

# ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „PKO MÓJ PLAN”



## DEFINICJE

### § 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „PKO Mój Plan”, który oferowany jest przez fundusz inwestycyjny wymieniony w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
  - 1) **Funduszu** – oznacza to fundusz lub fundusze wskazane w Załączniku do Zasad;
  - 2) **Inwestorze** – oznacza to osobę fizyczną, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych i zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
  - 3) **Minimalnej Pierwszej Wpłacie** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - 4) **Minimalnej Kolejnej Wpłacie** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - 5) **Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
  - 6) **Okresie Rozliczeniowym** – oznacza okres każdego kolejnych i następujących po sobie 12 miesięcy, rozpoczynających się po Pierwszym Okresie Rozliczeniowym;
  - 7) **Pierwszym Okresie Rozliczeniowym** – oznacza okres pierwszych 12 miesięcy, liczonych od Dnia Wyceny, po cenie z którego zrealizowano pierwsze nabycie jednostek uczestnictwa na Rejestrze w Programie za Minimalną Pierwszą Wpłatę;
  - 8) **Programie** – oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „PKO Mój Plan”;
  - 9) **Prospekcie** – oznacza prospekt informacyjny Funduszu;
  - 10) **Rejestrze w Programie** – oznacza to Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy, nabywane w ramach Programu;
  - 11) **Statucie** – oznacza statut Funduszu;
  - 12) **Stronie internetowej** – oznacza stronę internetową [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl);
  - 13) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
  - 14) **Towarzystwie** – oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - 15) **Uczestniku** – oznacza to osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze w Programie zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
  - 16) **Umowie** – oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem, a odpowiednim Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2;
  - 17) **Ustawie** – oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 18) **Załączniku** – oznacza to załącznik do Zasad;
  - 19) **Zasadach** – oznacza to niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt.

## PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

### § 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem mogą być jego Uczestnikami i które wskazały w ramach składania Zlecenia otwarcia Rejestru w Programie swój adres e-mail służący do celów korespondencyjnych opisanych w Statucie i Prospekcie Funduszu.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
  - 1) złożenie Zlecenia otwarcia Rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program, którym jest PKO Bank Polski S.A.;
  - 2) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 3) dokonanie co najmniej Minimalnej Pierwszej Wpłaty.
3. Umowa zostaje zawarta, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika (po spełnieniu warunków o których mowa w ust. 1 i 2) w dniu zarejestrowania na Rejestrze w Programie Jednostek Uczestnictwa za kwotę odpowiadającą co najmniej wartości Minimalnej Pierwszej Wpłaty.

## REJESTR W PROGRAMIE

### § 3.

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu dla Uczestnika otwierany jest Rejestr w Programie. Wraz z potwierdzeniem pierwszej transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu Uczestnik otrzymuje informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.
2. Uczestnik 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 Programie nie może być otwarty, jak również Uczestnik nie może dokonać wpłaty do Programu w drodze Konwersji lub w drodze Przeniesienia lub transferu z innego Rejestru.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika.

## NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 4.

1. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A. Charakterystyka poszczególnych kategorii Jednostek Uczestnictwa Funduszu wskazana jest w Statucie oraz Prospekcie Funduszu.
2. Wysokość Minimalnej Pierwszej Wpłaty, Minimalnej Kolejnej Wpłaty oraz Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłat wskazana jest w Załączniku do Zasad.
3. W Pierwszym Okresie Rozliczeniowym Uczestnik obowiązany jest dokonać wpłat do Programu w wysokości nie niższej niż Minimalna Roczna Kwota Wpłat. Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa za kwotę wyższą niż Minimalna Kolejna Wpłata.
4. W zamian za wpłaty do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.
5. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia Rejestru w Programie.
6. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu na inny, oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, transferu lub Przeniesienia z Programu.

## ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

### § 5.

1. Uczestnik może w każdym czasie złożyć zlecenie odkupienia części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 3.500 (trzy tysiące pięćset) złotych, Fundusz traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych w Programie Jednostek Uczestnictwa.

## OPLĄTY

### § 6.

1. W ramach Programu nie są pobierane opłaty manipulacyjne za otwarcie Rejestru w Programie, nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy oraz za odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru w Programie.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1, szczegółowe zasady pobierania opłat określa Tabela Opłat, która jest dostępna na Stronie internetowej oraz u Dystrybutorów.

## WERYFIKACJA REALIZACJI WARUNKÓW PROGRAMU I ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 7.

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do weryfikacji realizacji przez Uczestnika warunków określonych w Zasadach.
2. W przypadku, gdy w trakcie Pierwszego Okresu Rozliczeniowego Uczestnik nie dokonał wpłat do Programu w wysokości odpowiadającej Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat, Fundusz w ostatnim Dniu Wyceny przypadającym w Pierwszym Okresie Rozliczeniowym, niezwłocznie dokonuje odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu.
3. Umowa ulega rozwiązaniu:
  - 1) w przypadku, o którym mowa w ust. 2;
  - 2) w przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 3;  
- w dniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru w Programie;
4. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 8.

1. Fundusz może dokonać zmiany treści Zasad w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących bezpośrednio Zasad,
  - 2) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub innych organów administracji publicznej odnoszących się do działalności Towarzystwa lub Funduszu wpływających bezpośrednio na postanowienia Zasad,
  - 3) konieczności sprostowania błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków, ani zmniejszenia zakresu uprawnień Uczestnika,
  - 4) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług dostępnych w ramach Programu, zmiany zasad korzystania z usług przez Uczestnika, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych w ramach Programu, w związku z zawartą Umową, o ile inne dostępne funkcjonalności zapewniają należyte wykonanie Umowy, zgodnie z jej podstawowym celem,
  - 5) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Funduszu lub Subfunduszu, zmiany Statutu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie;  
- w zakresie, w jakim powyższe zdarzenia mają wpływ na treść Zasad oraz w celu odzwierciedlenia tych zdarzeń w treści Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5-7, zmiany Zasad dokonywane są w następujący sposób:
  - 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz z podaniem informacji o podstawie prawnej tych zmian i ich okolicznościach faktycznych wraz ze wskazaniem terminu ich wejścia w życie, nie krótszego niż 14 dni kalendarzowych oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego rozwiązaniem Umowy,
  - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi za pośrednictwem poczty elektronicznej (na adres e-mail wskazany przez Uczestnika), chyba że Uczestnik złożył wniosek o przekazywanie mu korespondencji, związanej z uczestnictwem w Funduszu, w postaci papierowej.
3. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 1, Towarzystwo zamieszcza na Stronie internetowej, informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.

4. 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 ust. 2 pkt 1.
5. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 5, mających wpływ na treść Zasad, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 5, dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani poprzez ogłoszenie na Stronie internetowej. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na Stronie internetowej informację o zmianach Zasad wraz z podaniem informacji o podstawie prawnej tych zmian i ich okolicznościach faktycznych, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
6. Zasady zmienione zgodnie z ust. 5 obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu, mającej wpływ na treść Zasad.
7. Zmiana Załącznika polegająca na dodaniu kolejnego Funduszu lub Subfunduszu, dostępnego w ramach Programu, nie stanowi zmiany Zasad i jest dokonywana poprzez publikację na Stronie internetowej treści Zasad, obejmującej zmieniony Załącznik, wraz ze wskazaniem daty od której Załącznik obowiązuje.
8. Obowiązujące Zasady dostępne są na Stronie internetowej oraz u Dystrybutora oferującego Program.
9. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

## Załącznik do Zasad Programu

- I. Lista Funduszy oferujących Program:  
PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
- II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:
- 1) PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
  - 2) PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy
  - 3) PKO Akcji Rynku Polskiego
  - 4) PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
  - 5) PKO Akcji Strefy Euro
- III. Minimalne wpłaty oraz Subfundusze dostępne w ramach Programu:

	WPI „PKO Mój Plan”
Subfundusz do wyboru	PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy PKO Akcji Rynku Polskiego PKO Akcji Rynku Amerykańskiego PKO Akcji Strefy Euro
Minimalna Pierwsza Wpłata	2 000 zł
Minimalna Kolejna Wpłata	200 zł
Minimalna Roczna Kwota Wpłat	4 200 zł
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie, dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy.	