

DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Jasiek” oferowanym przez PKO Parasolowy - fio w ramach następujących subfunduszy:
 - PKO Akcji Plus,
 - PKO Akcji Nowa Europa,
 - PKO Zrównoważony,
 - PKO Stabilnego Wzrostu.
- Ilekróć w niniejszych Zasadach jest mowa o:
Funduszu - oznacza to PKO Parasolowy - fio;
Inwestorze - oznacza to osobę spełniającą kryteria określone w § 2 ust. 1 Zasad;
Subfunduszu - oznacza to, wybrany przez Inwestora w Zleceniu otwarcia Rejestru Programu, dowolny z subfunduszy wymienionych w § 1 ust. 1 Zasad;
Programie - oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Jasiek”;
Przedstawicieli - oznacza to przedstawiciela ustawowego Inwestora lub Uczestnika;
Rejestrze Programu - oznacza to rejestr wybranego Subfunduszu, w rozumieniu statutu Funduszu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty do Programu; Na Rejestrze Programu mogą być ewidencjonowane jednostki uczestnictwa jednego Subfunduszu;
Towarzystwie - oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Uczestniku Programu - oznacza to małoletnią osobę fizyczną, o której mowa w § 2 ust. 1 Zasad, na której Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa;
Umowie - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 1 i 2 Zasad;
Ustawie - oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
Wpłacie Minimalnej - oznacza to wpłatę środków pieniężnych do Programu w wysokości 500 zł (pięćset złotych);
Wpłatach Brutto - oznacza to sumę wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu z uwzględnieniem opłat manipulacyjnych;
Zasadach - oznacza to niniejsze zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Jasiek”;
Zlecenie otwarcia - oznacza zlecenie składane przez Inwestora w celu przystąpienia do Programu.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, a nie zdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie przypisane im w statucie Funduszu.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie reprezentowane przez Przedstawiciela małoletnie osoby fizyczne. Za małoletnią uważa się osobę fizyczną, która nie ukończyła 18 roku życia. Przystąpienie do Programu oraz podejmowanie wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w nim osób małoletnich następuje na zasadach określonych w Zasadach, odpowiednich przepisach Kodeksu cywilnego oraz Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.
- Przystąpienie do Programu następuje, w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - złożyć Zlecenie otwarcia Rejestru Programu za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - wskazać w Zleceniu otwarcia Rejestru Programu Subfundusz, w ramach którego zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa;
 - potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonać co najmniej Wpłaty Minimalnej.
- 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 Minimalnej. Rejestr Programu może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika. Zlecenie otwierające Rejestr oraz pierwsza wpłata nie niższa niż Wpłata Minimalna mogą zostać złożone wyłącznie w punktach obsługi klienta Dystrybutorów oferujących Program. Kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu mogą być dokonywane wyłącznie w formie wpłat bezpośrednich na rachunek Subfunduszu wskazany przez Fundusz, ze wskazaniem numeru Rejestru, którego wpłata dotyczy. Wysokość kolejnej wpłaty może być niższa niż Wpłata Minimalna określona w niniejszych Zasadach, lecz nie niższa, niż wpłata minimalna określona w statucie Funduszu.
- W ramach Programu Inwestor lub Uczestnik może nabywać wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii E.
- Pierwsza wpłata w ramach Programu obciążona będzie opłatą manipulacyjną w wysokości:
 - 2% wpłacanej kwoty, jeżeli wpłata następuje do Subfunduszu PKO Stabilnego Wzrostu lub
 - 4% wpłacanej kwoty, jeżeli wpłata dokonywana jest do pozostałych Subfunduszy.
- Z zastrzeżeniem uprawnienia do zniżki, o której mowa w ust. 9, druga i kolejne wpłaty do Programu obciążone będą opłatą manipulacyjną za nabycie w wysokości połowy stawki opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa Subfunduszu przewidzianej dla kategorii A w obowiązującej Tabeli Opłat.
- Fundusz nie realizuje zleceń Przeniesienia w Programie.
- Fundusz przesyła zbiorcze półroczne potwierdzenia transakcji dokonanych na Rejestrze Programu do końca stycznia i lipca każdego roku. Potwierdzenia transakcji będą przesyłane pocztą w formie komputerowego wydruku nieopatrzonego podpisem. Potwierdzenia transakcji, o których mowa powyżej mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
- W okresach, w których łączna wartość Wpłat Brutto w ramach Programu pomniejszona o łączną wartość zrealizowanych zleceń odkupienia (saldo wpłat i odkupień) Jednostek Uczestnictwa dokonanych na Rejestrze Programu, począwszy od daty otwarcia Rejestru Programu, wyniesie co najmniej 5.000 złotych (pięć tysięcy), Uczestnik nabywa prawo do zniżki w wysokości 100% opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa, pobieranej na podstawie niniejszych Zasad. W celu uniknięcia wątpliwości, w przypadku Wpłaty Brutto powodującej przekroczenie powyższego progu, cała kwota powyższej Wpłaty Brutto zwolniona zostanie z opłaty manipulacyjnej.
- Uczestnictwo w Programie wygasa:
 - w dniu następującym po dniu, w którym Uczestnik ukończy 18 rok życia,
 - wskutek rozwiązania Umowy,
 - wskutek śmierci Uczestnika.

Skutkiem wygaśnięcia uczestnictwa w Programie jest brak możliwości nabywania kolejnych jednostek uczestnictwa kategorii E w ramach Rejestru. W przypadku kolejnej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Rejestru po wygaśnięciu uczestnictwa w Programie, na rzecz Uczestnika zostanie otwarty nowy rejestr, na którym będą rejestrowane jednostki uczestnictwa nabyte na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.

11. Rejestry Programu nie będą otwierane w wyniku realizacji zlecenia Przeniesienia, Konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa.
12. Przedstawiciel może bez zgody odpowiedniego sądu złożyć zlecenie odkupienia z Rejestru Programu do kwoty nieprzekraczającej zakresu zwykłego zarządu ustalonej przez Fundusz na dzień złożenia zlecenia.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 3.

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 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 Statutu 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.
6. Uczestnik Programu ma prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie i bez podawania przyczyn wypowiedzenia, w tym, w razie zmiany Zasad. Złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem realizacji powyższego zlecenia przez Fundusz.
7. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.