



ZASADY OGÓLNE OBSŁUGI INWESTORA I UCZESTNIKA FUNDUSZY PKO W SYSTEMIE INTELIGO

Słowniczek

Depozytariusz

Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00 - 923 Warszawa.

Agent Obsługujący (Agent Transferowy)

PKO BP FINAT Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grójeckiej 5, 02-019 Warszawa - podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem lub TFI obsługuje bazę danych obejmującą wszystkie Rejestry Uczestników Funduszu oraz prowadzi inne operacje na rzecz Funduszu oraz Uczestników.

Bank

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa.

Dzień Wyceny

Każdy dzień, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Dzień Roboczy

Każdy dzień od poniedziałku do piątku, który w Polsce nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy zgodnie ze stosownymi uregulowaniami prawnymi.

Dystrybutor

Podmiot, pośredniczący w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy, działający na mocy podpisanej z Funduszem umowy o dystrybucję Jednostek Uczestnictwa.

Fundusze PKO

PKO Skarbowy – fundusz inwestycyjny otwarty,
PKO Obligacji - fundusz inwestycyjny otwarty,
PKO Stabilnego Wzrostu - fundusz inwestycyjny otwarty,
PKO Zrównoważony - fundusz inwestycyjny otwarty,
PKO Akcji - fundusz inwestycyjny otwarty.
PKO Akcji Nowa Europa - fundusz inwestycyjny otwarty.

PKO Rynku Pieniężnego - fundusz inwestycyjny otwarty.
PKO Obligacji Długoterminowych - fundusz inwestycyjny otwarty.
PKO Strategicznej Alokacji – fundusz inwestycyjny otwarty.
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek – fundusz inwestycyjny otwarty.
PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami.

Fundusz źródłowy

Fundusz, którego Jednostki Uczestnictwa są odkupywane w wyniku realizacji zlecenia konwersji.
(Uwaga: W wyniku realizacji Konwersji w Funduszu źródłowym pobierany jest podatek).

Fundusz docelowy

Fundusz, którego Jednostki Uczestnictwa są nabywane w wyniku realizacji zlecenia konwersji.
(Uwaga: W wyniku realizacji Konwersji w Funduszu docelowym pobierana jest opłata manipulacyjna).

GPW

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Hasło Inteligo

Znany jedynie Klientowi Inteligo ciąg znaków umożliwiający wraz z Identyfikatorem składanie przez Klienta dyspozycji.

Hasło numeryczne (PIN) PKO TFI S.A.

Każdy Uczestnik po realizacji pierwszego nabycia otrzyma listem poleconym pięciocyfrowe hasło numeryczne (PIN) nadawane przez Agenta Transferowego. Przy wykorzystaniu PIN-u można za pośrednictwem infolinii PKO TFI S.A. uzyskiwać informacje o swoich rejestrach.

Identyfikator Inteligo

Ciąg znaków umożliwiający identyfikację Klienta Inteligo w danym kanale dostępu oraz umożliwiający wraz z Hasłem Inteligo dostęp do usług.

Inteligo

Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000012622, z kapitałem zakładowym wpłaconym i zarejestrowanym w wysokości 99.528.069 zł, NIP 525-21-53-450, będąca Dystrybutorem na podstawie Decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr DFI/W/4031-42-1-1281/2003 z dn. 20.05.2003.

Inwestor

Rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zamierza zostać Uczestnikiem Funduszu.

Jednostka Uczestnictwa

Tytuł prawny do udziału w aktywach netto funduszu na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Funduszu. Jednostki Uczestnictwa dzielą się na kategorie w zależności od metody

pobierania opłat manipulacyjnych oraz wysokości kosztów pobieranych od aktywów funduszu przypadających na daną Jednostkę Uczestnictwa:

- a) Jednostki Uczestnictwa kategorii A – opłata manipulacyjna pobierana przy nabywaniu, zgodnie z Tabelą Opłat,
- b) Jednostki Uczestnictwa kategorii B – opłata manipulacyjna pobierana przy odkupieniu, zgodnie z Tabelą Opłat,
- c) Jednostki Uczestnictwa kategorii C – opłata manipulacyjna pobierana przy nabywaniu i odkupieniu, zgodnie z Tabelą Opłat.

Karta kodów

Przekazywana Klientowi przez Bank karta zawierająca zestaw kodów umożliwiających składanie dyspozycji.

Klient detaliczny

Uczestnik lub Inwestor, który nie posiada statusu Klienta profesjonalnego.

Klient profesjonalny

Uczestnik lub Inwestor, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

KNF

Rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego.

Kod

Numer autoryzacyjny; unikalny numer służący do autoryzacji realizowanych transakcji oraz niektórych innych czynności dokonywanych przez Uczestnika.

Konto Inteligo

Otwarty i prowadzony przez Bank, na rzecz posiadacza rachunek bankowy umożliwiający posiadaczowi zdalne składanie dyspozycji do rachunku, a także korzystanie z usług oferowanych przez podmioty współpracujące z Bankiem, w tym składanie dyspozycji związanych z nabywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa Funduszy PKO.

Konwersja

Rozumie się przez to operację, w której na podstawie jednego zlecenia następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa, w jednym z Funduszy PKO (Fundusz źródłowy), a za uzyskane w ten sposób środki, następuje nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu PKO (Fundusz docelowy). Uwaga: w wyniku realizacji Konwersji w Funduszu źródłowym pobierany jest podatek, a w Funduszu docelowym pobierana jest opłata manipulacyjna).

Kwestionariusz

Kwestionariusz, którego celem jest uzyskanie od klienta informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w tym również tolerancji na ryzyko, celu i horyzontu inwestycyjnego. Treść pytań zawartych w Kwestionariuszu może ulec zmianie.

Numer Uczestnika

Indywidualny ośmiocyfrowy numer Uczestnika nadany przez PKO TFI S.A. Drugi człon numeru rejestru następujący po 08.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz PKO

Wypłata środków pieniężnych stanowiących równowartość Jednostek Uczestnictwa po uwzględnieniu odpowiednich kosztów (np. podatki, opłaty manipulacyjne).

Opłata manipulacyjna

Opłata pobierana przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A, A₁ oraz przy nabywaniu i odkupieniu Jednostek Uczestnictwa kategorii C, C₁. Zasady pobierania opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat.

PKO TFI

Rozumie się przez to PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., które jest podmiotem zarządzającym Funduszami i reprezentującym Fundusze w stosunkach z osobami trzecimi.

Plany Systematycznego Oszczędzania (PSO)

Plan, w którym uczestnictwo na warunkach określonych w „Zasadach uczestnictwa w PSO”, daje prawo do zwolnienia z całości lub części opłaty za nabycie lub/i odkupienie.

Posiadacz Konta Inteligo

Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która ma otwarty rachunek bankowy Konto Inteligo prowadzony przez Bank przy współpracy z Inteligo.

Program Oszczędnościowy (PO)

Produkt, w którym uczestnictwo na warunkach określonych w „Zasadach uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym”, daje prawo do zwolnienia z całości opłaty za nabycie. Aby przystąpić do Programu należy złożyć zlecenie otwarcia Programu Oszczędnościowego oraz potwierdzić znajomość „Zasad uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym”.

Przeniesienie

Operacja w ramach, której na podstawie jednego zlecenia następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym z subfunduszy (subfundusz źródłowy), a za uzyskane środki następuje nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym subfunduszu (subfundusz docelowy). (Uwaga: W wyniku realizacji Przeniesienia w subfunduszu źródłowym podatek w wysokości i trybie określonym we właściwych przepisach NIE JEST pobierany. Opłata manipulacyjna pobierana jest zgodnie z Tabelą Opłat).

Rachunek Bankowy do danego zlecenia odkupienia

Rachunek prowadzony w ramach Konta Inteligo na rzecz Uczestnika, na który następuje przelew środków z tytułu realizacji zlecenia odkupienia jednostek.

Rejestr

Komputerowa ewidencja danych Uczestnika, prowadzona przez Agenta Transferowego, uwzględniająca, między innymi, dane identyfikujące Uczestnika, informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika, liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych

kategorii należących do Uczestnika, dane o liczbie i cenie poszczególnych kategorii Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika a także odkupionych przez Fundusz, informację o dacie nabycia, dacie odkupienia i kwocie wypłaconej Uczestnikowi za odkupione jednostki oraz wzmiankę o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa.

Reinwestycja

Rozumie się przez to wolne od opłaty manipulacyjnej nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr, z którego zrealizowano Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o ile wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa wpłynie na rachunek do wpłat bezpośrednich nie później niż w 90 dniu następującym po Dniu Wyceny, w którym zrealizowano Zlecenie odkupienia.

Rezydent

Osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej z miejscem zamieszkania lub siedzibą w Polsce.

Subfundusz

Wydzielona prawnie i organizacyjnie część aktywów Funduszu PKO charakteryzująca się między innymi odrębną polityką inwestycyjną, posiadająca związane ze sobą Jednostki Uczestnictwa odrębne od Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy.

System

Internetowy system składania przez Posiadaczy Kont Inteligo Zleceń i innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w Funduszach, wyrażonych za pomocą elektronicznych nośników informacji, a także do przekazywania Posiadaczom Kont Inteligo informacji o stanie Rejestru.

Uczestnik

Osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabyła na swoją rzecz i posiada Jednostki Uczestnictwa w Funduszu.

Zlecenie Zmiany Podziału Środków

Operacja w ramach, której dokonywane są odpowiednie Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze w Programie Oszczędnościowym pomiędzy subfunduszami mające na celu uzyskanie nowej proporcji podziału środków określoną w Zleceniu Zmiany Podziału Środków.

Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat

Operacja w ramach, której definiowana jest przez Uczestnika lub Inwestora proporcja zgodnie, z którą środki przekazywane na nabycia jednostek Uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym zostaną podzielone pomiędzy subfundusze wchodzące w skład Programu Oszczędnościowego.

Zasady ogólne

1. Inwestorzy i Uczestnicy Funduszy PKO, którzy chcą składać zlecenia za pośrednictwem Inteligo, muszą być posiadaczami Konta Inteligo i otworzyć rejestr przy wykorzystaniu Konta Inteligo. Zlecenia są składane i przyjmowane w postaci elektronicznej. Inwestorzy

i Uczestnicy korzystający z możliwości składania zleceń za pośrednictwem Inteligo dokonują wyboru przekazywania informacji przy wykorzystaniu innego niż papier trwałego nośnika informacji. Inwestorzy i Uczestnicy wyrażają zgodę na przekazywanie informacji nieadresowanych do nich indywidualnie za pośrednictwem strony internetowej www.inteligo.pl w zakładce dotyczącej inwestycji w Fundusze inwestycyjne PKO.

2. Dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszy PKO oferowanych w serwisie internetowym Inteligo prowadzonym w ramach Systemu jest Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000012622, z kapitałem zakładowym wpłaconym i zarejestrowanym w wysokości 99.528.069 zł, NIP 525-21-53-450, będąca Dystrybutorem na podstawie Decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr DFI/W/4031-42-1-1281/2003 z dn. 20.05.2003.
3. Przy wykorzystaniu serwisu internetowego Inteligo prowadzonego w ramach Systemu oferowane są następujące Fundusze PKO zarządzane przez PKO TFI S.A.:
 - PKO Skarbowy – jednostki uczestnictwa kategorii A,
 - PKO Obligacji – jednostki uczestnictwa kategorii A,
 - PKO Stabilnego Wzrostu – jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Zrównoważony – jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Akcji – jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Akcji Nowa Europa – jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Rynku Pieniężnego – jednostki uczestnictwa kategorii A,
 - PKO Obligacji Długoterminowych – jednostki uczestnictwa kategorii A,
 - PKO Strategicznej Alokacji – jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek - jednostki uczestnictwa kategorii A, i C,
 - PKO Parasolowy – z wydzielonymi subfunduszami jednostki uczestnictwa kategorii A, i C.
4. Za pośrednictwem Konta Inteligo i przy użyciu Systemu:
 - 4.1 Inwestor może otworzyć rejestr, na który będą nabywane Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
 - 4.2 Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa.
 - 4.3 Uczestnik może złożyć następujące zlecenia:
 - Otwarcia rejestru prowadzonego dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A,
 - Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - Konwersji Jednostek Uczestnictwa,
 - Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa,
 - Zmiany Podziału Środków,
 - Zmiany Podziału Wpłat.
 - 4.4 Uczestnik może korzystać z następujących usług:
 - Sprawdzanie stanu rejestru,
 - Sprawdzanie ceny Jednostki Uczestnictwa.

5. Warunkiem udostępnienia możliwości składania zleceń za pośrednictwem Konta Inteligo jest akceptacja przez Inwestora/Uczestnika następujących oświadczeń:
- 5.1 Oświadczam, że:
- ✓ udostępniono mi Prospekty Informacyjne wraz ze Statutami funduszy PKO i zapoznałem się z ich treścią,
 - ✓ Tabela Opłat jest mi znana,
 - ✓ zostałem poinformowany o polityce inwestycyjnej funduszy PKO,
 - ✓ zostałem poinformowany o tym, iż inwestowanie w fundusze PKO wiąże się z ryzykiem.
- 5.2 Oświadczam, że zapoznałem się z ZASADAMI OGÓLNYMI OBSŁUGI INWESTORA I UCZESTNIKA FUNDUSZY PKO W SYSTEMIE INTELIGO i je akceptuję. Wyrażam zgodę na udostępnianie Inteligo przez PKO TFI S.A. numerów rejestrów wraz z wszelkimi danymi w celu umożliwienia mi ich przeglądania oraz na udostępnianie Towarzystwu przez PKO Bank Polski S.A. informacji dotyczących mojego rachunku bankowego w zakresie niezbędnym do realizacji złożonego przeze mnie zlecenia.

Przy pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa (w tym przy otwarciu PO) Inwestor składa następujące oświadczenia:

- 5.3 Wyrażam/Nie wyrażam, zgodę/y na przetwarzanie moich danych osobowych przez PKO TFI S.A. w celach marketingowych. Jestem poinformowany o prawie wglądu do swoich danych i ich poprawiania;
- 5.4 Zostałem poinformowany, że posługując się Identyfikatorem i Hasłem do konta Inteligo jestem upoważniony do składania zleceń w Funduszach PKO;
- 5.5 Oświadczam, że zwalnim Inteligo Financial Services S.A., które jest podmiotem pośredniczącym w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych PKO z wszelkiej odpowiedzialności wynikającej z nieprawidłowego podania przeze mnie danych niezbędnych do wykonania zlecenia.

Przy zleceniu Konwersji Jednostek Uczestnictwa związanej z otwarciem nowego Rejestru Inwestor składa następujące oświadczenia:

- 5.6 Zostałem poinformowany, że posługując się Identyfikatorem i Hasłem do konta Inteligo jestem upoważniony do składania zleceń w Funduszach PKO;
- 5.7 Oświadczam, że zwalnim Inteligo Financial Services S.A., które jest podmiotem pośredniczącym w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych PKO z wszelkiej odpowiedzialności wynikającej z nieprawidłowego podania przeze mnie danych niezbędnych do wykonania zlecenia.

Warunkiem otwarcia rejestru PO/nabycia PO/złożenia Zlecenia Zmiany Podziału Wpłat/Zlecenia Zmiany Podziału Środków/odkupienia PO przez Inwestora/Uczestnika jest akceptacja następującej klauzuli:

- 5.8 Oświadczam, że ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM zostały mi doręczone w postaci elektronicznej przed złożeniem i realizacją Zlecenia w formie umożliwiającej przechowywanie i odtwarzanie. Zapoznałem się z treścią

ZASAD UCZESTNICTWA W PROGRAMIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM i akceptuję zawarte w nich postanowienia.

Przy zleceniu odkupienia/konwersji/przeniesienia Uczestnik akceptuje następującą klauzulę:

- 5.9 Zostałem poinformowany, że przy zleceniach odkupienia/konwersji/przeniesienia Fundusz PKO w pierwszej kolejności odkupi/konwertuje/przenosi jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w statucie funduszu. W wyniku transakcji otrzymam kwotę, na którą zostało złożone zlecenie, pomniejszoną o ewentualną opłatę manipulacyjną i/lub podatek.
6. Inwestorzy i Uczestnicy Funduszy PKO, którzy chcą składać zlecenia za pośrednictwem Inteligo powinni wypełnić Kwestionariusz oraz zaakceptować następujące oświadczenia:

6.1 W przypadku pozytywnego wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:

Oświadczam, że informacje wprowadzone do kwestionariusza udzielone zostały przeze mnie dobrowolnie. Oświadczam również, że zostałem poinformowany, iż odmowa udzielenia tych informacji nie może spowodować uniemożliwienia mi nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że ocena dokonywana jest na potrzeby relacji prawnych nawiązywanych z PKO Bankiem Polskim S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. Ocena ma wyłącznie charakter informacyjny i nie ma charakteru usługi doradztwa inwestycyjnego.

Zobowiązuję się do aktualizacji moich danych, jeśli którekolwiek elementy z formularza oceny ulegną zmianie i jestem świadomy, że wiązać się to będzie z ponownym przeprowadzeniem oceny.

Oświadczam, że zostałem poinformowany jakie grupy instrumentów finansowych, zgodnie z przeprowadzoną oceną adekwatności, zostały uznane za adekwatne oraz, jakie grupy instrumentów finansowych zostały uznane za nieadekwatne, w stosunku do zadeklarowanego przeze mnie doświadczenia inwestycyjnego i wiedzy na temat inwestowania w instrumenty finansowe.

Akceptuję wynik przeprowadzonej oceny.

Oświadczam, że transakcje instrumentami finansowymi, w tym tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.

PKO Bank Polski S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. nie są odpowiedzialne za ewentualne straty poniesione przeze mnie w wyniku operacji na instrumentach

finansowych, które są wynikiem wyłącznie moich własnych decyzji podejmowanych na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.

Proszę o wykorzystanie informacji zawartych w powyższym formularzu na potrzeby związane z dokonywaniem oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji oraz informacji związanych z profilowaniem mnie do grupy klientów przez podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych a także przez Inteligo Financial Services S.A.

Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. nie mają obowiązku ponawiać ostrzeżenia, iż dokonanie przeze mnie transakcji na nieadekwatnych lub nieodpowiednich dla mnie instrumentach finansowych związane jest ze zbyt dużym ryzykiem inwestycyjnym biorąc pod uwagę poziom deklarowanego przeze mnie doświadczenia i wiedzy.

6.2 W przypadku negatywnego wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:

Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż w świetle przekazanych w kwestionariuszu informacji dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, w ocenie podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych stanowi dla mnie nieodpowiednią usługę.

Oświadczam, że informacje wprowadzone do kwestionariusza udzielone zostały przeze mnie dobrowolnie. Oświadczam również, że zostałem poinformowany, iż odmowa udzielenia tych informacji nie może spowodować uniemożliwienia mi nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że ocena dokonywana jest na potrzeby relacji prawnych nawiązywanych z PKO Bankiem Polskim S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. Ocena ma wyłącznie charakter informacyjny i nie ma charakteru usługi doradztwa inwestycyjnego.

Zobowiązuję się do aktualizacji moich danych, jeśli którekolwiek elementy z formularza oceny ulegną zmianie i jestem świadomy, że wiązać się to będzie z ponownym przeprowadzeniem oceny.

Oświadczam, że zostałem poinformowany, jakie grupy instrumentów finansowych, zgodnie z przeprowadzoną oceną adekwatności, zostały uznane za adekwatne oraz jakie grupy instrumentów finansowych zostały uznane za nieadekwatne, w stosunku do zadeklarowanego przeze mnie doświadczenia inwestycyjnego i wiedzy na temat inwestowania w instrumenty finansowe.

Akceptuję wynik przeprowadzonej oceny.

Oświadczam, że transakcje instrumentami finansowymi, w tym tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy

instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.

PKO Bank Polski S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. nie są odpowiedzialne za ewentualne straty poniesione przeze mnie w wyniku operacji na instrumentach finansowych, które są wynikiem wyłącznie moich własnych decyzji podejmowanych na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.

Proszę o wykorzystanie informacji zawartych w powyższym formularzu na potrzeby związane z dokonywaniem oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji oraz informacji związanych z profilowaniem mnie do grupy klientów przez podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych a także przez Inteligo Financial Services S.A.

Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski S.A. oraz Inteligo Financial Services S.A. nie mają obowiązku ponawiać ostrzeżenia, iż dokonanie przeze mnie transakcji na nieadekwatnych lub nieodpowiednich dla mnie instrumentach finansowych związane jest ze zbyt dużym ryzykiem inwestycyjnym biorąc pod uwagę poziom deklarowanego przeze mnie doświadczenia i wiedzy.

6.3 W przypadku braku zgody na wypełnienie Kwestionariusza:

Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż odmowa udzielenia informacji wymaganych w Kwestionariuszu nie może spowodować uniemożliwienia mi nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, że w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do zweryfikowania mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, podmiot przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych stanowią dla mnie usługę odpowiednią.

7. Inwestor lub Uczestnik akceptuje następującą klauzulę dotyczącą ochrony danych osobowych:

Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, jako administratorów danych osobowych przez PKO Bank Polski S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15 oraz Inteligo Financial Service S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Al. Armii Ludowej 26 (w przypadku korzystania przeze mnie z usług pośrednictwa tego dystrybutora w nabywaniu lub zbywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych poprzez elektroniczne kanały dystrybucji). Moje dane osobowe związane z dokonywaną oceną będą przetwarzane przez PKO Bank Polski S.A., w szczególności przez Oddziały Banku i Dom Maklerski PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15 oraz podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych a także przez Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Armii Ludowej 26 realizujący obowiązki w powyżej wskazanym zakresie, jako podmiot pośredniczący w nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Celem przetwarzania moich danych osobowych jest

wyłącznie prawidłowe przeprowadzenie procesu kwalifikacji klientów oraz oceny adekwatności instrumentów finansowych i odpowiedniości usług inwestycyjnych. Przedmiotowe dane będą przetwarzane przez PKO Bank Polski S.A. i podmioty Grupy Kapitałowej PKO Bank Polski S.A. w związku ze świadczeniem na moją rzecz usług inwestycyjnych (w tym usług maklerskich) oraz nabywaniem lub zbywaniem instrumentów finansowych na podstawie przepisów obowiązującego prawa, a także przez Inteligo Financial Services S.A. w takim zakresie, jaki obowiązujące przepisy prawa nakładają na podmioty pośredniczące w nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, że zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana, iż poza danymi przekazanymi przeze mnie osobiście źródłem pozyskania moich danych osobowych są ww. podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania związane ze świadczeniem ww. usług inwestycyjnych. Jednocześnie oświadczam, że zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

Oświadczam, że zostałem poinformowany o prawie dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych.

8. Nie jest możliwe złożenie zlecenia ustanowienia blokady rejestru przez Uczestnika przy wykorzystaniu Konta Inteligo. Złożona przez Posiadacza Konta blokada Konta Inteligo nie obejmuje rejestrów prowadzonych przez PKO. Zlecenie ustanowienia blokady rejestrów można złożyć osobiście w Punkcie Obsługi Klienta PKO BP S.A., DM PKO BP S.A. telefonicznie lub na stronach transakcyjnych dostępnych z poziomu www.pkotfi.pl.
9. Po otwarciu rejestru Uczestnikowi nadawany jest czterocyfrowy numer rejestru.
Struktura numeru rejestru:

00-00000000-00-00

gdzie:
pierwsze dwie cyfry – oznaczają Fundusz PKO,
osiem kolejnych cyfr – oznacza indywidualny numer Uczestnika,
dwie kolejne cyfry – oznaczają rodzaj Funduszu,
dwie ostatnie cyfry – oznaczają numer rejestru w danym Funduszu.
10. Rejestr zawiera dane osobowe identyfikujące Uczestnika, dane o liczbie i cenie nabytych i odkupionych Jednostek Uczestnictwa, wartość jednostek na rejestrze Uczestnika, informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika.
11. Za pośrednictwem Konta Inteligo można otworzyć typ rejestru indywidualny osoby fizycznej prowadzony dla jednostek A.
12. Posiadacz Konta wspólnego w Inteligo ma możliwość składania wszystkich rodzajów zleceń, w Funduszach PKO jak posiadacz Konta indywidualnego. System Inteligo umożliwi jednoznaczny identyfikację osoby składającej zlecenie. Uczestnik uzyska dostęp

do informacji o stanie rejestru, którego jest wyłącznym właścicielem. Posiadacz Konta wspólnego niebędący Uczestnikiem nie będzie miał możliwości podglądu informacji o stanie rejestru prowadzonego dla innego współwłaściciela Konta Inteligo.

13. Zlecenie jest realizowane najwcześniej w najbliższym Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia zlecenia i nie później niż w ciągu 7 dni kalendarzowych po dniu złożenia zlecenia. Zlecenie jest realizowane w tym Dniu Wyceny, w którym Agent Obsługujący - PKO BP Finat spółka z o. o. otrzyma od Dystrybutora prawidłowe zlecenie.
14. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Środków wskazuje subfundusz lub subfundusze, w których Uczestnik Programu nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu Oszczędnościowego, Zlecenie Zmiany Podziału Środków traktowane jest jako Zlecenie otwarcia Rejestru w takim subfunduszu lub subfunduszach. Zlecenie Zmiany Podziału Środków musi wskazywać procentowy udział przypisany do subfunduszy w ramach Programu. Uczestnik Programu może wskazać kilka subfunduszy, przy czym w każdym wybranym subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% zgromadzonych środków a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 10 punktów procentowych. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
15. Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat musi wskazywać procentowy udział przypisany do wybranych subfunduszy. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat wskazuje subfundusz lub subfundusze, w których Uczestnik Programu nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu Oszczędnościowego, Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat traktowane jest, jako Zlecenie otwarcia Rejestru w takim subfunduszu lub subfunduszach. Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat nie skutkuje zmianą procentowego podziału środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
16. Po prawidłowo zrealizowanej transakcji, na adres korespondencyjny Uczestnika wysyłane jest potwierdzenie transakcji (za wyjątkiem Planu Systematycznego Oszczędzania, gdzie wysyłane jest potwierdzenie zbiorcze – 2 razy w roku oraz Programu Oszczędnościowego, gdzie potwierdzenie zbiorcze wysyłane jest raz do roku). Dodatkowo po otwarciu pierwszego rejestru w Funduszach PKO listem poleconym wysyłane jest Hasło numeryczne (PIN) PKO TFI S.A., służące do uzyskiwania telefonicznie informacji o rejestrach na Infolinii PKO TFI.

Zasady dodatkowe

1. Zlecenia Uczestnika/Inwestora przystąpienia do Funduszu PKO, odkupienia, konwersji lub przeniesienia Jednostek Uczestnictwa składane przy wykorzystaniu Systemu są przekazywane właściwemu Funduszowi za pośrednictwem Agenta Obsługującego, w celu ich wykonania zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu PKO, którego dotyczy zlecenie lub nabycie Jednostek Uczestnictwa.
2. Uczestnik/Inwestor zobowiązuje się do:

- a) dołożenia należytej staranności w celu uniemożliwienia złożenia zlecenia lub dokonania nabycia Jednostek Uczestnictwa przez osoby trzecie z wykorzystaniem Hasła Inteligo, Kodu lub Numeru Klienta,
 - b) właściwego zabezpieczenia urządzeń i połączeń wykorzystywanych do składania zleceń przy wykorzystaniu Systemu.
3. Złożenie przez Uczestnika zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz jest równoznaczne ze zleceniem Inteligo wysłania właściwej dyspozycji do Funduszu wraz ze wskazaniem rachunku bankowego do odkupienia. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie zrealizowane, gdy saldo i wartość Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia zarejestrowanych w Rejestrze na Uczestnika umożliwia prawidłowe wykonanie zlecenia zgodnie ze Statutem właściwego Funduszu.
 4. Złożenie przez Uczestnika zlecenia Konwersji, Przeniesienia, Zmiany Podziału Środków lub Zmiany Podziału Wpłat w Programie Oszczędnościowym jest równoznaczne ze zleceniem Inteligo wysłania do Funduszu PKO dyspozycji w ramach, której na podstawie jednego zlecenia następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym z Funduszy PKO (Fundusz źródłowy), a za uzyskane w ten sposób środki następuje nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu PKO (Fundusz docelowy).
 5. Inteligo nie przyjmuje zleceń nabycia z opcją Reinwestycji. Posiadacze Kont mogą skorzystać z Reinwestycji wykonując odpowiednio opisany przelew na rachunek nabyć Funduszu PKO. Na poleceniu przelewu - w tytule przelewu - oprócz numeru rejestru, imienia i nazwiska Uczestnika należy umieścić słowo "Reinwestycja" oraz podać datę wyceny zlecenia odkupienia, którego Reinwestycja dotyczy. Tak wykonany przelew zostanie obciążony prowizją zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji.
 6. Środki pieniężne niezbędne do prawidłowej realizacji zleceń będą przekazywane przez Inwestora/Uczestnika przelewem z Konta Inteligo wskazanego przez Inwestora/Uczestnika na podstawie jego zlecenia. Nabycie Jednostek Uczestnictwa potwierdzone Hasłem Inteligo oraz Kodem jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia przelewu w celu zapłaty za nabywane Jednostki Uczestnictwa. Przelew realizowany jest przez Bank niezwłocznie po prawidłowym złożeniu zlecenia w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa.
 7. W przypadku braku wystarczających środków do prawidłowego wykonania zlecenia nie jest ono realizowane.
 8. Inwestor/Uczestnik nie może anulować złożonych zleceń lub nabyć Jednostek Uczestnictwa po ich wprowadzeniu do Systemu. Inwestor/Uczestnik zobowiązany jest uważnie wypełniać formularz zlecenia w celu uniknięcia błędów lub pomyłek, za które Inteligo nie ponosi odpowiedzialności.
 9. Inteligo nie pobiera od Uczestnika/Inwestora żadnych opłat z tytułu świadczonych usług pośrednictwa w wykonywaniu zleceń opisanych w pkt 4 Zasad ogólnych. Inwestor/

Uczestnik ponosi opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji, a ponadto opłaty manipulacyjne z tytułu zleceń zgodnie z obowiązującą we właściwym Funduszu PKO Tabelą Opłat.

10. Opublikowanie na stronach informacyjnych <http://www.inteligo.pl/> informacji dotyczących Funduszy PKO nie jest świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego.
11. Złożenie przez Inwestora/Uczestnika oświadczeń woli, o których mowa pkt 5 Zasad ogólnych w postaci elektronicznej, jest równoznaczne ze złożeniem przez niego wobec Funduszy PKO oświadczenia woli uczestnictwa w Funduszach PKO. Oświadczenie woli Inwestora/Uczestnika jest skuteczne z chwilą jego wprowadzenia przez Inwestora/Uczestnika do Systemu poprzez potwierdzenie Hasłem Inteligo i Kodem.
12. W sprawach dotyczących Konta Inteligo, lecz nieuregulowanych w niniejszych Zasadach składania zleceń w Funduszach PKO za pośrednictwem Inteligo, stosuje się postanowienia regulaminu określającego zasady prowadzenia Konta Inteligo wydanego przez Bank.
13. Niniejsze Zasady składania zleceń w Funduszach PKO za pośrednictwem Inteligo mogą ulec zmianie. Rozszerzenie funkcjonalności usługi nie uważa się za zmianę Zasad.
14. Usługa Inteligo jako Dystrybutora jest związana funkcjonalnie z rachunkiem bankowym Konto Inteligo. W związku z powyższym rezygnacja przez Inwestora/ Uczestnika z usług Dystrybutora może nastąpić tylko i wyłącznie poprzez wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego Konto Inteligo.
15. Inwestor/Uczestnik ma prawo pisemnie rozwiązać Umowę rachunku bankowego Konto Inteligo, na zasadach określonych w tejże umowie.
16. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy rachunku bankowego Konto Inteligo nie ma wpływu na uczestnictwo w Funduszu PKO i nie powoduje żadnych zmian w Rejestrze, zaś Inwestor/Uczestnik zobowiązany jest wskazać inny rachunek bankowy, na który Fundusz PKO przekazywał będzie środki pieniężne z tytułu realizacji zleceń Uczestnika.
17. Wszelkie reklamacje Inwestorów/Uczestników, a także oświadczenia dotyczące usługi pośrednictwa Inteligo w nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa należy zgłaszać do Inteligo Financial Services S.A.:
 - w formie pisemnej na adres: 00-609 Warszawa, Al. Armii Ludowej 26,
 - osobiście w Inteligo Financial Services S.A. pod adresem: 00-609 Warszawa, Al. Armii Ludowej 26,
 - drogą mailową na adres: inwestycje@inteligo.pl,
 - telefonicznie po poprawnym zalogowaniu się do serwisu pod numerem tel.: 800 121 121.

Dla reklamacji zawierających roszczenia majątkowe wymagana jest forma pisemna.

Do złożonej reklamacji należy dołączyć wszelkie dokumenty będące podstawą jej rozpatrzenia.

Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona niezwłocznie na adres Klienta. W przypadku konieczności uzyskania informacji od podmiotów trzecich, reklamacja zostanie rozpatrzona przez Inteligo Financial Services S.A. w terminie nie dłuższym niż 30 dni.

18. Inteligo wdrożyło procedury postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów, które zawierają zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy eliminujące konflikty interesów oraz mechanizmy eliminujące ryzyka w przypadku stwierdzenia zaistnienia konfliktu interesów. Na pisemne żądanie Uczestnika lub Inwestora Inteligo udostępni informacje dotyczące tych zasad.
19. Inteligo uzyskuje od Uczestnika lub Inwestora informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji niezbędne do dokonania oceny czy przewidziana usługa lub produkt są dla niego odpowiednie, zgodnie z właściwymi przepisami.
20. Inteligo może odstąpić od wymogu zbierania informacji, o których mowa w pkt. 19 powyżej, w przypadku nadania Uczestnikowi lub Inwestorowi przez Inteligo bądź Bank statusu Klienta Profesjonalnego na podstawie wniosku o uznanie za Klienta Profesjonalnego. Uczestnikowi lub Inwestorowi może być nadany status Klienta Profesjonalnego w przypadku udokumentowania, iż spełnia on przynajmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 20.1 zawierał transakcje, o wartości stanowiącej, co najmniej równowartość 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku instrumentów finansowych ze średnią częstotliwością, co najmniej 10 transakcji na kwartał w przeciągu czterech ostatnich kwartałów, za pośrednictwem PKO BP, Inteligo lub innej instytucji finansowej,
 - 20.2 wartość jego portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi, co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro, włączając środki lokowane w produkty Grupy PKO BP lub innej instytucji finansowej,
 - 20.3 pracuje lub pracował w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
21. W przypadku rachunków wspólnych każdy współwłaściciel rachunku powinien osobno udokumentować spełnienie wymogów warunkujących przyznanie statusu Klienta Profesjonalnego.
22. Klient Profesjonalny może złożyć wniosek o uznanie go za Klienta Detalicznego. Wniosek nie wymaga uzasadnienia.
23. W zakresie niedotyczącym składania zleceń Inwestorzy i Uczestnicy komunikują się z Inteligo w formie pisemnej.

