REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM „SKARBIEC NA PIĄTKĘ”

§ 1. Postanowienie ogólne

1. Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków w Planie.

2. Pojęcia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:

1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i subrejestry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem.

2) **Fundusz, Skarbiec FIO** – fundusz inwestycyjny Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

3) **Regulamin –** niniejszy regulamin uczestnictwa w planie oszczędnościowym „Skarbiec na piątkę”.

4) **Towarzystwo –** Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

5) **Uczestnik –** osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła Umowę i nabyła przynajmniej ułamkową część Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu.

6) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa kategorii A Subfunduszu.

7) **Umowa** – umowa zawierana pomiędzy Funduszem i Uczestnikiem, określająca warunki uczestnictwa w Planie. Umowa zawierana jest na okres 5 lat.

8) **Portfel Modelowy** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach Planu są lokowane w poszczególnych Subfunduszach.

9) **Plan** - Plan Oszczędnościowy „Skarbiec na piątkę”.

10) **Subfundusz, Subfundusze –** każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu.

11) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tekst jedn.: Dz.U. z 2020 r. poz. 95 ze zm.).

12) **Wysokość pierwszej wpłaty –** kwota, którą Klient deklaruje i wpłaca przystępując do Planu. Wysokość pierwszej wpłaty do planu wynosi co najmniej 10.000 PLN.

3. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez statut Skarbiec FIO.

4. Plan stanowi plan systematycznego oszczędzania, o którym mowa w art. 33 Statutu Funduszu.

§ 2. Przystąpienie do Planu

1. W ramach Planu można nabywać Jednostki Uczestnictwa wybranych Subfunduszy.

2. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy. Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę. Z uwagi na długoterminowy charakter Planu, wprowadza się górny limit wieku osoby fizycznej uprawnionej do zawarcia Umowy. Do zawarcia Umowy uprawniona jest jedynie osoba fizyczna, która na dzień zawarcia Umowy nie osiągnęła wieku 70 lat.

3. Lista Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa można nabywać w ramach Planu oraz opis oferowanych Portfeli Modelowych, podane są w Umowie. Jednostki Uczestnictwa w Planie nabywane są wyłącznie w ramach wybranego Portfela Modelowego, wskazanego przez Uczestnika w Umowie.

4. Umowa obowiązuje (rejestr zostaje otwarty) od dnia pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa na rejestr prowadzony na rzecz Uczestnika w ramach Planu.

5. Wpłaty dokonywane do Planu dzielone są pomiędzy Subfundusze wskazane w Portfelu Modelowym na zasadach określonych w §3 Regulaminu.

6. Uczestnik dokonuje wyboru Portfela Modelowego w Umowie. Jeżeli Uczestnik nie dokona wyboru Portfela Modelowego, przyjmuje się, że Uczestnik wybiera Portfel Modelowy Defensywny.

7. Poprzez wybór Portfela Modelowego Uczestnik dokonuje alokacji środków wpłacanych do Subfunduszy.

8. W przypadku likwidacji Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela Modelowego, alokacja inwestycji ulega zmianie w ten sposób, że likwidowany Subfundusz zastępowany jest przez Subfundusz o takim samym profilu ryzyka, który w ocenie Towarzystwa prowadzi politykę inwestycyjną najbardziej zbliżoną do likwidowanego Subfunduszu. Towarzystwo poinformuje Uczestnika w sposób określony w Umowie o zmianie składu Portfela Modelowego w związku z likwidacją Subfunduszu. Zmiana alokacji inwestycji środków zgromadzonych w ramach Planu następuje po zakończeniu likwidacji Subfunduszu. Zmiana alokacji opisana w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Regulaminu.

9. Uczestnik raz w roku będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: liczbę posiadanych Jednostek Uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami w ramach Planu, daty wszystkich transakcji na rejestrach związanych z Planem dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach.

10. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 9, będzie doręczane Uczestnikowi w sposób wskazany w Umowie.

11. Umowa zawierana jest na okres 5 lat.

§ 3. Portfele Modelowe

1. W ramach Planu Uczestnik może dokonywać wyboru pomiędzy następującymi Portfelami Modelowymi:

1) Dynamiczny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Spółek Wzrostowych
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Top Brands
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec III Filar

2) Mieszany - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Top Brands
- 20 % w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Market Neutral
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec III Filar
- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Dłużny Uniwersalny

3) Rozważny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec III Filar
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Dłużny Uniwersalny
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Krótkoterminowy
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja

4) Defensywny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Dłużny Uniwersalny
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Krótkoterminowy
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Konserwatywny

2. W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Planu oraz w celu zachowania przewidzianej w danym Portfelu Modelowym struktury inwestycji, podział środków Uczestnika zgromadzonych w Subfunduszach, będzie dostosowywany co 3 miesiące do wybranego przez Uczestnika Portfela Modelowego, na co Uczestnik wyraża zgodę i daje Towarzystwu pełnomocnictwo do dokonywania odpowiednich czynności i składania odpowiednich zleceń w imieniu Uczestnika podczas zawarcia Umowy. W związku z powyższym dostosowaniem nie są pobierane opłaty.

3. Uczestnik ma prawo, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany Portfela Modelowego składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie w formie pisemnej w punkcie obsługi dystrybutora dla którego Plan jest dedykowany, bądź bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa.

4. Uczestnik może złożyć zlecenie zmiany Portfela Modelowego w dowolnym momencie, bez ograniczeń, przy czym każda zmiana ma skutek zarówno dla przyszłych wpłat, jak również dla

środków dotychczas zgromadzonych w ramach Planu, z zastrzeżeniem, że dla zleceń zmiany Portfela Modelowego, w którym co najmniej jeden z Subfunduszy na dzień złożenia zlecenia zamiany Portfela Modelowego jest w okresie likwidacji, zlecenie zostanie zrealizowanie zgodnie z postanowieniami §2 ust. 8.

5. Za złożenie zlecenia zmiany Portfela Modelowego uznaje się moment otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

§ 4. Wpłaty do Planu

1. Wysokość pierwszej wpłaty w ramach Planu powinna wynosić nie mniej niż 10.000 zł. Zawierając Umowę, Uczestnik deklaruje wysokość pierwszej wpłaty.

2. Po dokonaniu pierwszej wpłaty w zadeklarowanej wysokości, nie jest możliwe dokonywanie kolejnych wpłat w ramach Planu. Kolejne wpłaty dokonywane przez Uczestnika w Ramach Planu, będą zwracane Uczestnikowi na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków. Zwrotowi ulegnie również kwota wpłaty przewyższająca zadeklarowaną wysokość pierwszej wpłaty.

3. Wpłat w ramach Planu dokonuje się na rachunek wskazany w Umowie.

4. W przypadku braku dokonania pierwszej wpłaty w ciągu 90 dni od dnia zawarcia Umowy lub dokonania wpłaty w wysokości niższej niż określona w ust. 1 powyżej:

1) Umowę uważa się za niezawartą oraz

2) Uczestnikowi zwraca się wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego została ona wpłacona.

§ 5. Opłata manipulacyjna

1. Za przystąpienie do Planu naliczana jest opłata manipulacyjna w kwocie równej 3% zadeklarowanej wysokości pierwszej wpłaty.

2. Opłata, o której mowa w ust. 1, pomniejsza kwotę wpłaty i stanowi opłatę bezzwrotną z tytułu przystąpienia do Planu.

3. Jednostki uczestnictwa w ramach Planu Oszczędnościowego „Skarbiec na piątkę" nabywane są za kwotę pierwszej wpłaty pomniejszoną o kwotę opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1.

4. Fundusz pobiera opłatę stałą i zmienną za zarządzanie, określoną w Statucie i Prospekcie Funduszu. Aktualne stawki opłaty za zarządzanie w ramach danych Subfunduszy dla jednostek uczestnictwa kategorii A dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl

§ 6. Premia

1. Uczestnikowi, który zawarł Umowę i dokonał pierwszej wpłaty w zadeklarowanej wysokości, przysługuje premia, w wysokości 60% pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za

zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami („Pobrane Wynagrodzenie"), naliczanego od aktywów (środków) zgromadzonych przez Uczestnika w Planie („Premia").

2. Wysokość Premii ustalana jest jako procent wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem pobranego przez Towarzystwo zgodnie z przepisami statutu Funduszu w okresie rozliczeniowym, od średniej wartości aktywów netto Subfunduszu przypadających na jednostki uczestnictwa Subfunduszy posiadane przez Uczestnika w tym okresie rozliczeniowym.
3. Pierwszy okres rozliczeniowy rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i kończy się z dniem poprzedzającym pierwszą rocznicę zawarcia Umowy. Kolejne okresy rozliczeniowe rozpoczynają się pierwszego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu rozliczeniowego i kończą się w dniu poprzedzającym kolejną rocznicę zawarcia Umowy. Ostatni, piąty, okres rozliczeniowy kończy się wraz z upłynięciem okresu trwania Umowy.
4. Wypłata Premii będzie realizowana do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zakończył się poprzedni okres rozliczeniowy, z zastrzeżeniem §7 ust. 6.
5. Fundusz wypłaci Premię należną Uczestnikowi Funduszu poprzez nabycie na rzecz Uczestnika Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy za kwotę należnej mu Premii, po cenie Jednostek Uczestnictwa obowiązującej dla daty nabycia realizowanego w ramach Premii. Podział Premii na poszczególne Subfundusze nastąpi w proporcjach przewidzianych dla aktualnie wybranego przez Uczestnika Portfela Modelowego.
6. Po upłynięciu okresu trwania Umowy, Premia nie będzie naliczana.

§ 7. Odkupywanie jednostek uczestnictwa w ramach Planu. Kontynuowanie i rozwiązanie Umowy

1. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania odkupienia Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Planu.
2. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat manipulacyjnych.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestrów prowadzonych w ramach Planu następuje Rozwiązanie Umowy.
4. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, w wyniku którego wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu spadnie poniżej wartości 100 zł, traktowane jest jak złożenie zlecenia odkupienia całości środków zgromadzonych w ramach Planu i skutkuje rozwiązaniem Umowy.
5. Przy rozwiązaniu Umowy nie są pobierane od Uczestnika żadne opłaty.
6. Rozwiązanie Umowy skutkuje utratą prawa Uczestnika do otrzymania Premii za okres rozliczeniowy trwający w momencie rozwiązania Umowy, a także za poprzedni okres

rozliczeniowy, jeśli rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem, w którym zgodnie z §6 ust. 4 została naliczona Premia za poprzedni okres rozliczeniowy.

7. Z dniem zakończenia programu rejestry Uczestnika ulegają przekształceniu w rejestr prowadzony przez Fundusz za zasadach ogólnych.

§ 8. Rejestry

1. Dla każdego z Uczestników Fundusz otwiera i prowadzi rejestr Uczestnika.

2. Udział Uczestnika w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.

3. W ramach Planu mogą być prowadzone rejestry małżeńskie.

§ 9. Stosowanie przepisów

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie ma Statut Skarbiec FIO dostępny na stronie internetowej Towarzystwa i przepisy prawa.

§ 10. Zmiany Regulaminu

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

2. Niniejszy Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, którymi są:

1) zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu,

2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Planu przy założeniu, że będą to zmiany techniczno–organizacyjne, które nie pogorszą sytuacji Uczestnika,

3) utworzenie, połączenie, przekształcenie, rozwiązanie, likwidacja, zmiana Statutu lub Prospektu Funduszu oraz przejęcie zarządzania Funduszem – dokonane na zasadach określonych w Ustawie;

- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.

4) dodanie kolejnego Portfela Modelowego, z zastrzeżeniem, że nie będzie ono miało wpływu na Portfele Modelowe wybrane obecnie przez Uczestników.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, zmiany Regulaminu dokonywane są w następujący sposób:

1) informacja o zmianach Regulaminu przesyłana jest Uczestnikowi Planu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, przynajmniej na 30 dni przed wejściem w życie takich zmian (chyba że przepisy prawa będą zobowiązywały do stosowania innego terminu),

2) informacja o zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi Planu w jeden z poniższych sposobów:

a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Planu - jeśli Uczestnik Planu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób;

b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Planu adres do korespondencji,

3) brak złożenia przez Uczestnika Planu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1,

4) równolegle z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1, Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.skarbiec.pl informację o zmianach Regulaminu, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.

4. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 2 pkt 3, mających wpływ na treść Regulaminu, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Regulaminu zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie. O każdej zmianie Statutu oraz o terminie jej wejścia w życie Uczestnik Planu jest informowany w sposób określony w Statucie. Równolegle z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.skarbiec.pl informację o zmianach Regulaminu, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.

5. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 9 września 2022 roku.