programie, w tym potwierdzenia transakcji oraz wykaz, o którym piszemy w ust. 2, wyślemy Ci w sposób przewidziany w rozdziale III Prospektu informacyjnego.

ROZDZIAŁ 9. ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowa rozwiązuje się w zależności od tego, które z poniżej wymienionych zdarzeń nastąpi wcześniej:
 - 1) 90 (dziewięćdziesiąt) dni po odkupieniu wszystkich Jednostek z Rejestru w Programie – jeśli w tym czasie nie wpłyną pieniądze na ponowne nabycie Jednostek lub
 - 2) w dniu przekształcenia Twojego Rejestru w Programie w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych – zgodnie z Rozdziałem 3 ust. 6.W sytuacji, o której mowa w pkt 1), zamknijemy Twój Rejestr w Programie.
2. Po rozwiązaniu Umowy kończy się Twoje uczestnictwo w Programie.
3. Możesz ponownie przystąpić do Programu, pod warunkiem, że zrobisz to zgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale 3.

ROZDZIAŁ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Możemy zmienić treść Zasad jedynie z ważnych przyczyn, które wskazujemy poniżej. Te przyczyny muszą wpływać bezpośrednio na treść Zasad.

2. Możemy zmienić treść Zasad jeśli:
- 1) pojawią się nowe przepisy prawa, aktualnie obowiązujące przepisy prawa zmienią się lub zostaną uchylone;
 - 2) Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne organy administracji publicznej, wydadzą decyzje, rekomendacje lub zalecenia, które wpłyną na rozumienie przepisów prawa;
 - 3) sądy wydadzą wyroki, które wpłyną na rozumienie przepisów prawa;
 - 4) nieodpłatnie udostępniemy Ci nowe usługi albo rozszerzymy zakres dotychczasowych usług. Jeśli będą się z nimi wiązały opłaty, skorzystanie z nich będzie dla Ciebie dobrowolne;
 - 5) nasi dostawcy zewnętrzni – niezależnie od nas – zaprzestaną świadczyć nam usługi lub zmienią ich zakres, mimo że podjęliśmy działania, aby te usługi świadczyć Ci zgodnie z pierwotnym założeniem;
 - 6) zmienimy warunki lub sposób obsługi Programu, w związku z postępem technologicznym lub informatycznym, a zmiany te nie będą sprzeczne z uzasadnionym interesem uczestników Programu;
 - 7) dojdzie do:
 - a) dodania nowego funduszu inwestycyjnego/subfunduszu do Programu lub usunięcia Funduszu/Subfunduszu z Programu,
 - b) zmiany nazwy Funduszu/Subfunduszu,
 - c) połączenia dwóch lub więcej funduszy/subfunduszy, co wpłynie na listę Funduszy/Subfunduszy dostępnych w Programie,
 - d) przekształcenia lub likwidacji Funduszu/Subfunduszu dostępnych w Programie,
 - e) zmiany treści Statutu lub Prospektu informacyjnego,
 - f) przejęcia zarządzania Funduszem, na którym opiera się Program.Powyższe zdarzenia muszą nastąpić zgodnie z przepisami prawa a zmiany Zasad nie będą sprzeczne z Twoim interesem.
 - 8) ustalimy, że w ich treści występują błędy pisarskie lub jeśli będziemy chcieli wprowadzić zmiany porządkowe. Takie zmiany nie mogą zwiększyć Twoich obowiązków ani zmniejszyć Twoich uprawnień.
- Zasady zmienimy jedynie w zakresie niezbędnym, uzasadnionym powyższymi przyczynami. Nie wprowadzimy do Zasad takich zmian, które zostały w odniesieniu do nas uznane za niedozwolone.
3. O zmianach Zasad poinformujemy Cię co najmniej na 30 (trzydzieści) dni przed ich wejściem w życie. Informację prześlemy Ci w postaci elektronicznej umożliwiającej utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji, na adres poczty elektronicznej, który nam wskazałeś – chyba, żeawnioskowałeś o otrzymywanie korespondencji w formie papierowej. Wskażemy Ci, co zmieniamy, jak i dlaczego (okoliczności faktyczne), podstawę prawną oraz datę wejścia w życie zmiany. Informację o zmianach Zasad publikujemy również na naszej stronie internetowej.
4. Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, musisz wypowiedzieć nam Umowę, składając: i) zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek, zapisanych na Rejestrze w Programie oraz ii) zlecenie zamknięcia Rejestru w Programie. Zlecenia te musisz złożyć nie później niż na 7 (siedem) dni przed wejściem w życie powyższych zmian. Jeśli zachowasz powyższe warunki, Umowa rozwiąże się w dniu, w którym zrealizujemy Twoje zlecenie odkupienia Jednostek i zamkniemy Rejestr w Programie. Jeżeli nie złożysz zlecenia na 7 (siedem) dni przed wejściem w życie zmian, będą Cię obowiązywały zmiany do Zasad, o których Cię poinformowaliśmy. Jeżeli mimo rozwiązania Umowy będziesz posiadał nadal aktywną umowę dotyczącą Lokaty, w ramach której pozostały jeszcze pieniądze podlegające cyklicznym przelewom, zwrócimy Ci je na Twoje konto bankowe.
5. Wszystkie inne zmiany w treści Umowy musimy z Tobą uzgodnić indywidualnie.
6. W przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu możemy wypowiedzieć Ci Umowę, z zachowaniem co najmniej 30-dniowego (trzydziestodniowego) okresu wypowiedzenia. Informację prześlemy Ci w postaci elektronicznej umożliwiającej utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji, na adres poczty elektronicznej, który nam wskazałeś – chyba, żeawnioskowałeś o otrzymywanie korespondencji w formie papierowej. W tej sytuacji umorzymy Jednostki, które posiadałeś w tym Subfunduszu/Funduszu, a kwotę z umorzenia prześlemy na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy. Wraz z umorzeniem zamkniemy Twój Rejestr w Programie.
7. W przypadku usunięcia Funduszu/Subfunduszu z Programu lub przejęcia zarządzania Funduszem, na którym opiera się Program możemy wypowiedzieć Ci Umowę, z zachowaniem co najmniej 30-dniowego (trzydziestodniowego) okresu wypowiedzenia. Informację prześlemy Ci w postaci elektronicznej umożliwiającej utrwalenie treści na trwałym nośniku informacji, na adres poczty elektronicznej, który nam wskazałeś – chyba, żeawnioskowałeś o otrzymywanie korespondencji w formie papierowej.
8. Aktualne Zasady są dostępne na naszej stronie internetowej oraz w Banku (w tym na jego stronie internetowej).
9. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosujemy postanowienia Statutu, Prospektu informacyjnego oraz przepisy prawa.

Lista Funduszy dostępnych w Programie:	PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty	PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty
Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:	PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy PKO Akcji Polskich PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich PKO Dóbr Luksusowych Globalny PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny PKO Medycyny i Demografii Globalny PKO Technologii i Innowacji Globalny	PKO Umiarkowany PKO Zrównoważony PKO Aktywny
Minimalna Kwota Inwestycji:	5 000,00 zł	
Minimalna Kwota Nabycia Jednostek:	714,29 zł	
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość Jednostek nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie informacyjnym, dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy.		

¹ załącznik obowiązujący od 16 stycznia 2026 r.