

DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Autolokacja” oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
Funduszu – oznacza Fundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
Inwestorze – oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
Lokata – umowa o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych zawierana na odrębnych zasadach określonych przez PKO Bank Polski S.A.;
Minimalnej Wpłacie do Programu – oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2;
Programie – oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Autolokacja”;
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, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są w ramach Programu;
Towarzystwie – oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
Umowie – oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2;
Ustawie – oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
Załączniku – oznacza załącznik do Zasad;
Zasadach – oznacza niniejsze zasady Programu.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami oraz zawarły umowę Lokaty.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - 1) złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - 2) wskazanie w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie Subfunduszu;
 - 3) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty do Programu.
3. 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.

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
5. Po upływie 13 (trzynastu) miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Rejestr zostaje przekształcony w Rejestr prowadzony w Subfunduszu na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie Funduszu.
6. Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urzędzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie, „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI obowiązującymi 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 urzędzeń telekomunikacyjnych, zaś funkcjonalność kanałów dostępu za pośrednictwem wspomnianych urzędzeń ograniczona jest wyłącznie do możliwości uzyskiwania przez Uczestnika Programu informacji o Rejestrze otwartym w ramach Programu.

NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 4.

1. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
2. Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną ich część.
3. W zamian za wpłatę do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.
4. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie.
5. W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu 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, licząc od dnia zawarcia umowy Lokaty, przez okres dwunastu miesięcy, następują cykliczne przelewy środków z rachunku Lokaty celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu.
2. W przypadku, gdy data cyklicznego przelewu środków celem nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu ze środków pochodzących z rachunku Lokaty przypada w dniu wolnym od pracy, przelew środków realizowany jest pierwszego dnia roboczego, następującego po tym dniu.
3. Każde cykliczne nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, w tym pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje na kwotę równą 1/13 (słownie: jednej trzynastej) pierwotnej wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty, po czym po 12 miesiącach, całość środków pieniężnych z rachunku Lokaty, z pominięciem należnych odsetek, które zgodnie z umową Lokaty, pozostają na rachunku Lokaty, przeniesiona zostaje na nabycie Jednostek Uczestnictwa wybranego w ramach Programu Subfunduszu.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie i bez podania przyczyn złożyć zlecenie odkupienia z Programu 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 wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu, Subfundusz traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez uczestnika Programu Jednostek Uczestnictwa.

OPLĄTY

§ 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru pobieranej w ramach pierwszej wpłaty, której wysokość określona jest w Załączniku do Zasad.
2. Opłaty manipulacyjne za cykliczne nabycia 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 12 miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość podana jest w Załączniku do Zasad.
 - 2) po upływie 12 miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – opłata manipulacyjna za odkupienie nie jest pobierana.
4. Począwszy od dnia przekształcenia Rejestru, na którym zapisano Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu w Rejestr w Subfunduszu prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie Funduszu, szczegółowe zasady pobierania opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat, która jest udostępniana na stronie www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów.

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) kolejne potwierdzenie transakcji w ramach Programu będzie wydane - w terminie 1 (jednego) miesiąca od przekształcenia Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych zgodnie z § 3 ust. 5.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, mogą być przekazywane uczestnikowi Programu w postaci elektronicznej, w szczególności 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 90 dni po realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu w przypadku braku wpływu w w/w terminie środków celem ponownego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu lub z dniem przekształcenia Rejestru w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, w zależności od tego które z w/w zdarzeń nastąpi wcześniej.
2. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
3. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10.

1. Fundusze zastrzegają 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 postępem 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) 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. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „Autolokacja”,

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:

- a. PKO Stabilnego Wzrostu
- b. PKO Akcji Plus
- c. PKO Akcji Rynku Europejskiego
- d. PKO Akcji Dywidendowych Globalny
- e. PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- f. PKO Akcji Rynków Wschodzących
- g. PKO Medycyny i Demografii Globalny*
- h. PKO Technologii i Innowacji Globalny*
- i. PKO Surowców Globalny*

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

	WPI AUTOLOKACJA
Subfundusz do wyboru	PKO Stabilnego Wzrostu / PKO Akcji Plus / PKO Akcji Rynku Europejskiego / PKO Akcji Dywidendowych Globalny / PKO Akcji Rynku Amerykańskiego / PKO Akcji Rynków Wschodzących/ PKO Medycyny i Demografii Globalny/ PKO Technologii i Innowacji Globalny/ PKO Surowców Globalny
Minimalna Wpłata do Programu	769,23 PLN
Opłata za otwarcie rejestru**	2,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi poniżej 200 000 zł 1,00% od wartości łącznej wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty jeżeli suma obydwu wynosi 200 000 zł lub więcej
Opłata za odkupienie w pierwszym roku***	1,00%
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Statutu Funduszu, z aktywów poszczególnych Subfunduszy pokrywane są koszty ich działalności, co wpływa na wartość j.u. nabywanych w ramach Programu. Wysokość tych kosztów jest ujawniana w Prospekcie Informacyjnym, KIID i sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy.	

* subfundusze dostępne w ramach Programu od dnia 2 listopada 2016 r.

** opłata pobierana od pierwszej wpłaty do Programu; przykładowo: jeżeli wartość łączna wpłaty do Programu i na rachunek Lokaty wyniesie 10 000 zł, opłata wyniesie 2,00% x 10 000 zł, czyli 200 zł, które zostanie pobrane z pierwszej wpłaty do Programu, czyli od 769,23 zł.

*** opłata pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze w Programie