

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „LOKATA TERMINOWA Z 50% ALOKACJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY AKCJOMAT III LUB AKCJOMAT IV”



DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Lokata Terminowa z 50% alokacją w Program Inwestycyjny Akcjomat III lub Akcjomat IV” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
- Ileż jest mowa o:
Funduszu - oznacza Fundusze wskazane w Załączniku do Zasad;
Inwestorze - oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
Minimalnej Wpłaty - oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
Okresie Rozliczeniowym - oznacza okres kolejnych 18 miesięcy obowiązywania Umowy;
Programie - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Lokata Terminowa z 50% alokacją w Program Inwestycyjny Akcjomat III lub Akcjomat IV”;
Rejestrze w Programie - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu;
Subfunduszu - oznacza Subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
Subfunduszu Docelowym - oznacza Subfundusz, do którego przenoszone lub konwertowane są cyklicznie środki z Subfunduszu Źródłowego;
Subfunduszu Źródłowym - oznacza Subfundusz, z którego przenoszone lub konwertowane są cyklicznie środki do Subfunduszu Docelowego;
Towarzystwie - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Umowie - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami, zawierającą zgodnie z § 2 ust. 2;
Ustawie - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
Wariacie Programu - oznacza jeden z wybranych Programów, charakteryzujący się określoną wysokością Minimalnej Wpłaty oraz docelową alokacją środków;
Załączniku - oznacza załącznik do Zasad;
Zasadach - oznacza niniejsze zasady Programu.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt Informacyjny odpowiedniego Funduszu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

- Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutami Funduszy mogą być ich Uczestnikami oraz zawarły umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych oferowanych wspólnie z Programem na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A.
- Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - wskazanie w Zleceniu otwarcia Programu Wariantu Programu;
 - potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty.
- 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 Minimalnej Wpłaty.

REJESTR W PROGRAMIE

§ 3.

- 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.
- 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.
- Inwestor może przystąpić do jednego lub kilku Programów otwierając tym samym odrębne rejestry dla każdego z nich. Rejestr w ramach Programu nie może być otwarty, jak również uczestnik Programu nie może dokonać wpłaty do Programu, w drodze Konwersji lub w drodze Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w subfunduszu w ramach PKO Parasolowy - funduszu inwestycyjnego otwartego. Otwarcie Rejestru w Programie nie może nastąpić również w drodze transferu z rejestru prowadzonego w subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych.
- Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
- Nie są możliwe kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu.
- Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie Funduszu, „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”), z zastrzeżeniem, że w takim przypadku nie jest możliwe składanie jakichkolwiek Zleceń za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urządzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu.

NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 4.

- W ramach Programu Fundusze zbywają wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A. Charakterystyka poszczególnych kategorii Jednostek Uczestnictwa Funduszy wskazana jest w Statutach oraz Prospektach Informacyjnych Funduszy.
- Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu uzależniona jest od wybranego Wariantu Programu i wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną ich część.
- W zamian za wpłatę do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego.

4. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Docelowego w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie poprzez wskazanie wybranego Wariantu Programu.
5. Złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie obejmuje zlecenie Funduszowi realizacji automatycznych Zleceń Przeniesienia lub Konwersji pomiędzy Subfunduszami wyodrębnionymi w ramach Funduszy, mających na celu dostosowywanie bieżącej alokacji środków w Programie, do alokacji w danym Subfunduszu zgodnej z wybranym Wariantem Programu. Realizacja automatycznych Zleceń Przeniesienia lub Konwersji pomiędzy Subfunduszami dokonywana jest w trybie cyklicznych przeniesień lub konwersji, na zasadach określonych w § 5.
6. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu i Wariantu Programu na inny, oraz nie są realizowane Zlecenia Konwersji, transferu lub Przeniesienia z Programu.

REALIZACJA CELU PROGRAMU

§ 5.

1. Począwszy od pierwszego miesiąca od zawarcia Umowy, w każdym Dniu Wyceny przypadającym, co miesiąc, przez okres osiemnastu miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, następuje cykliczne przeniesienie Jednostek Uczestnictwa z Subfunduszu Źródłowego do Subfunduszu Docelowego wybranego w ramach danego Wariantu Programu.
2. W przypadku, gdy dzień, w którym ma nastąpić przeniesienie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, nie jest Dniem Wyceny realizacja zlecenia następuje w kolejnym Dniu Wyceny.
3. Cykliczne przeniesienie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, następuje według przyjętego poniżej schematu:
 - pierwsze przeniesienie: 1/18 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - drugie przeniesienie: 1/17 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - trzecie przeniesienie: 1/16 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - czwarte przeniesienie: 1/15 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - piąte przeniesienie: 1/14 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - szóste przeniesienie: 1/13 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - siódme przeniesienie: 1/12 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - ósme przeniesienie: 1/11 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - dziewiąte przeniesienie: 1/10 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - dziesiąte przeniesienie: 1/9 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - jedenaste przeniesienie: 1/8 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - dwunaste przeniesienie: 1/7 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - trzynaste przeniesienie: 1/6 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - czternaste przeniesienie: 1/5 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - piętnaste przeniesienie: 1/4 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - szesnaste przeniesienie: 1/3 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - siedemnaste przeniesienie: 1/2 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie;
 - osiemnaste przeniesienie: pozostałej wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia lub konwersji na Rejestrze w Programie.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie dokonać odkupienia z Programu części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. 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.
3. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Programu wynosi 500 (pięćset) złotych.
4. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż wysokość Minimalnej Wpłaty, każdy z Funduszy/Subfunduszy traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.

OPŁATY

§ 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru. W zależności od Wariantu Programu w ramach kwoty Minimalnej Wpłaty do Programu pobierane są opłaty za otwarcie Rejestru, których wysokość określona jest w Załączniku do Zasad.
2. Opłaty manipulacyjne za cykliczne przenoszenie Jednostek Uczestnictwa w obrębie rejestru otwartego w Programie, dokonywane zgodnie z § 5, nie są pobierane.
3. W przypadku, gdy zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu składane jest:

- 1) w okresie pierwszych 18 miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – w zależności od Wariantu Programu, pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość podana jest w Załączniku do Zasad;
- 2) po upływie 18 miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.

POTWIERDZENIE TRANSAKCJI

§ 8.

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 nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa;
 - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wydawane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego Okresu Rozliczeniowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym Okresie Rozliczeniowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu 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

§ 9.

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

§ 10.

1. Fundusze mogą dokonać zmiany 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) dodania nowych lub zmiany dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
 - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszy/Subfunduszy oraz przejścia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na warunki prowadzenia Programu i 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) 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 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 Funduszy. 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. Zasady, zmienione zgodnie z ust. 3, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutów Funduszy, mającej wpływ na treść Zasad.
5. Obowiązujące Zasady dostępne są na stronie www.pkotfi.pl i u Dystrybutora oferującego Program.
6. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach stosuje się postanowienia Statutów i Prospektów Informacyjnych Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Lokata Terminowa z 50% alokacją w Program Inwestycyjny Akcjonat III lub Akcjonat IV”

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
 PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach poszczególnych Wariantów Programu:

Subfundusz Źródłowy: PKO Obligacji Skarbowych

Subfundusze Docelowe:

Wariant Programu	Docelowa alokacja w danym Subfunduszu
I. AKCJOMAT III Z SUBFUNDUSZEM PKO PARASOLOWY - FIO	
a. PKO Stabilnego Wzrostu	100%
b. PKO Akcji Plus	100%
c. PKO Technologii i Innowacji Globalny	100%
d. PKO Akcji Nowa Europa	100%
e. PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	100%
f. PKO Akcji Dywidendowych Globalny	100%
g. PKO Dóbr Luksusowych Globalny	100%
h. PKO Surowców Globalny	100%
i. PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	100%
j. PKO Akcji Rynku Złota	100%
k. PKO Medycyny i Demografii Globalny	100%
II. AKCJOMAT IV Z SUBFUNDUSZEM PKO PORTFELE INWESTYCYJNE - SFIO:	
a. PKO Szafirowy	100%
b. PKO Rubinowy	100%
c. PKO Szmaragdowy	100%
d. PKO Diamentowy	100%

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne dla poszczególnych Wariantów Programu

Wariant Programu	AKCJOMAT III		AKCJOMAT IV
	PKO Stabilnego Wzrostu	PKO Akcji Plus / PKO Technologii i Innowacji Globalny / PKO Akcji Nowa Europa / PKO Akcji Małych i Średnich Spółek / PKO Akcji Dywidendowych Globalny / PKO Dóbr Luksusowych Globalny / PKO Surowców Globalny / PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny / PKO Akcji Rynku Złota / PKO Medycyny i Demografii Globalny	PKO Szafirowy / PKO Rubinowy / PKO Szmaragdowy / PKO Diamentowy
Minimalna Wpłata do Programu	6 000	6 000	6 000
Opłata za otwarcie rejestru*	2.00%	2.00%	2.00%
Opłata za odkupienie w pierwszych 18 miesiącach**	1.00%	2.00%	2.00%

* opłata pobierana od wartości wpłaty do Programu.

** opłata pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze w Programie. Wartość odkupywanych Jednostek Uczestnictwa jest ustalana na Dzień Wyceny właściwy dla realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Zasady realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wskazane w Statutach i Prospektach Informacyjnych Funduszy.