

**REGULAMIN UCZESTNICTWA
W PLANIE „SKARBIEC RENTIER”**

§ 1

Definicje

Użytych w niniejszym regulaminie wyrażeniom nadano następującą treść:

- 1) **Agent Transferowy** - podmiot pełniący funkcję agenta transferowego dla Funduszy.
- 2) **Formularz Nabycia** - formularz wypełniany przez osobę zamierzającą stać się Uczestnikiem, wyrażający wolę uczestniczenia w Planie.
- 3) **Fundusze** - Fundusze inwestycyjne utworzone przez Towarzystwo, z którymi Uczestnik może zawrzeć Umowę o uczestnictwo w Planie.
- 4) **Plan** - Plan SKARBIEC RENTIER, o którym mowa w Regulaminie.
- 5) **Regulamin** - niniejszy Regulamin Uczestnictwa w Planie SKARBIEC RENTIER.
- 6) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 7) **Uczestnik** - osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła Umowę o uczestnictwo w Planie.
- 8) **Umowa** - umowa regulująca prawa i obowiązki Uczestnika Planu i Funduszy, której integralną częścią jest Regulamin.

§ 2

Postanowienia ogólne

1. Celem utworzenia Planu jest umożliwienie jego Uczestnikom uzyskiwanie systematycznego dochodu z tytułu uczestnictwa w Funduszach, w związku z nabytymi Jednostkami Uczestnictwa Funduszu lub subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.
2. Lista Funduszy, z którymi Uczestnik może zawrzeć Umowę o uczestnictwo w Planie oraz subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa można nabyć w ramach Planu, dostępna będzie w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej www.skarbiec.com.pl oraz u podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.

§ 3

Zawarcie Umowy

1. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy pomiędzy jednym z Funduszy i osobą przystępującą do Planu.
2. W celu zawarcia Umowy, osoba przystępująca do Planu wypełnia Formularz Nabycia. W Formularzu Nabycia osoba przystępująca do Planu deklaruje przystąpienie do Planu oraz nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu o wartości nie niższej niż określona w Regulaminie, wybiera Fundusz, z którym zamierza zawrzeć Umowę oraz zleca wybranemu Funduszowi systematyczne odkupywanie Jednostek Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie.

Skarbiec TFI S.A.
REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE „SKARBIEC RENTIER”

3. Formularz Nabycia stanowi jednocześnie formularz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w rozumieniu prospektu informacyjnego Funduszu.
4. Zawarcie Umowy następuje poprzez:
 - 1) podpisanie przez osobę przystępującą do Planu prawidłowo wypełnionego Formularza Nabycia oraz przyjęcie tego Formularza przez osobę uprawnioną do reprezentowania Funduszu w tym zakresie,
 - 2) nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu za kwotę nie niższą, niż określona w Regulaminie
5. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia, zgodnie ze zleceniem, o którym mowa w ust. 3, Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu. Z dniem wejścia w życie Umowy osoba, która ją zawarła, staje się Uczestnikiem.
6. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach Planu rejestrowane są (ewidencjonowane) na prowadzonym przez Agenta Transferowego odrębnym rejestrze stanowiącym według wyboru Towarzystwa: integralną część Rejestru lub Subrejestru w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu albo odrębny Rejestr lub Subrejestr w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu.
7. W ramach Planu Fundusze nie prowadzą rejestrów wspólnych.
8. Jedna osoba może zawrzeć nieograniczoną liczbę Umów z jednym Funduszem, o ile w przypadku każdej z Umów spełnione będą warunki, o których mowa w Regulaminie.
9. Jedna osoba może zawrzeć odrębne Umowy z wieloma Funduszami.

§ 4

Nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu

1. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu wynosi:
 - 1) 30.000 (trzydzieści tysięcy) zł, jeżeli Uczestnik zlecił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w okresach kwartalnych,
 - 2) 50.000 (pięćdziesiąt tysięcy) zł, jeżeli Uczestnik zlecił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w okresach miesięcznych.
2. Wpłata, o której mowa w ust. 1, powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia przyjęcia Formularza Nabycia przez osobę uprawnioną do reprezentowania Funduszu, wyłącznie poprzez wpłatę środków do Funduszu w wysokości nie mniejszej niż określonej w ust. 1. Nie dopuszcza się dokonywania wpłaty, o której mowa w ust. 1, poprzez złożenie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo do Funduszu ani w formie transferu/zamiany Jednostek Uczestnictwa z istniejącego Rejestru/Subrejestru Uczestnika otwartego w Funduszu.
3. Jeżeli wpłata, o której mowa w ust. 1, nie zostanie dokonana w terminie 14 dni od dnia przyjęcia Formularza Nabycia przez osobę uprawnioną do reprezentowania Funduszu albo zostanie dokonana w niepełnej wysokości, Umowa nie wchodzi w życie, a Jednostki Uczestnictwa nabywane w Funduszu nie są uznawane za nabyte w ramach Planu.
4. Uczestnik może nabywać na warunkach Planu, Jednostki Uczestnictwa za kwotę przewyższającą kwoty, o których mowa w postanowieniach niniejszego paragrafu.
5. Wpłaty dodatkowe, o których mowa w ust. 4, dokonywane mogą być poprzez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu albo poprzez złożenie zlecenia konwersji Jednostek Uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo do Funduszu.

6. W przypadku wpłaty środków do Funduszu warunkiem uznania wpłaty za wpłatę w ramach Planu jest:
 - 1) przy pierwszym nabyciu - wskazanie przez Uczestnika nazwy Planu oraz podanie informacji, że jest to pierwsze nabycie,
 - 2) przy kolejnych wpłatach – podanie numeru rejestru prowadzonego w ramach Planu w dyspozycji wpłaty lub dyspozycji przelewu.
7. Z zastrzeżeniem postanowień dotyczących pierwszej wpłaty w ramach Planu, Uczestnik może dowolnie wybierać terminy, w których wnoszone będą wpłaty w ramach Planu.

§ 5

Systematyczne odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu

1. W zależności od dyspozycji Uczestnika, wyrażonej na Formularzu Nabycia, Fundusz zobowiązuje się do dokonywania systematycznych (miesięcznych albo kwartalnych) odkupień Jednostek Uczestnictwa Funduszu nabytych w ramach Planu.
2. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach Planu, są odkupywane za kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy łączną wartością Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, a sumą wpłat dokonanych przez Uczestnika na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, co określa poniższy wzór:

$$K = WANJU - WW,$$

gdzie:

K – kwota wypłacana,

WANJU – wartość aktywów netto Funduszu przypadająca na Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Uczestnika w ramach Planu ustalana na dzień odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

WW – wartość dokonanych przez Uczestnika wpłat w formach określonych w § 3 na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, za wartości dokonanych wpłat, na potrzeby obliczania K przyjmuje się wartości określone w § 3,

przy czym wówczas, gdy wartość K jest mniejsza lub równa 0, nie następuje odkupienie

3. Odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu dokonywane są zgodnie z prospektami Funduszy.
4. Systematyczne odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następują w odstępach jedno- lub trzymiesięcznych, w zależności od wybranego wariantu Planu, przy czym za dzień odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu przyjmuje się zawsze dzień danego miesiąca, który odpowiada datą temu dniu miesiąca, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
5. Jeżeli w danym miesiącu nie ma dnia odpowiadającego datą temu dniu miesiąca, w którym nastąpiło pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, wówczas odkupienia następują ostatniego dnia tego miesiąca.
6. Jeżeli dzień systematycznego odkupienia przypada na dzień, który nie jest dniem wyceny aktywów i ustalenia wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa w danym Funduszu, to odkupienie następuje w następnym, najbliższym dniu wyceny aktywów i ustalenia wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa w danym Funduszu.
7. Kwota (K) wypłacana Uczestnikowi może zostać pomniejszona o należny podatek dochodowy.

8. Kwota wypłacana Uczestnikowi pomniejszona o należny podatek dochodowy przelewana jest na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika na Formularzu.
9. Uczestnik nie ma prawa zmienić określonych w Umowie okresów (z miesięcznego na kwartalny i odwrotnie), w których dokonywane są systematyczne odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.

§ 6

Czas trwania Umowy o uczestnictwo w Planie

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa rozwiązuje się w przypadku:
 - 1) rozwiązania Funduszu – wówczas Umowa rozwiązuje się z dniem otwarcia likwidacji Funduszu,
 - 2) przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych - wówczas Umowa rozwiązuje się z dniem przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo.
3. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy któregośkolwiek z następujących zleceń:
 - 1) żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu,
 - 2) żądania transferu Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu (o ile statut Funduszu przewiduje możliwość złożenia takiego zlecenia),
 - 3) żądania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
4. W wyniku realizacji transakcji opisanej w ust. 3, pozostałe Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w czasie uczestnictwa w Planie są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.

§ 8

Postanowienia końcowe

1. Uczestnik w Umowie upoważnia Agenta Transferowego do odbierania potwierdzeń poszczególnych transakcji oraz wyraża w Umowie zgodę na przesyłanie mu potwierdzeń poszczególnych transakcji w formie zbiorczego zestawienia transakcji za 3-miesięczne okresy uczestnictwa w Planie.
2. Udział Uczestnika w Planie nie narusza jego uprawnienia do uczestniczenia w Funduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
3. Zmiany Regulaminu dokonywane są przez Towarzystwo i wiążą Uczestnika z upływem 14 dni od dnia doręczenia Uczestnikowi zmian Regulaminu (lub zmienionego Regulaminu) o ile Uczestnik w powyższym terminie nie dostarczy do siedziby Towarzystwa pisemnego (pod rygorem nieważności) oświadczenia o odmowie zgody na zmiany Regulaminu.
4. W przypadku doręczenia przez Uczestnika do siedziby Towarzystwa pisemnego (pod rygorem nieważności) oświadczenia o odmowie zgody na zmiany Regulaminu w terminie wskazanym w ust. 2, Umowa ulega rozwiązaniu.
5. Regulamin dostępny jest w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej www.skarbiec.com.pl oraz u podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
6. Wyrażenia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie, jakie nadają im postanowienia statutów Funduszy. W zakresie nie uregulowanym w Regulaminie, zastosowanie mają postanowienia odpowiednich statutów i prospektów informacyjnych Funduszy.

§ 9

Dzień wejścia w życie Regulaminu i zmian Regulaminu

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 20 kwietnia 2004 r.
2. Regulamin zmieniony był w dniu 26 marca 2009 r.