

## WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA MOJA PERSPEKTYWA

### § 1

#### Ogólne zasady Programu Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa

- Program Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa („Program”) jest wyspecjalizowanym programem inwestycyjnym w rozumieniu Prospektów informacyjnych Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”), przeznaczonym dla klientów Banku Pekao S.A. lub innego banku uprawnionego do oferowania Programu („Prowadzący Dystrybucję”) posiadających:
  - w Banku Pekao S.A. rachunek Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym w PLN lub
  - rachunek w innym niż wskazany w lit. a), banku uprawnionym do oferowania Programu.
- Celem Programu jest ułatwienie długoterminowego inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz subfunduszy, wskazanych zgodnie z ust. 4 i 5 poniżej, zarządzanych przez Towarzystwo („Fundusze”, „Subfundusze”) na określonych w niniejszych warunkach uczestnictwa zasadach („Warunki Uczestnictwa”).
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie o uczestnictwo w Programie oraz w niniejszych Warunkach Uczestnictwa prawa i obowiązki Uczestnika Programu („Uczestnik”) oraz Funduszy regulują Prospektury informacyjne i statuty odpowiednich Funduszy. Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do Programu Uczestnik powinien zapoznać się z Prospektami informacyjnymi odpowiednich Funduszy. Określenia niezdefiniowane inaczej w Warunkach Uczestnictwa mają znaczenie nadane im w Prospektach informacyjnych i statutach Funduszy.
- W ramach Programu możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, prowadzących konta w ramach Programu, wskazanych w § 2 ust. 8 oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl) zgodnie z ust. 5 poniżej. W przypadku Funduszy/Subfunduszy zbywających różne kategorie jednostek uczestnictwa, w ramach Programu możliwe jest nabywanie wyłącznie jednostek uczestnictwa kategorii A. W przypadku Funduszy/Subfunduszy umożliwiających dokonywanie wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa zarówno w PLN jak i w walucie obcej, w ramach Programu możliwe jest dokonywanie wpłat jedynie w PLN.
- Towarzystwo może wprowadzić nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program oraz likwidować Fundusze dotychczasowe. Rozszerzenie lub ograniczenie oferty Funduszy oferujących Program nie stanowi zmiany Warunków uczestnictwa. Poszerzenie lub ograniczenie oferty następuje poprzez zamieszczenie odpowiedniej informacji na stronie internetowej Towarzystwa [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl) i obowiązuje od dnia zamieszczenia tej informacji na przedmiotowej stronie internetowej.
- Uczestnikami Programu mogą być wyłącznie osoby pełnoletnie posiadające pełną zdolność do czynności prawnych:
  - będące Klientami Banku Pekao S.A., posiadające w Banku Pekao S.A. rachunek Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym w PLN oraz numer identyfikacyjny PESEL lub
  - posiadające rachunek w innym niż wskazany w lit. a), banku uprawnionym do oferowania Programu.
- Warunkiem uzyskania statusu Uczestnika Programu jest zawarcie umowy o uczestnictwo w Programie („Umowa”), zawieranej pomiędzy Uczestnikiem a Funduszami prowadzącymi konta w ramach Programu według wzoru (formularza) udostępnianego przez Prowadzącego Dystrybucję, której integralną część stanowią niniejsze Warunki Uczestnictwa oraz dokonanie pierwszej wpłaty zgodnie z § 2 ust. 1.
- Umowa zawierana jest na czas określony, przy czym okres ten określa Uczestnik w pełnych latach i nie może być on krótszy niż 6 lat i dłuższy niż 40 lat, licząc od dnia zawarcia Umowy. Uczestnik może zawrzeć kilka Umów.
- Jednostki uczestnictwa Funduszy nabyte w ramach Programu są zapisywane w Rejestrze Uczestników Funduszy/Subfunduszu na odrębnych kontaktach Uczestnika prowadzonych w ramach Programu („Konta Programu”).
- Konta Programu mogą być prowadzone na rzecz małżonków lub dwóch osób pełnoletnich na zasadzie współwłasności. Konta te prowadzone są na zasadach wynikających z Umowy o uczestnictwo w Programie, której stroną są małżonkowie, albo osoby, na których rzecz prowadzone jest konto wspólne oraz niniejszych Warunków Uczestnictwa, z uwzględnieniem odpowiednich zasad określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy.

- Uczestnik zawierając Umowę, zobowiązuje się do systematycznego nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy tworzących wybraną przez Uczestnika strategię inwestycyjną („Portfel Programu”) za kwotę i przez okres w niej określony.
- Systematyczne wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu mogą być dokonywane z rachunku bankowego Uczestnika, o którym mowa w § 1 ust. 6 lit. a) albo b), na podstawie stałego zlecenia wpłat złożonego w Banku Pekao S.A. na zasadach obowiązujących w Banku Pekao S.A. albo na podstawie stałego zlecenia wpłat z rachunku umiejscowionego w innym banku, o którym mowa w § 1 ust. 6 lit. b) niniejszych Warunków Uczestnictwa („Stale Zlecenie Wpłat”).
- Wszelkie wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu są przekazywane do Funduszy/ Subfunduszy, zgodnie z proporcjami określonymi w wybranym przez Uczestnika Portfelu Programu.
- 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

#### Zasady dokonywania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu

- Jednocześnie z zawarciem Umowy Uczestnik wnosi pierwszą wpłatę w wysokości min. 500 (pięćset) zł.
- Zawierając Umowę o uczestnictwo w Programie, Uczestnik:
  - określa czas trwania Umowy, zgodnie z § 1 ust. 8,
  - wybiera Portfel Programu, w ramach którego nabywane będą jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach w ramach Programu, spośród Portfeli Programu wskazanych w ust. 8,
  - określa wysokość i częstotliwość dokonywania systematycznych wpłat do Programu, zgodnie z ust. 4,
  - wskazuje numer rachunku bankowego Uczestnika, na który będą przesyłane kwoty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa realizowanego w ramach Programu. W przypadku kont prowadzonych jako konta małżonków albo konta wspólne wskazuje się jeden rachunek bankowy.
- Uczestnik ma prawo w każdym czasie zmienić lub odwołać wysokość i częstotliwość wpłat w ramach Programu, z zachowaniem warunków wynikających z ust. 4 oraz z uwzględnieniem konsekwencji określonych w § 5 ust. 3 lit. a) oraz b).
- Wysokość i częstotliwość wpłat w ramach Programu określa Uczestnik, z zastrzeżeniem, że musi zostać spełniony warunek, o którym mowa w ust. 1, oraz warunek określony w lit. a) lub b) poniżej:
  - jednorazowa wpłata do Programu nie może być niższa niż:
    - 100 (sto) zł w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika dokonywania wpłat z częstotliwością co 1 miesiąc, lub
    - 200 (dwieście) zł w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika dokonywania wpłat z częstotliwością co 2 miesiące, lub
    - 300 (trzysta) zł w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika dokonywania wpłat z częstotliwością co 3 miesiące,
  - suma wszystkich wpłat dokonanych przez Uczestnika na Konta Programu (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany) w pierwszym roku obowiązywania Umowy, licząc od dnia zawarcia Umowy, wyniesie nie mniej niż 1.500 (jeden tysiąc pięćset) zł, a w każdym następnym roku nie mniej niż 1.100 (jeden tysiąc sto) zł.
- Uczestnik ma prawo dokonywać wpłat dodatkowych na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu. Do wpłat dodatkowych mają zastosowanie postanowienia Warunków Uczestnictwa dotyczące zniżek w opłacie manipulacyjnej, o których mowa w § 3.
- Ostatnia wpłata na Konta Programu może być dokonana najpóźniej na 5 dni przed wygaśnięciem Umowy.
- Jednorazowa wpłata na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu nie może być niższa niż 100 (sto) zł. Wszelkie wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu mogą być dokonywane wyłącznie na podstawie Stałego Zlecenia Wpłat lub wpłaty bezpośredniej złożonych za pośrednictwem placówki Prowadzącego Dystrybucję lub za pośrednictwem bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24. Wpłaty dokonane w ramach Programu w inny sposób lub niespełniające minimum kwoty wpłaty, określonego w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, będą zwracane na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata.

8. W ramach Programu oferowane są następujące rodzaje Portfeli Programu:

#### **Portfel polski plus**

##### **Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao FIO - subfundusz Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji Plus	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Konserwatywny	60%	50%	30%	10%	5%

#### **Portfel międzynarodowy**

##### **Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Fundusze/Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao Funduszy Globalnych SFIO - subfundusz Pekao Akcji Rynków Wschodzących	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO - subfundusz Pekao Obligacji Wysokojakościowych	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji Plus	60%	50%	30%	10%	5%

#### **Portfel umiarkowany**

##### **Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Fundusze/Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao FIO - subfundusz Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	10%	20%	30%	40%	50%
Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO	45%	40%	35%	30%	25%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji Plus	45%	40%	35%	30%	25%

#### **Portfel globalny**

##### **Proporcje podziału wpłat do programu pomiędzy poszczególne Fundusze/Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao Strategie Funduszowe SFIO - subfundusz Pekao Strategii Globalnej	10%	30%	50%	60%	70%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO - subfundusz Pekao Akcji Dywidendowych	10%	10%	20%	20%	20%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Konserwatywny Plus	80%	60%	30%	20%	10%

#### **Portfel obligacyjny - Rodzina Plus**

##### **Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Fundusze/Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO - subfundusz Pekao Obligacji Wysokojakościowych	10%	10%	20%	30%	30%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji Plus	70%	60%	40%	20%	10%

#### **Portfel konserwatywny - Rodzina Plus**

##### **Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne Fundusze/Subfundusze**

czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Pekao Strategie Funduszowe SFIO - subfundusz Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	30%	30%	30%	30%	20%
Pekao FIO - subfundusz Pekao Obligacji Plus	50%	40%	30%	20%	20%

9. Wpłaty dokonywane przez Uczestnika na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu, dzielone są między Fundusze/Subfundusze wchodzące w skład wybranego przez Uczestnika Portfela Programu, zgodnie z proporcjami określonymi w powyższych tabelach opisujących rodzaje Portfeli Programu, w zależności od czasu, jaki pozostał do końca Programu. Zmiana proporcji podziału wpłat dokonywana jest w odpowiednią rocznicę zawarcia Umowy. W przypadku Umów zawartych 29 lutego, za rocznicę zawarcia umowy uważany będzie 1 marca.

10. W okresie obowiązywania Umowy Uczestnik może dokonywać realokacji środków zgromadzonych na Kontach Programu, określając udziały w poszczególnych Funduszach/Subfunduszach, z dokładnością do 5%. Realokacja jest dokonywana na podstawie odpowiednich zleceń konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa, powodujących zmianę składu Portfela Programu zgodnie z dyspozycją Uczestnika. Utworzony w ten sposób portfel może odbiegać od dyspozycji Uczestnika ze względu na pobrane opłaty manipulacyjne lub podatek dochodowy w związku z dokonaniem konwersji/zamian jednostek uczestnictwa. W przypadku ustanowienia blokady na którymkolwiek z Kont Programu realokacja zostanie wykonana jedynie na środkach nieobjętych blokadą, co może mieć wpływ na udziały poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w ramach Programu. Dyspozycja realokacji dotyczy jedynie jednostek uczestnictwa zgromadzonych przez Uczestnika na Kontach Programu do dnia realizacji tej dyspozycji i nie ma wpływu na podział wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywanych w ramach Programu przez Uczestnika po dniu realizacji dyspozycji realokacji. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane po dniu realizacji dyspozycji realokacji dzielone są między Fundusze/Subfundusze wchodzące w skład wybranego przez Uczestnika Portfela Programu, zgodnie z proporcjami określonymi dla danego Portfela Programu w ust. 8 powyżej.

11. W ramach Programu mogą być wykonywane wyłącznie konwersje/zamiany określone w ust. 10 w ramach realokacji środków zgromadzonych na Kontach Programu. Inne zlecenia konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa z Kont Programu złożone przez Uczestnika nie będą realizowane.

12. Nie ma możliwości zmiany rodzaju Portfela Programu w czasie trwania Umowy.

13. Jeżeli w okresie obowiązywania Umowy nastąpi zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego przez Uczestnika zgodnie postanowieniami ust. 2 lit. d) lub Uczestnik przestanie być posiadaczem tego rachunku bankowego, zobowiązany jest on do wskazania Fundusze numeru nowego rachunku bankowego. Dyspozycja zmiany rachunku bankowego, o którym mowa wyżej, modyfikuje Umowę w zakresie wskazania rachunku bankowego i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

### **§ 3**

#### **Zasady ponoszenia opłat z tytułu nabywania i odkupywania jednostek uczestnictwa w ramach Programu**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, z tytułu nabywania jednostek uczestnictwa w ramach Programu, w tym na podstawie konwersji i zamiany jednostek uczestnictwa, o których mowa w § 2 ust. 10, Uczestnik ponosi opłatę manipulacyjną pobieraną zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych Funduszy oraz zgodnie z tabelami opłat udestępnianymi Uczestnikowi przez Prowadzącego Dystrybucję. Maksymalne stawki opłat manipulacyjnych zostały wskazane w statutach oraz Prospektach informacyjnych Funduszy.

2. Opłata manipulacyjna, o której mowa w ust. 1 powyżej, z zastrzeżeniem warunków określonych w ust. 3 i 4, pobierana będzie na poniższych zasadach:

a) od dnia zawarcia Umowy Uczestnik otrzymuje 10% zniżki w opłacie manipulacyjnej, a jeżeli suma wpłat netto na Konta Programu, obliczana jako suma wniesionych przez Uczestnika wpłat pieniężnych (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany) pomniejszona o wartość odkupionych jednostek uczestnictwa z Kont Programu, bez uwzględniania zleceń konwersji lub zamiany („Suma Wpłat Netto”) wyniesie co najmniej 12.000 zł, Uczestnik otrzymuje 20% zniżki w opłacie manipulacyjnej,

b) od 13 miesiąca, licząc od dnia zawarcia Umowy, Uczestnik otrzymuje 20% zniżki w opłacie manipulacyjnej, a jeżeli Suma Wpłat Netto wyniesie co najmniej 12.000 zł, Uczestnik otrzymuje 30% zniżki w opłacie manipulacyjnej,

c) od 4 roku, licząc od dnia zawarcia Umowy, Uczestnik otrzymuje 50% zniżki w opłacie manipulacyjnej, jednakże pod warunkiem, że Suma Wpłat Netto będzie nie mniejsza niż 3.800 zł, a jeżeli kwota ta wyniesie co najmniej 36.000 zł, Uczestnik otrzymuje 60% zniżki w opłacie manipulacyjnej,

d) od 6 roku, licząc od dnia zawarcia Umowy, Uczestnik otrzymuje 70% zniżki w opłacie manipulacyjnej, jednakże pod warunkiem, że Suma Wpłat Netto będzie nie mniejsza niż 6.000 zł, a jeżeli kwota ta wyniesie co najmniej 60.000 zł, Uczestnik otrzymuje 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej.

3. Zniżki w opłacie manipulacyjnej, o których mowa w ust. 2, mają charakter warunkowy. Jeżeli Uczestnik Programu złoży zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa z Konta Programu przed upływem 6 lat obowiązywania Umowy, warunkowo udzielone zniżki w opłacie manipulacyjnej zostają cofnięte w taki sposób, że kwota warunkowej zniżki w opłacie manipulacyjnej ulegnie obniżeniu o taki procent, jaki stanowi wartość odkupywanych jednostek uczestnictwa w stosunku do salda Konta Programu w momencie realizacji zlecenia odkupienia. W związku z tym Uczestnik otrzyma kwotę z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa z Konta Programu, pomniejszoną o kwotę, o którą zostaje cofnięta zniżka w opłacie manipulacyjnej oraz o ewentualnie naliczony i pobrany podatek dochodowy.

4. Warunkowo udzielone zniżki w opłacie manipulacyjnej zostają cofnięte także w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 6 lat jej obowiązywania z przyczyn określonych w § 5 ust. 3 lit. a), b) i d). W takim przypadku z Kont Programu, w dniu rozwiązania Umowy, Towarzystwo odkupi jednostki

uczestnictwa o wartości odpowiadającej kwocie uzyskanej zniżki w opłacie manipulacyjnej, tytułem zwrotu warunkowo udzielonej zniżki w tej opłacie.

5. **Zawierając Umowę, Uczestnik umocowuje nieodwołalnie Towarzystwo do sporządzenia i złożenia w swoim imieniu zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku zaistnienia okoliczności określonych w ust. 4. Zawierając Umowę, Uczestnik składa oświadczenie o udzieleniu Towarzystwu pełnomocnictwa w powyższym zakresie.**
6. Po upływie 6 lat obowiązywania Umowy, Uczestnik Programu może odkupować Jednostki Uczestnictwa, nie tracąc prawa do uzyskanych zniżek w opłacie manipulacyjnej.
7. W przypadku realokacji jednostek uczestnictwa w ramach Programu, kwota warunkowo udzielonej zniżki zostanie przypisana do Kont Programu proporcjonalnie do wartości konwersji/zamian, dokonywanych w ramach realokacji.
8. Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi suma dwóch wartości: wartości dokonywanej wpłaty oraz wartości wszystkich, należących do Uczestnika jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Kontach Programu, otwartych na podstawie wszystkich Umów Uczestnika o uczestnictwo w Programie. Do opłat manipulacyjnych pobieranych w ramach Programu nie mają zastosowania postanowienia Prospektów informacyjnych Funduszy o prawie akumulacji wpłat.
9. Opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2, nie ulegają zmniejszeniu z tytułu prawa do reinwestycji.

#### § 4

##### **Żądania odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Kontach Programu**

W okresie obowiązywania Umowy Uczestnik może żądać odkupienia przez Fundusz (Fundusze) części albo wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Koncie (Kontach) Programu z uwzględnieniem konsekwencji wynikających z § 3 ust. 3 oraz § 5 ust. 3.

#### § 5

##### **Okres uczestnictwa w Programie oraz rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy**

1. Umowa jest zawierana na czas określony przez Uczestnika przy jej zawarciu. Uczestnictwo w Programie trwa przez okres obowiązywania Umowy.
2. Umowa wygasa z upływem okresu, na który została zawarta.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w następnym Dniu Wyceny po dniu zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wskazanych poniżej:
  - a) gdy Suma Wpłat Netto do Programu oraz wartość aktywów zgromadzonych w Programie w dniu każdego odkupienia jednostek uczestnictwa z Kont Programu dokonane do dnia upływu dwóch lat od dnia zawarcia Umowy będzie mniejsza niż 2.100 (dwa tysiące sto) zł, albo gdy Suma Wpłat Netto do Programu oraz wartość aktywów zgromadzonych w Programie w dniu każdego odkupienia mającego miejsce po upływie drugiego roku od dnia zawarcia Umowy będzie mniejsza niż 3.750 (trzy tysiące siedemset pięćdziesiąt) zł,
  - b) w przypadku niespełnienia warunków określonych w § 2 ust. 4 lit. b),
  - c) w przypadku odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa ze wszystkich Kont Programu,
  - d) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika zgodnie z ust. 4, z zastrzeżeniem § 7 ust. 5,
  - e) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz zgodnie z ust. 4.
4. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, składając oświadczenie w tym przedmiocie drugiej stronie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy składane przez Uczestnika powinno być przekazane Funduszowi za pośrednictwem Prowadzącego Dystrybucję. Skutki prawne złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy powstają z dniem jego otrzymania przez Prowadzącego Dystrybucję.
6. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy składane przez Fundusz Uczestnikowi, zawierające przyczyny wypowiedzenia, wysyłane jest listem poleconym na ostatnio wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny.

#### § 6

##### **Zobowiązania Stron Umowy po jej wygaśnięciu**

1. W następnym Dniu Wyceny po dniu rozwiązania Umowy w sposób określony w § 5 ust. 3 lit. a), b), d) i e) Konto Programu zostanie przekształcone w konto prowadzone na zasadach ogólnych, jednakże tylko jeśli saldo Konta Programu w dniu rozwiązania Umowy nie będzie niższe od kwoty 1.000 (jeden tysiąc) zł. W przypadku, gdy saldo Konta Programu będzie niższe od kwoty 1.000 (jeden tysiąc) zł, Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa z tego konta i przekaże Uczestnikowi kwotę odkupienia na rachunek bankowy, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. d).
2. **Zawierając Umowę, Uczestnik umocowuje nieodwołalnie Towarzystwo do sporządzenia i złożenia w swoim imieniu zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku zaistnienia okoliczności określonych w ust. 1. Zawierając Umowę, Uczestnik składa oświadczenie o udzieleniu Towarzystwu pełnomocnictwa w powyższym zakresie.**
3. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane po rozwiązaniu Umowy będą realizowane na koncie prowadzonym na zasadach ogólnych zgodnie z zasadami określonymi w Prospektach informacyjnych Funduszy, w tym w szczególności będą podlegały opłatom manipulacyjnym pobieranym na zasadach ogólnych, zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych Funduszy.

#### § 7

##### **Zmiany Warunków Uczestnictwa**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Fundusz może zmienić niniejsze 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 zarządzenia 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.
2. 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. 1 lit. a) oraz lit. b).
  3. Z zastrzeżeniem treści ust. 4, 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](http://www.pekaotfi.pl) przynajmniej na 30 dni przed wejściem w życie takich zmian, chyba że przepisy prawa będą zobowiązywały do skrócenia powyższego terminu.
  4. W przypadku wystąpienia przyczyn określonych w ust. 1 lit. c) zmiany Warunków Uczestnictwa dokonywane będą poprzez zamieszczenie informacji o tych zmianach na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl) i wejdą 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.
  5. Zmiany Warunków Uczestnictwa obowiązują od chwili ich wejścia w życie. Jeżeli Uczestnik, przed wejściem w życie zmian Warunków Uczestnictwa innych niż wskazane w ust. 4, wypowie Umowę zgodnie z § 5 ust. 4-5 Warunków Uczestnictwa, zmiany te nie będą obowiązywać Uczestnika do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy oraz nie zostanie obciążony kwotą, o której mowa w § 3 ust. 3.
  6. Informacje o wysokości opłat manipulacyjnych, o których mowa w § 3 ust. 1, dostępne są u Prowadzącego Dystrybucję.

#### § 8

##### **Postanowienia końcowe**

1. Fundusz będzie przysyłał Uczestnikowi potwierdzenia zleceń, w wyniku których Uczestnik dokonał nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, w następujący sposób:
  - a) niezwłocznie po otwarciu Konta Programu,
  - b) jeden raz na rok, w terminie jednego miesiąca:
    - po upływie pierwszego roku obowiązywania Umowy - zbiorcze zestawienie dokonanych nabyć i odkupień (w tym konwersji/zamiany),
    - po upływie kolejnych lat obowiązywania Umowy - zbiorcze zestawienie dokonanych nabyć i odkupień (w tym konwersji/zamiany) za miniony rok trwania Umowy, o ile w okresie tym realizowane były transakcje na Koncie Programu,
    - c) niezwłocznie po rozwiązaniu/wygaśnięciu Umowy.
  2. O wszelkich zmianach danych osobowych, adresowych oraz rachunku bankowego do odkupień podanych w Umowie Uczestnik zobowiązany jest informować Fundusz w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, za pośrednictwem prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pekao zarządzanych przez Towarzystwo. Konsekwencje nie przekazania Funduszowi informacji o zmianie danych objętych Umową obciążają Uczestnika. Korespondencja Funduszu związana z uczestnictwem w Programie jest kierowana do Uczestnika na ostatnio wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny. Korespondencja będzie uważana za odebraną przez Uczestnika z chwilą jej doręczenia.