

DEFINICJE

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Akcjomat V oferowanym przez fundusze inwestycyjne wymienione w Załączniku do Zasad.
2. Ilekroć jest mowa o:
 - 1) **Funduszu** – oznacza Fundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
 - 2) **Inwestorze** – oznacza osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa;
 - 3) **Minimalnej Wpłacie** – oznacza wpłatę, o której mowa w § 4 ust. 2 Zasad;
 - 4) **Okresie Rozliczeniowy** – oznacza okres kolejnych 12 miesięcy obowiązywania Umowy;
 - 5) **Programie** – oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Akcjomat V;
 - 6) **Prospekcie** – oznacza prospekt informacyjny Funduszu;
 - 7) **Rejestrze w Programie** – oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy, nabywane w ramach Programu;
 - 8) **Statucie** – oznacza statut Funduszu;
 - 9) **Stronie internetowej** – oznacza stronę internetową www.pkotfi.pl
 - 10) **Subfunduszu** – oznacza Subfundusz wskazany w Załączniku do Zasad;
 - 11) **Subfunduszu Docelowym** – oznacza Subfundusz, do którego przenoszone są cyklicznie środki z Subfunduszu Źródłowego;
 - 12) **Subfunduszu Źródłowym** – oznacza Subfundusz, z którego przenoszone są cyklicznie środki do innego Subfunduszu;
 - 13) **Towarzystwie** – oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - 14) **Uczestniku** – oznacza to osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze w Programie zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
 - 15) **Umowie** – oznacza umowę o uczestnictwo w Programie pomiędzy Inwestorem, a odpowiednimi Funduszami/Funduszem, zawieraną zgodnie z § 2 ust. 2 Zasad;
 - 16) **Ustawie** – oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 17) **Załączniku** – oznacza załącznik do Zasad;
 - 18) **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.

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. Przystępując do Programu Inwestor wskazuje adres e-mail służący do celów korespondencyjnych. Inwestor/Uczestnik może w każdym czasie złożyć wniosek o przekazywanie korespondencji w postaci papierowej na wskazany przez siebie adres korespondencyjny.
2. Zawarcie Umowy przez Inwestora następuje poprzez:
 - 1) złożenie Zlecenia otwarcia Rejestru w Programie za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program, którym jest PKO Bank Polski S.A.;
 - 2) wskazanie w Zleceniu otwarcia rejestru w Programie Subfunduszu Docelowego;
 - 3) potwierdzenie, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, że zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
 - 4) dokonanie, co najmniej Minimalnej Wpłaty.
3. Umowa zostaje zawarta, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika (po spełnieniu warunków o których mowa w ust. 2) w dniu zarejestrowania na Rejestrze w Programie Jednostek Uczestnictwa, za kwotę odpowiadającą co najmniej wartości Minimalnej Wpłaty do Programu.

REJESTR W PROGRAMIE

§ 3.

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu dla Inwestora 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.
2. Uczestnik, każdorazowo przy składaniu zleceń w ramach Programu zobowiązany jest do posługiwania się aktualnym numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1.
3. Inwestor może przystąpić do jednego lub kilku Programów. Rejestr w ramach Programu może być otwarty, jak również Uczestnik Programu może dokonać wpłaty do Programu w drodze Przeniesienia z innego Subrejestru prowadzonego w Subfunduszu w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego. Rejestr w Programie nie może być otwarty w drodze Transferu z Subrejestru prowadzonego w Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy.
4. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika.
5. Nie są możliwe kolejne wpłaty na Rejestr prowadzony w ramach Programu.

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.
2. Wysokość Minimalnej Wpłaty do Programu wskazana jest w Załączniku do Zasad.
3. W zamian za wpłatę do Programu Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego.
4. Nabycie 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 pomiędzy Subfunduszami, mających na celu dostosowywanie bieżącej alokacji środków w Programie do alokacji zgodnej z wybranym wariantem Programu. Realizacja automatycznych Zleceń Przeniesienia pomiędzy Subfunduszami dokonywana jest w trybie cyklicznych przeniesień, na zasadach określonych w § 5 ust. 3 Zasad.
6. 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, w każdym Dniu Wyceny przypadającym co miesiąc, przez okres dwunastu miesięcy, licząc od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło pierwsze 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: 1/12 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - drugie przeniesienie: 1/11 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - trzecie przeniesienie: 1/10 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - czwarte przeniesienie: 1/9 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - piąte przeniesienie: 1/8 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - szóste przeniesienie: 1/7 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - siódme przeniesienie: 1/6 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - ósme przeniesienie: 1/5 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - dziewiąte przeniesienie: 1/4 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - dziesiąte przeniesienie: 1/3 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - jedenaste przeniesienie: 1/2 wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie;
 - dwunaste przeniesienie: pozostałej wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zgromadzonych w dniu realizacji zlecenia przeniesienia na Rejestrze w Programie.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Uczestnik może w każdym czasie złożyć zlecenie odkupienia 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 Subfunduszy, w których Uczestnik posiada Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa z poszczególnych Subfunduszy następuje proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego 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 Subfunduszy traktuje takie Zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa.

OPŁATY

§ 7.

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu podlega opłacie za otwarcie Rejestru, której 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 ust. 3 Zasad, 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 nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu – pobierana jest opłata manipulacyjna za odkupienie, której wysokość określona 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 przekazywane w następujący sposób:
 - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zostanie przekazane Uczestnikowi, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
 - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane 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, będą przekazywane Uczestnikowi Programu w sposób przewidziany w Statucie i Prospekcie.

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 Zasad.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10.

1. Fundusz jest uprawniony do zmiany Zasad w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub organów administracji publicznej, odnoszących się do działalności Towarzystwa lub Funduszu;
 - 2) konieczności sprostowania błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków, ani zmniejszenia zakresu uprawnień Uczestnika;
 - 3) rozszerzenia funkcjonalności usług lub wprowadzenie nowych usług jeżeli będzie to nieodpłatne dla Uczestnika, a w przypadku odpłatności, jeżeli skorzystanie z nich będzie dobrowolne dla 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) dodania, utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Funduszu/Subfunduszu, zmiany jego Statutu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie, o ile te zmiany nie są sprzeczne z interesem Uczestników;
 - w zakresie, w jakim powyższe zdarzenia mają bezpośredni wpływ na treść niniejszych Zasad oraz w celu odzwierciedlenia tych zdarzeń w treści Zasad.
2. Fundusz jest zobowiązany do poinformowania o zmianach Zasad. Informacja o zmianach wskazuje wykaz zmian, podstawę prawną, ich okoliczności faktyczne i termin wejścia w życie, nie krótszy niż 14 dni kalendarzowych (chyba, że Ustawa przewiduje inny termin) oraz pouczenie o możliwości złożenia, przed tą datą, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego rozwiązaniem Umowy.
3. Informacja o zmianach Zasad wraz z nowym tekstem jednolitym Zasad (uwzględniającym zmiany), dostarczana jest Uczestnikowi na trwałym nośniku, za pośrednictwem poczty elektronicznej, chyba że Uczestnik złożył wniosek o przekazywanie mu korespondencji, związanej z uczestnictwem w Funduszu, w postaci papierowej.
4. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2, Towarzystwo zamieszcza ją na Stronie internetowej, wraz z tekstem jednolitym Zasad, obowiązującym po zmianach.
5. Brak złożenia przez Uczestnika Programu, przed 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.

ZAŁĄCZNIK DO ZASAD WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO AKCJOMAT V

- I. Fundusz oferujący Program:
PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty
- II. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu:
a. Subfundusz Źródłowy: PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
b. Subfundusze Docelowe:

WPI AKCJOMAT V z Subfunduszem:	Docelowa alokacja w danym Subfunduszu:
PKO Akcji Polskich Plus	100%
PKO Technologii i Innowacji Globalny	100%
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	100%
PKO Akcji Dywidendowych Globalny	100%
PKO Dóbr Luksusowych Globalny	100%
PKO Surowców Globalny	100%
PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	100%
PKO Akcji Rynku Złota	100%
PKO Medycyny i Demografii Globalny	100%

- III. Minimalne wpłaty oraz opłaty manipulacyjne:

WPI AKCJOMAT V z Subfunduszem:	
	PKO Akcji Polskich Plus PKO Technologii i Innowacji Globalny PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny 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
Minimalna Wpłata do Programu	10 000
Opłata za otwarcie rejestru ¹	1.00%
Opłata za odkupienie w pierwszych 12 miesiącach ²	1.00%

¹ opłata pobierana od wartości wpłaty do Programu.

² 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.