

WARUNKI UCZESTNICTWA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM „SUPER BASKET”

§ 1

- Super Basket, zwany dalej „Programem”, jest wyspecjalizowanym programem inwestycyjnym w rozumieniu Prospektów Informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”).
- Celem Programu jest ułatwienie długoterminowego inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pekao na niżej określonych zasadach („Warunki Uczestnictwa”).
- W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Warunkach Uczestnictwa prawa i obowiązki Uczestnika Programu („Uczestnik”) oraz funduszy inwestycyjnych reguluje Statut i Prospekt Informacyjny odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Postanowienia niniejszych Warunków Uczestnictwa mają charakter przepisów dodatkowych w stosunku do postanowień Statutów i Prospektów Informacyjnych funduszy inwestycyjnych. W interesie klienta jest zapoznanie się z Prospektem Informacyjnym odpowiedniego funduszu przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do Programu.
- W ramach Programu możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, prowadzących konta w ramach Programu i wskazanych na stronie internetowej Towarzystwa www.pekaotfi.pl, zwanych pojedynczo „Funduszem” lub łącznie „Funduszami” albo „Subfunduszem” lub „Subfunduszami”. W przypadku Funduszy zbywających w ramach Subfunduszy różne kategorie jednostek uczestnictwa, w ramach Programu możliwe jest nabywanie wyłącznie jednostek uczestnictwa kategorii A.
- Towarzystwo może wprowadzić nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program oraz likwidować Fundusze/Subfundusze dotychczasowe. Rozszerzenie lub ograniczenie oferty Funduszy/Subfunduszy oferujących Program nie stanowi zmiany Warunków Uczestnictwa. Poszerzenie lub ograniczenie oferty następuje poprzez zamieszczenie odpowiedniej informacji na stronie internetowej Towarzystwa www.pekaotfi.pl i obowiązuje od dnia zamieszczenia tej informacji na przedmiotowej stronie internetowej.
- Uczestnictwo w Programie powstaje na podstawie umowy o uczestnictwo w Programie („Umowa”) zawieranej pomiędzy Uczestnikiem a Funduszami, której integralną część stanowią niniejsze Warunki Uczestnictwa. Stroną Umowy mogą być wyłącznie osoby pełnoletnie z pełną zdolnością do czynności prawnych.
- Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Programu są zapisywane na odrębnym koncie prowadzonym w Funduszu/Subfunduszu („Konto Programu”). W ramach Programu Uczestnikowi otwierane jest jedno Konto Programu w Subfunduszu Podstawowym oraz po jednym Koncie Programu w każdym z Funduszy/ Subfunduszy Docelowych wchodzących w skład jednej wybranej strategii inwestycyjnej („Portfel Programu”), o których mowa poniżej. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Koncie Programu w Subfunduszu Podstawowym nie podlegają blokadzie.
- Uczestnik może zawrzeć kilka Umów. Do każdej Umowy w każdym z Funduszy/ Subfunduszy, będących stroną tej Umowy, otwierane jest Uczestnikowi odrębne Konto Programu, na które nabywane są jednostki uczestnictwa.
- Umowa o uczestnictwo w Programie może być zawarta z małżonkami lub dwoma osobami pełnoletnimi na zasadzie współwłasności. Otwarcie Konta Programu w Subfunduszu Podstawowym („Konto Podstawowe”) jako konta małżonków lub konta wspólnego powoduje otwarcie analogicznych Kont Programu w Funduszach/Subfunduszach Docelowych („Konta Docelowe”).
- Uczestnik przy zawarciu Umowy o uczestnictwo w Programie jest obowiązany do wskazania swojego rachunku bankowego, na który będą przesyłane kwoty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa z Kont Programu. Jeżeli w okresie obowiązywania Umowy nastąpi zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w Umowie przez Uczestnika lub Uczestnik przestanie być posiadaczem tego rachunku bankowego, zobowiązany jest on do wskazania Funduszom numeru nowego rachunku bankowego, na który Fundusze będą przekazywały kwoty należne Uczestnikowi. Powiadomienie powinno być przekazane Funduszom za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy. Dokonanie przez Uczestnika powiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, stanowi zmianę Umowy w zakresie wskazania rachunku bankowego i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy. W przypadku kont prowadzonych jako konta małżonków albo konta wspólne wskazuje się jeden rachunek bankowy.
- Zawarcie Umowy nie ogranicza prawa Uczestnika do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy na zasadach ogólnych lub w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych oferowanych przez Towarzystwo.

§ 2

- Przy zawarciu Umowy Uczestnik wnosi pierwszą wpłatę w wysokości min. 5000 zł na nabycie jednostek uczestnictwa w Subfunduszu Podstawowym - subfunduszu Pekao Konserwatywny w ramach funduszu Pekao FIO. Przez cały okres trwania Umowy suma wpłat na Konta Programu pomniejszona o kwoty dokonanych odkupień jednostek uczestnictwa (z wyłączeniem konwersji, o której mowa w ust. 3), nie może być niższa niż kwota 5000 (pięć tysięcy) zł.

- W ramach Programu oferowane są następujące Portfele Programu:

Fundusze/Subfundusze Docelowe			
Proporcje podziału jednostek uczestnictwa podlegających konwersji/ zamianie do Funduszy/Subfunduszy Docelowych w %			
Nazwa Portfela	50%	30%	20%
Portfel Wzrostowy	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Akcji Rynków Wschodzących (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Obligacji Plus (Subfundusz w Pekao FIO)
Portfel Wzrostowy Globalny	Pekao Akcji Rynków Wschodzących (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Zrównoważony	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Akcji Rynków Wschodzących (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Zrównoważony Rynku Polskiego	Pekao Obligacji Plus (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Zrównoważony (Subfundusz w Pekao FIO)
Portfel Strategii Dłużnej	Pekao Obligacji Plus (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO	Pekao Obligacji Strategicznych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Wzrostowy Rynku Polskiego	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Zrównoważony (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Stabilnego Wzrostu (Subfundusz w Pekao FIO)
Portfel Zrównoważony Globalny	Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny (Subfundusz w Pekao Strategii Funduszowe SFIO)	Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Dywidendowych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Zrównoważony Globalny Plus	Pekao Strategii Globalnej (Subfundusz w Pekao Strategii Funduszowe SFIO)	Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Dywidendowych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Stabilnego Wzrostu	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2 (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Dywidendowych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)
Portfel Konserwatywny	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2 (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Obligacji Plus (Subfundusz w Pekao FIO)	Pekao Konserwatywny Plus (Subfundusz w Pekao FIO)

Fundusze/Subfundusze Docelowe			
Proporcje podziału jednostek uczestnictwa podlegających konwersji/ zamianie do Funduszy/Subfunduszy Docelowych w %			
Nazwa Portfela	60%	25%	15%
Portfel Zrównoważony Rynków Rozwiniętych	Pekao Obligacji Strategicznych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Europejskich (Subfundusz w Pekao Walutowy FIO)
Portfel Strategii Globalnej	Pekao Strategii Globalnej (Subfundusz w Pekao Strategii Funduszowe SFIO)	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)	Pekao Akcji Europejskich (Subfundusz w Pekao Walutowy FIO)
Nazwa Portfela	85%		15%
Portfel Zrównoważony Azjatycki	Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)		Pekao Akcji Dywidendowych (Subfundusz w Pekao Funduszy Globalnych SFIO)

3. Środki zgromadzone na Koncie Programu w Subfunduszu Podstawowym będą systematycznie konwertowane/zamieniane na Konta Programu w Funduszach/Subfunduszach Docelowych tworzących dany Portfel Programu w zależności od wyboru Uczestnika przez okres 6 albo 12, albo 18, albo 24 miesięcy licząc włącznie od miesiąca dokonania pierwszej konwersji/zamiany do miesiąca dokonania ostatniej konwersji/zamiany, przy czym za datę końcową każdego z tych okresów przyjmuje się ostatni Dzień Wyceny w miesiącu kończącym dany okres. W tym okresie zostanie dokonanych odpowiednio 6/12/18/24 konwersji/zamian.

4. Konwersje/zamiany z Subfunduszu Podstawowego do Funduszy/Subfunduszy Docelowych będą dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny każdego miesiąca. Liczbę jednostek uczestnictwa Subfunduszu Podstawowego podlegających konwersji/zamianie ustala się według następującego wzoru:

$$KJU = \frac{SJU}{(OK - i) + 1}$$

gdzie:

KJU - oznacza liczbę jednostek uczestnictwa Subfunduszu Podstawowego, które podlegają konwersji/zamianie w danym dniu wykonania konwersji/zamiany,

SJU - oznacza saldo początkowe jednostek uczestnictwa Subfunduszu Podstawowego na dzień wykonania konwersji/zamiany,

OK - oznacza okres konwersji/zamiany zadeklarowany przez Uczestnika (odpowiednio 6, 12, 18, 24),

i - oznacza numer konwersji/zamiany liczony od dnia dokonania pierwszej konwersji/zamiany i przyjmuje wartości z zakresu (odpowiednio dla okresu konwersji/zamiany OK) {1;6} albo {1;12}, albo {1;18} albo {1;24}.

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu Podstawowego podlegają konwersji/zamianie na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach Docelowych w proporcji określonej w definicji wskazanego Portfela Programu zgodnie z ust. 2, z uwzględnieniem zasady, że ostatnia konwersja/zamiana wykonywana jest na wszystkich pozostających w danym dniu jednostkach uczestnictwa Subfunduszu Podstawowego.

5. W przypadku otwarcia Konta Programu i przydziału jednostek uczestnictwa w ostatnim Dniu Wyceny miesiąca pierwsze konwersje/zamiany na konta w Funduszach/Subfunduszach Docelowych wykonywane będą w ostatnim Dniu Wyceny następnego miesiąca.

6. Fundusz prowadzący Konto Programu będzie przysyłał Uczestnikowi potwierdzenia zrealizowanych zleceń nabycia i odkupienia (w tym konwersji/zamiany) jednostek uczestnictwa w następujący sposób:

- 1) niezwłocznie po otwarciu Kont Programu,
- 2) 2 razy w roku kalendarzowym, w terminie jednego miesiąca po zakończeniu każdego półroczu kalendarzowego - zbiorcze zestawienie dokonanych transakcji na wszystkich Kontach Programu,
- 3) niezwłocznie po wygaśnięciu/rozwiązaniu Umowy.

7. W okresie obowiązywania Umowy Uczestnik może dokonywać kolejnych wpłat na Konto Programu prowadzone w Subfunduszu Podstawowym z dowolną częstotliwością. Wysokość kolejnych wpłat pozostawia się uznaniu Uczestnika z zastrzeżeniem, że jednorazowa kolejna wpłata na Konto Programu prowadzone w Subfunduszu Podstawowym nie będzie niższa niż minimalna kwota wpłaty dodatkowej określonej dla Subfunduszu Podstawowego w Prospekcie Informacyjnym dotyczącym tego Subfunduszu.

8. W ramach Programu mogą być wykonywane wyłącznie konwersje/zamiany określone w ust. 3. Zlecenia konwersji/zamiany złożone przez Uczestnika nie będą realizowane. Warunki Uczestnictwa nie przewidują zmiany rodzaju Portfela Programu w czasie trwania Umowy.

9. W okresie obowiązywania Umowy Uczestnik może żądać odkupienia części albo wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych przez Uczestnika w ramach Programu i zapisanych na Kontach Programu. Uczestnik nie ponosi żadnych opłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 3

1. Z tytułu nabywania jednostek uczestnictwa w ramach Programu Uczestnik będzie ponosił opłatę manipulacyjną pobieraną zgodnie z postanowieniami Prospektów Informacyjnych Funduszy oraz zgodnie z tabelami opłat stosowanymi i udostępnianymi Uczestnikowi przez prowadzącego dystrybucję, z zastosowaniem prawa akumulacji, na zasadach określonych w Prospektach Informacyjnych Funduszy. Maksymalne stawki opłat manipulacyjnych zostały wskazane w Statutach oraz Prospektach informacyjnych Funduszy.

2. Z tytułu konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa dokonywanych w ramach Programu Uczestnik będzie ponosił opłaty, o których mowa w Prospektach Informacyjnych odnośnych Funduszy, przy czym nie ma zastosowania zapis ograniczający stosowanie opłat wyrównawczych jedynie dla 6 konwersji w roku.

3. Opłaty, o których mowa w ust. 1 powyżej, nie ulegają zmniejszeniu z tytułu prawa do reinwestycji.

§ 4

1. Umowa jest zawierana na czas określony od dnia zawarcia Umowy do dnia dokonania ostatniej konwersji/zamiany przewidzianej w Umowie.

2. Umowa rozwiązuje się przed upływem okresu obowiązywania w następnym Dniu Wyceny po dniu zaistnienia przynajmniej jednej z następujących okoliczności:

- 1) w wyniku odkupienia jednostek uczestnictwa z jakiegokolwiek Konta Programu, powodującego niedotrzymanie limitu wpłat określonego na 5000 (pięć tysięcy) zł, zgodnie z § 2 ust 1,
- 2) nastąpi odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa z Konta Programu w Subfunduszu Podstawowym,
- 3) nastąpi odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa ze wszystkich Kont Programu,

4) wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron dokonanej w formie pisemnej pod rygorem nieważności i z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Fundusz może zmienić Warunki Uczestnictwa z ważnych powodów, tj. w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących przyczyn, jeżeli będą one miały wpływ na treść Warunków Uczestnictwa:

- a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności regulujących zasady świadczenia usług finansowych, ochrony konkurencji i konsumentów,
- b) zmiany wykładni przepisów prawa, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inny organ administracji lub podmiot realizujący zadania zlecone administracji,
- c) zmiany w Statutach Funduszy lub Prospektach Informacyjnych Funduszy, a w szczególności rozwiązania, likwidacji, połączenia lub przekształcenia Funduszy lub Subfunduszy lub przejścia zarządzania Funduszem,
- d) zmiany w systemie informatycznym Towarzystwa lub Agenta Transferowego lub zmiany organizacyjne w zakresie przedmiotu działalności Funduszy/ Towarzystwa, lub zmiany formy realizacji określonych czynności i obsługi produktów przez Towarzystwo – w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Warunków Uczestnictwa do rozwiązań wynikających z tych zmian i o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy.

4. Warunki Uczestnictwa nie mogą być zmienione na niekorzyść Uczestnika. Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania do zmian dokonywanych w związku z wystąpieniem przyczyn określonych w ust. 3 lit. a) lub lit. b).

5. Z zastrzeżeniem treści ust. 6, o każdej zmianie Warunków Uczestnictwa Uczestnicy zostaną powiadomieni niezwłocznie:

- a) w formie pisemnej lub
- b) za pośrednictwem poczty elektronicznej - w przypadku gdy Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie mu informacji tą drogą komunikacji,

oraz na stronie internetowej www.pekaotfi.pl przynajmniej na 30 dni przed wejściem w życie takich zmian, chyba że przepisy prawa będą zobowiązywały do skrócenia powyższego terminu.

6. W przypadku wystąpienia przyczyn określonych w ust. 3 lit. c) zmiany Warunków Uczestnictwa dokonywane będą poprzez zamieszczenie informacji o tych zmianach na stronie internetowej www.pekaotfi.pl i wejść w życie z dniem ich ogłoszenia, nie wcześniej jednak niż z dniem wejścia w życie zmian Statutów i Prospektów Informacyjnych Funduszy. Szczegółowe regulacje dotyczące zasad dokonywania zmian Statutów i Prospektów Informacyjnych Funduszy, w tym sposobów ogłaszania o zmianach oraz terminów wejścia zmian w życie, zawierają przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 56 ze zm.) oraz Statuty poszczególnych Funduszy.

7. Zmiany Warunków Uczestnictwa obowiązują od chwili ich wejścia w życie. Jeżeli Uczestnik, przed wejściem w życie zmian Warunków Uczestnictwa innych niż wskazane w ust. 6, wypowie Umowę zgodnie z ust. 2 pkt 4 i ust. 8, zmiany te nie będą obowiązywać Uczestnika do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy.

8. Oświadczenie Uczestnika o wypowiedzeniu Umowy powinno być przekazane Funduszowi za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Skutki prawne oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy powstają z dniem jego otrzymania przez podmiot prowadzący dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu.

9. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy przez Fundusz wysyłane jest listem poleconym na adres Uczestnika wskazany w Umowie.

10. Uczestnik zobowiązany jest informować Fundusz, z którym zawarł Umowę, o zmianach danych podanych przez Uczestnika w Umowie. Korespondencja Funduszu związana z uczestnictwem w Programie kierowana będzie do Uczestnika na jego adres wskazany w Umowie lub późniejszych oświadczeniach o zmianie tego adresu.

11. Z dniem rozwiązania Umowy Konto Programu zostaje przekształcone w konto prowadzone na zasadach ogólnych, określonych w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane po rozwiązaniu Umowy będą realizowane zgodnie z zasadami określonymi w Prospektach Informacyjnych Funduszy i będą podlegały opłatom manipulacyjnym pobieranym na zasadach ogólnych zgodnie z postanowieniami tych Prospektów.

12. Jeżeli w dniu rozwiązania Umowy saldo Konta Programu jest niższe niż 1000 (jeden tysiąc) zł, Fundusz dokona kolejnego Dnia Wyceny odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa z tego konta i przekaże Uczestnikowi Programu środki pieniężne należne z tytułu odkupienia na jego rachunek bankowy.

13. Zawierając Umowę, Uczestnik Programu umocowuje Fundusz do dokonywania konwersji/zamiany zgodnie z warunkami określonymi w Umowie oraz do odkupienia w imieniu i na rzecz Uczestnika Programu jednostek uczestnictwa w przypadku zaistnienia okoliczności określonych w ust. 12. Skutki prawne pełnomocnictwa, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powstają z chwilą zawarcia Umowy. Pełnomocnictwo nie wymaga żadnego dodatkowego oświadczenia Uczestnika, oprócz jego oświadczenia o zawarciu Umowy.

14. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Warunkach Uczestnictwa, w tym używanych skrótów i terminów pisanych wielką literą, zastosowanie mają postanowienia Statutów i Prospektów Informacyjnych odpowiednich Funduszy (dostępne na stronie internetowej www.pekaotfi.pl i w placówkach podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz właściwe przepisy prawa.