

DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „PKO Mój Plan”, który oferowany jest przez fundusz inwestycyjny wymieniony w Załączniku do Zasad.
- Ilekcóż jest mowa o:
 - Funduszu** – oznacza to fundusz lub fundusze wskazane w Załączniku do Zasad;
 - Inwestorze** – oznacza to osobę fizyczną, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych i zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
 - Minimalnej Pierwszej Wpłacie** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
 - Minimalnej Kolejnej Wpłacie** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
 - Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat** – oznacza to wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
 - Okresie Rozliczeniowym** – oznacza okres każdych kolejnych i następujących po sobie 12 miesięcy, rozpoczynających się po Pierwszym Okresie Rozliczeniowym;
 - 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;
 - Programie** – oznacza to Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „PKO Mój Plan”;
 - Prospekcie** – oznacza prospekt informacyjny Funduszu;
 - Rejestrze w Programie** – oznacza to Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy, nabywane w ramach Programu;
 - Statucie** – oznacza statut Funduszu;
 - Stronie internetowej** – oznacza stronę internetową www.pkotfi.pl;
 - Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
 - Towarzystwie** – oznacza to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Uczestniku** – oznacza to osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze w Programie zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
 - Umowie** – oznacza to umowę o uczestnictwo w Programie, zawierającą pomiędzy Inwestorem, a odpowiednim Funduszem, zgodnie z § 2 ust. 2;
 - Ustawie** – oznacza to ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - Załączniku** – oznacza to załącznik do Zasad;
 - Zasadach** – oznacza to niniejsze zasady Programu.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

- 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.
- Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - złożenie Zlecenia otwarcia Rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program, którym jest PKO Bank Polski S.A.;
 - potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonanie co najmniej Minimalnej Pierwszej Wpłaty.
- 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.

- 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.
- Uczestnik każdorazowo przy składaniu zleceń w ramach Programu zobowiązany jest do posługiwania się aktualnym numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1.
- 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.
- 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 Subfunduszu 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 Długoterminowy
 - 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 Długoterminowy 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.	