

CO MOŻESZ ZROBIĆ Z ZAKUPIONYM JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA?

Jak wycofać środki? Odkupienie jednostek uczestnictwa

Środki zgromadzone w funduszach możesz wypłacić (w przeciągu 3-7 dni), na podstawie zlecenia złożonego w oddziale Banku, przy czym musisz określić sposób odbioru środków pieniężnych z odkupienia. Środki te mogą być:

- wypłacone gotówką w oddziale, gdzie nastąpiło złożenie zlecenia odkupienia;
- wypłacone gotówką w innym oddziale;
- przelane na wskazany rachunek bankowy.

Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili wpisania do rejestru liczby odkupionych jednostek. Przy odkupieniu stosuje się cenę z najbliższego dnia wyceny, po dniu, w którym Agent Transferowy otrzyma zlecenie odkupienia.

Możesz zlecić:

- wycofanie całości zgromadzonych w funduszu oszczędności;
- wycofanie części zgromadzonych oszczędności z podaniem w zleceniu wysokości wycofywanej kwoty lub liczby jednostek podlegających odkupieniu w poszczególnych funduszach.

W jaki sposób obliczysz bieżącą wartość środków zgromadzonych na rejestrze?

wartość środków = liczba j.u. X wartość j.u. w danym dniu

np. 100 jednostek x 125 = 12 500

Jak dokonać zamiany?

Masz prawo dokonać zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami, składając zlecenie zapisania posiadanych przez Ciebie jednostek w innym subfunduszu. W celu zamiany fundusz umarza jednostki w subfunduszu źródłowym, a następnie przydziela jednostki w subfunduszu docelowym.

Uwaga! Przy realizacji zlecenia zamiany nie pobiera się podatku od zysków kapitałowych.

Zamiana a konwersja

Konwersja jednostek uczestnictwa, w odróżnieniu od zamiany, dokonuje się pomiędzy funduszami. Możesz złożyć zlecenie zapisania posiadanych przez Ciebie jednostek uczestnictwa w innym funduszu. W celu zamiany fundusz umarza jednostki w funduszu źródłowym, a następnie przydziela jednostki w funduszu docelowym. Po sprawdzeniu

poprawności wprowadzonych danych pracownik Banku zapisuje zlecenie, drukuje wszystkie wydruki związane z przyjętym zleceniem i uzyskuje na nich Twój podpis. Po zarejestrowaniu zlecenia przez OFI, otrzymasz potwierdzenie transakcji (z wyjątkiem PSO) - przesłane listem zwykłym.

Uwaga! Przy realizacji konwersji pobierany jest podatek od zysków kapitałowych.

Reinwestycja

Daje Ci możliwość ponownego zainwestowania wcześniej wycofanych środków, bez uiszczania opłaty manipulacyjnej, pod warunkiem, że powtórne nabycie jednostek w tym funduszu będzie miało miejsce w ciągu 90 (PKO TFI), dni od dnia odkupienia. Zwolnienie z opłaty przysługuje 1 raz w roku kalendarzowym i dotyczy zleceń nabycia jednostek, dla których środki na nabycie wpłynęły przed 31 XII danego roku kalendarzowego. Aby skorzystać ze zwolnienia z opłaty manipulacyjnej należy zaznaczyć na zleceniu i na druku przelewu, że wpłata stanowi reinwestycję.

Transfer - przeniesienie Jednostek Uczestnictwa

Transferu Jednostek Uczestnictwa możesz dokonać w oddziale Banku, składając zlecenie. W przypadku posiadania dwóch lub więcej rejestrów w tym samym Funduszu, obsługiwanych przez różnych Dystrybutorów, transfer jednostek uczestnictwa umożliwia Ci przenoszenie jednostek uczestnictwa na rejestr obsługiwany przez jednego wybranego Dystrybutora.

Blokada rejestru

Polega na wyłączeniu, przez określony czas bądź do odwołania, możliwości składania zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa, częściowo lub w całości. Blokada jest skuteczna z chwilą, gdy OFI otrzyma przesłane przez Bank zlecenie blokady rejestru.

Upoważnienie, pełnomocnictwo

Istnieje możliwość upoważnienia wybranej osoby do dysponowania Jednostkami Uczestnictwa zapisanymi w Twoim rejestrze (możesz ustanowić nie więcej niż czterech pełnomocników do jednego rejestru). W razie śmierci osoba upoważniona otrzymuje środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnika.

Pełnomocnik - może składać, w Twoim imieniu, zlecenia i inne oświadczenia woli związane z uczestnictwem w funduszu. Nie może, natomiast, dokonywać zmiany Twojego rachunku bankowego, udzielać dalszych pełnomocnictw, dokonywać zmiany Twoich danych osobowych. Pełnomocnictwo jest skuteczne z chwilą, gdy OFI otrzyma przesłane przez Bank zlecenie.

Pełnomocnictwo dzieli się na:

- nieograniczone - upoważnia do dokonywania wszelkich czynności zmieniających stan rejestru, w takim samym zakresie, jak mocodawca;
- rodzajowe lub szczególne - upoważnia do dokonywania czynności wskazanych w jego treści, w imieniu Uczestnika, np. nabywania j.u., odkupień, składania wszelkich zleceń i oświadczeń woli;

- nieodwołalne do dokonywania odkupień z Rejestru Zabezpieczającego. Pełnomocnictwo nieodwołalne wygasa za zgodą Wierzyciela lub po upływie terminu, na który zostało ustanowione. Pełnomocnictwo nieodwołalne nie wygasa po śmierci Uczestnika.

Świadectwo uczestnictwa

Po zrealizowaniu każdego zlecenia złożonego przez Ciebie w oddziale Banku, otrzymasz od OFI potwierdzenie listem zwykłym, zawierające:

- nr rejestru/subrejestru w Funduszu/Subfunduszu;
- liczbę i wartość nabytych lub umorzonych j.u.
- wysokość pobranej opłaty manipulacyjnej;
- cenę j.u.
- datę realizacji transakcji.