

Regulamin Uczestnictwa w Planie Systematycznego Oszczędzania



§ 1

1. Niniejszy Regulamin Uczestnictwa („Regulamin”), w Planie Systematycznego Oszczędzania („PSO”) opisuje zasady prowadzenia produktu specjalnego w rozumieniu art. 30 ust. 1 Statutu („Statut”) ALIOR Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”) oraz ogólne warunki umów w rozumieniu art. 384 kodeksu cywilnego, stanowiące integralną część Umowy o uczestnictwo w Planie Systematycznego Oszczędzania („Umowa”) zawartej pomiędzy Uczestnikiem („Uczestnik PSO”) a Funduszem.

2. Wszystkie określenia niezdefiniowane w Regulaminie, a którym określone znaczenie nadaje Statut, należy rozumieć zgodnie ze znaczeniem nadanym tym określeniom przez Statut.

§ 2

1. Uczestnikami PSO mogą być wyłącznie osoby fizyczne.
2. Uczestnik przystępujący do PSO, zawierając Umowę, zobowiązuje się do inwestowania środków w wybrany Subfundusz („Subfundusz”), na zasadach określonych w Regulaminie.

3. Uprawnienia i zobowiązania Uczestnika PSO są określone w Regulaminie, Statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.

§ 3

1. W celu przystąpienia do PSO, Uczestnik składa zlecenie otwierające Subrejestr („Subrejestr”) w wybranym Subfunduszu w ramach PSO, poprzez złożenie zlecenia i zaznaczenia opcji PSO na zleceniu nabycia otwierającym rejestr albo zleceniu zamiany albo zleceniu transferu. Realizacja takiego Zlecenia jest równoznaczna z zawarciem pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem Umowy oraz wyrażeniem zgody na Regulamin, jako integralną część Umowy. Od dnia realizacji ww. zleceń obowiązuje Umowa w wybranym Subfunduszu.

2. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO w więcej niż jednym Subfunduszu wymaga zawarcia odrębnej Umowy dla każdego z wybranych przez Uczestnika PSO Subfunduszy.

3. Uczestnik PSO w wybranym Subfunduszu może posiadać więcej niż jeden Subrejestr prowadzony w ramach PSO. Założenie nowego Subrejestru wymaga zawarcia odrębnej Umowy.

4. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach PSO są rejestrowane w Subrejestrze odrębnym od Subrejestru prowadzonego dla danego Uczestnika PSO na zasadach ogólnych.

5. Zawierając Umowę, Uczestnik PSO zobowiązuje się do dokonywania wpłat na Jednostki Uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w § 5.

§ 4

1. Czas obowiązywania Umowy jest tożsamy z czasem uczestnictwa w PSO Uczestnika, który zawarł z Funduszem Umowę i wynosi minimum 3 lata z uwzględnieniem zapisów § 3 ust. 1.

2. Każdy rok obowiązywania Umowy w rozumieniu niniejszego Regulaminu upływa z końcem dnia poprzedzającego dzień rocznicy pierwszego dnia obowiązywania Umowy, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - w ostatnim dniu tego miesiąca.

§ 5

1. Uczestnik PSO zobowiązuje się do systematycznego czyli co najmniej raz w miesiącu, nabywania Jednostek Uczestnictwa w wybranym Subfunduszu w ramach PSO każdorazowo za kwotę nie niższą niż 50 PLN, zarówno w przypadku pierwszego, jak i kolejnego nabycia Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem ust 2 i 3.

2. Uczestnik PSO zobowiązuje się do składania zleceń zamiany i transferu wymienione w ust. 6 na kwoty zgodne ze Statutem dla wybranego Subfunduszu.

3. Warunek systematycznego nabywania uważa się za spełniony również w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w wybranym Subfunduszu w ramach PSO z częstotliwością mniejszą niż raz w miesiącu, jeżeli suma wpłat przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu w ramach Planu nie będzie niższa niż:

- 1) 600 PLN na zakończenie pierwszego roku obowiązywania Umowy,
- 2) 1200 PLN na zakończenie drugiego roku obowiązywania Umowy,
- 3) 1800 PLN na zakończenie trzeciego roku obowiązywania Umowy.

4. Środki przewyższające wskazane w ust. 3 kwoty minimalne będą zaliczane na poczet kolejnego roku obowiązywania Umowy.

5. W każdym kolejnym roku obowiązywania Umowy, Uczestnik PSO zobowiązuje się do dokonywania wpłat z uwzględnieniem ust. 1 i 3., przy czym suma wpłat w każdym kolejnym roku nie może być niższa niż 600 PLN.

6. Uczestnik PSO ma możliwość nabywania dodatkowych Jednostek Uczestnictwa zapisywanych w Subrejestrze prowadzonym dla danego Uczestnika w ramach PSO poprzez składanie dodatkowych:

- Zleceń nabycia,
- Zleceń zamiany pomiędzy poszczególnymi Subfunduszami z Subrejestrze prowadzonego na zasadach ogólnych do Subrejestrze prowadzonego w ramach PSO,
- Zleceń zamiany pomiędzy poszczególnymi Subfunduszami z Subrejestrze prowadzonego w ramach PSO do Subrejestrze prowadzonego w ramach PSO z zastrzeżeniem, że aby zlecenie nie spowodowało rozwiązania Umowy i naliczenia opłaty wyrównawczej, o której mowa w § 9 ust. 4 i 5, na Subrejestrze źródłowym na dzień realizacji zlecenia zamiany muszą pozostać Jednostki Uczestnictwa o wartości nie niższej niż 600 PLN,
- Zleceń transferu z Subrejestrze prowadzonego dla danego Uczestnika na zasadach ogólnych do Subrejestrze prowadzonego dla danego Uczestnika w ramach PSO w tym samym Subfunduszu,
- oraz poprzez wpłatę bezpośrednią na rachunek bankowy danego Subfunduszu, w sposób o którym mowa w § 11 ust. 4.

7. Jeżeli Uczestnik PSO w terminie jednego roku od dnia zakończenia trzeciego roku lub każdego kolejnego okresu trzyletniego obowiązywania Umowy dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO co najmniej za minimalną kwotę jednorazowego nabycia Jednostek Uczestnictwa o której mowa w ust. 1, Umowa będzie automatycznie przedłużona na kolejny okres trzyletni.

8. Jeżeli Uczestnik PSO w terminie jednego roku od dnia zakończenia trzeciego roku lub każdego kolejnego okresu trzyletniego obowiązywania Umowy nie dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, Umowa ulega rozwiązaniu, a Jednostki Uczestnictwa nabyte na Subrejestrze prowadzonym dla tego Uczestnika w ramach PSO zostaną przeniesione na nowy rejestr prowadzony na zasadach ogólnych w tym Subfunduszu.

9. Potwierdzenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO będą wysyłane do Uczestnika PSO listem zwykłym każdorazowo po dokonaniu nabycia chyba, że Uczestnik określi odbiór potwierdzeń osobiście we wskazanym Punkcie Przyjmowania Zleceń Dystrybutora („PPZ”).

§ 6

1. Uczestnik PSO dla którego prowadzone są Subrejestrze w ramach PSO w więcej niż jednym Subfunduszu, ma prawo do składania Zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, pomiędzy prowadzonymi dla tego Uczestnika PSO Subrejestrami w ramach PSO.

2. Zlecenia, o których mowa w ust. 1 mogą dotyczyć zarówno wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa, jak również części ułamkowych Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Subrejestrze w ramach PSO, z zachowaniem zapisu dotyczącego zleceń zamiany w § 5 ust. 6.

3. W przypadku Zlecenia zamiany lub transferu Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Subrejestrze prowadzonym dla danego Uczestnika w ramach PSO na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu zapisywanych w Subrejestrze tego Uczestnika prowadzonym na zasadach ogólnych, zlecenie takie jest odrzucane.

§ 7

Uczestnik PSO może nie częściej niż raz w każdym roku obowiązywania Umowy złożyć Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Subrejestrze prowadzonego dla tego Uczestnika w ramach PSO, które nie spowoduje rozwiązania Umowy i naliczenia opłaty wyrównawczej, o której mowa w § 9 ust. 4 i 5, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:

- 1) Zlecenie odkupienia zostało złożone po upływie pierwszego roku obowiązywania Umowy,
- 2) kwota, za którą dokonywane jest odkupienie nie jest wyższa niż 30% wartości Subrejestrze prowadzonego dla danego Uczestnika w ramach PSO,
- 3) wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Subrejestrze prowadzonym w ramach PSO po dokonaniu odkupienia nie będzie niższa niż 600 PLN.

§ 8

1. Na podstawie art. 30 ust. 1 Statutu oraz namocy Regulaminu Uczestnik PSO zostaje zwolniony z części opłat manipulacyjnych określonych w Tabeli Opłat Manipulacyjnych.

2. Zniżka w opłacie manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, wynosi 35% wartości opłaty manipulacyjnej należnej

na zasadach ogólnych od Uczestnika Funduszu nie uczestniczącego w PSO.

3. W przypadku Zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa, zgodnego z § 5 ust. 6 i § 6 ust. 1, pobierana jest opłata manipulacyjna tylko w przypadku, gdy zamiana dotyczy Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu o niższej opłacie manipulacyjnej na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu o wyższej opłacie manipulacyjnej. Opłata ta stanowi iloczyn różnicy stawki opłaty manipulacyjnej należnej w Subfunduszu o wyższej opłacie manipulacyjnej, a stawki opłaty manipulacyjnej w Subfunduszu o niższej opłacie manipulacyjnej i wartości zamienianych Jednostek Uczestnictwa w chwili dokonania zlecenia z uwzględnieniem zniżek o których mowa w ust. 2.

§ 9

1. Jeżeli na koniec każdego roku obowiązywania Umowy, w rozumieniu § 4 suma wszystkich wpłat na dany Subrejestr prowadzony w ramach PSO będzie niższa niż określona w § 5 ust.3

2. Uczestnik PSO będzie miał możliwość uzupełnienia brakującej wpłaty w terminie jednego miesiąca od dnia zakończenia danego roku obowiązywania Umowy z zastrzeżeniem, że rozliczenie zlecenia uzupełniającego brakującą wpłatę nastąpi nie później niż w ostatnim dniu tego miesiąca.

3. Jeżeli Uczestnik PSO nie uzupełni brakującej wpłaty w terminie, o którym mowa w ust. 1, Umowa ulega rozwiązaniu.

4. Umowa ulega rozwiązaniu także w przypadku złożenia przez Uczestnika PSO Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa bez spełnienia warunków określonych w § 7.

5. Rozwiązanie Umowy z przyczyn wymienionych w ust. 2 i ust. 3, skutkuje naliczeniem od całości środków na rejestrze opłaty wyrównawczej, o której mowa w ust. 6 oraz realizacją zlecenia odkupienia i przeniesieniem, po odliczeniu powyższej opłaty, pozostałych Jednostek Uczestnictwa z rejestru PSO na nowy rejestr prowadzony na zasadach ogólnych w danym Subfunduszu.

6. Opłata wyrównawcza naliczana jest w wysokości iloczynu różnicy pomiędzy maksymalną opłatą manipulacyjną obowiązującą zgodnie ze standardową Tabelą Opłat Manipulacyjnych w Subfunduszu, w którym dla Uczestnika PSO prowadzone były Subrejestrze w ramach PSO na dzień rozwiązania Umowy a pobraną stawką opłaty manipulacyjnej w tym Subfunduszu obliczoną z uwzględnieniem zniżki 35% w opłacie manipulacyjnej i kwoty równej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu w ramach PSO na dzień rozwiązania Umowy.

§ 10

1. Uczestnikowi PSO oraz Funduszowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy poprzez złożenie jednostronnego oświadczenia woli drugiej stronie, z tym że Fundusz może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych przyczyn. Wypowiedzenie Umowy przez jedną ze stron skutkuje przeniesieniem Jednostek Uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych z zastrzeżeniem, iż w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika PSO zostanie naliczona opłata wyrównawcza, o której mowa w § 9 ust. 5.

2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy powinno być dokonane pod rygorem nieważności w formie pisemnej. Uczestnik PSO składa oświadczenie za pośrednictwem PPZ.

§ 11

1. Towarzystwo ma prawo jednostronnie zmienić treść Regulaminu, a zmiana taka wiąże Uczestnika PSO po jej doręczeniu Uczestnikowi PSO w formie pisemnej, listem zwykłym wysłanym na ostatni podany adres korespondencyjny Uczestnika, jeżeli Uczestnik PSO w terminie 14 dni kalendarzowych od daty wysłania listu nie wypowiedział Umowy. Wypowiedzenie Umowy w przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie skutkuje naliczeniem opłaty wyrównawczej, o której mowa w § 9 ust. 5.

2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutu, prospektu informacyjnego Funduszu oraz odpowiednie przepisy powszechnie obowiązujące prawa polskiego.

3. Rachunki bankowe przeznaczone do dokonywania wpłat bezpośrednich na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy dostępne są na stronie www.iipopemati.pl i w PPZ.

4. Dowody dokonania przelewów lub wpłat na rachunki wymienione w ust. 3, w tytule powinny zawierać następującą treść: „nabycie PSO, imię i nazwisko Uczestnika PSO, numer PESEL (w przypadku rezydentów), data urodzenia (w przypadku nierezydentów), numer Subrejestrze w ramach PSO w danym Subfunduszu”.