

DEFINICJE

§ 1.

- Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Autolokacja II oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
- Ilekróć 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;
 - Lokacie** – oznacza umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych zawieraną 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 II;
 - 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.
- Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2.

- 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.
- Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez
 - złożenie Zlecenia otwarcia rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - wskazanie w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie Subfunduszu;
 - potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - dokonanie co najmniej Minimalnej Wpłaty do Programu.
- 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. 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.
- Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego uczestnika Programu.
- Uczestnik Programu może złożyć oświadczenie dotyczące dostępu do Rejestru otwartego w ramach Programu za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych (na warunkach określonych w Statucie, „Zasadach składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IATFI 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 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 Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A. Charakterystyka poszczególnych kategorii jednostek uczestnictwa Funduszu wskazana jest w Statucie oraz Prospekcie Funduszu.
- Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu wskazana jest w Załączniku do Zasad stanowiącym integralną ich część.
- W zamian za wpłatę do Programu uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.
- Nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie.
- 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.

- 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 m należnych odsetek, zostaje przeniesiona 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.

OPŁATY

§ 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.

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 od powołanego 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 po upływie 13 (trzynastu) miesięcy od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
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 90 dni po realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
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 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, zmiany lub ograniczenia 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 Funduszu/Subfunduszu oraz przejścia 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. Zasady, zmienione zgodnie z ust. 3, obowiązują uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, 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 Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik do Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja II,

I. Lista Funduszy oferujących Program:

PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:

- a. PKO Szafirowy
- b. PKO Rubinowy
- c. PKO Szmaragdowy
- d. PKO Diamentowy

III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne

	WPI AUTOLOKACJA II
Subfundusz do wyboru	PKO Szafirowy / PKO Rubinowy / PKO Szmaragdowy / PKO Diamentowy
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**	2,00%
<p>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.</p>	

*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. 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 Statucie i Prospekcie Funduszu.