

Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”

Art. 1. Definicje

Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) **Towarzystwo** - Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszem;
- 2) **Fundusz** - BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty prowadzący Program Systematycznego Inwestowania "Akumulacja Kapitału" na podstawie Statutu Funduszu;
- 3) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa Subfunduszu, którą można nabyć w ramach Programu;
- 4) **Program Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”, Program** - Specjalistyczny Program Inwestycyjny tworzony na podstawie Statutu Funduszu dla osób fizycznych przystępujących do Funduszu oraz uczestników Funduszu, będących osobami fizycznymi zobowiązujących się do regularnego nabywania Jednostek Uczestnictwa;
- 5) **Rejestr Programu** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Programu w ramach Subfunduszu;
- 6) **Regulamin** – Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”;
- 7) **Subfundusz** - wydzielony w ramach Funduszu Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Programu;
- 8) **Uczestnik lub Klient** - osoba fizyczna, w tym osoba fizyczna mająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych oraz osoba fizyczna niemająca zdolności do czynności prawnych, która zawarła Umowę Programu Systematycznego Inwestowania "Akumulacja Kapitału" i nabyła zgodnie z tą umową Jednostki Uczestnictwa, lub w której imieniu Umowa została zawarta;
- 9) **Umowa Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału” lub Umowa** - umowa zawarta przez osobę przystępującą do Programu z Towarzystwem, działającym w imieniu i na rzecz Funduszu, w tym przystępująca za pośrednictwem STI;
- 10) **Dystrybutor** - Towarzystwo i inne podmioty, za pośrednictwem których prowadzone jest zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa;
- 11) **Alokacja** - procentowy udział każdego z Subfunduszy w ramach danej inwestycji Uczestnika w Programie;
- 12) **STI** - Serwis transakcyjno-informacyjny, dostępny 24h/dobę, 7 dni w tygodniu za pośrednictwem strony <https://sti24-bps.skarbiec.pl> umożliwiający podgląd rejestru Programu oraz składanie zleceń i dyspozycji udostępnionych w Programie.

Art. 2. Program Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”

1. Program jest tworzony dla osób przystępujących do Funduszu lub uczestników Funduszu

zamierzających regularnie nabywać Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, wydzielonych w ramach Funduszu tj.: BPS Akcji Polskich, BPS Stabilnego Wzrostu, BPS Obligacji oraz BPS Krótkoterminowy Uniwersalny.

2. Towarzystwo może rozszerzyć listę Subfunduszy dostępnych w ramach Programu. Wprowadzenie nowych Subfunduszy do oferty nie powoduje zmiany warunków umowy. Towarzystwo informuje o rozszerzeniu oferty poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl
3. Osoba decydująca się na udział w Programie, deklaruje się wpłacać do Funduszu środki pieniężne w wysokości określonej w Umowie Programu, tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa związanych z wskazanymi w Umowie Subfunduszami. Osoba dokonująca wpłat do Programu może zadeklarować dokonywanie wpłat do więcej niż jednego Subfunduszu i określić proporcje, w jakich wpłaty przeznaczane będą na zakup Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy. Na nabycie Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu przeznaczone musi zostać minimum 10% wpłaty z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
4. Osoba przystępująca do Programu decyduje się systematycznie inwestować poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z Subfunduszami przez okres min. 5 lat. Osoba przystępująca do Programu może posiadać dwa i więcej takich samych Programów.
5. Minimalna zadeklarowana wpłata miesięczna do Programu wynosi 100 złotych, a minimalna suma wpłat w roku wynosi 1.200 złotych.
6. Uczestnikowi Programu przysługuje uprawnienie do dokonywania bez konieczności ponoszenia opłat manipulacyjnych, zmiany proporcji Subfunduszy, których jednostki zamierza nabywać w ramach Programu. Zmiana proporcji każdorazowo będzie skutkowałą zmianą alokacji środków uprzednio zgromadzonych przez Uczestnika w ramach danego Programu oraz środków pochodzących z kolejnych wpłat do Programu.

Art. 3. Warunki uczestnictwa w Programie

1. W celu przystąpienia do Programu uczestnik Funduszu lub osoba, która w wyniku przystąpienia do Programu stanie się uczestnikiem Funduszu, zawiera Umowę.
2. Uczestnikiem Programu mogą być osoby mające ograniczoną zdolność do czynności prawnych oraz osoby niemające zdolności do czynności prawnych w przypadku, gdy na ich rzecz Umowę zawrze przedstawiciel ustawowy.
3. Uczestnikami Programu mogą być małżonkowie, którzy nabywać będą Jednostki Uczestnictwa w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
4. Umowa obejmuje w szczególności: dane identyfikacyjne osoby przystępującej do Programu, przedmiot umowy, czas jej trwania i deklarowana wpłata miesięczna i może być zawarta:
 - 1) poprzez formularz elektroniczny dostępny w serwisie STI dostępnym na stronie Towarzystwa;

- 2) poprzez zawarcie umowy u Dystrybutora (lista Dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa);
5. Osoba zainteresowana przystąpieniem do Programu może zawrzeć Umowę za pośrednictwem wybranych dystrybutorów Jednostek Uczestnictwa, których wykaz znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl.
6. Osoba przystępująca do Programu dokonuje wpłaty na rachunek wskazany przez Towarzystwo po podpisaniu Umowy. Pierwszą wpłatę Uczestnik zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w zastrzeżonym powyżej terminie, Umowę uważa się za niezawartą. Za datę zawarcia Umowy uznaje się datę pierwszej wpłaty. Szczegółowe warunki składania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz dokonywania wpłat określa statut Funduszu.
7. Wpłata otrzymana na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu jest dzielona pomiędzy Subfundusze, zgodnie z dyspozycją uczestnika zawartą w Umowie.
8. Uczestnik podczas zawierania Umowy zobowiązany jest do wskazania rachunku bankowego, na który będą przesłane środki z odkupienia.
9. Uczestnik, który w trakcie trwania Programu stał się pełnoletni jest zobowiązany do przekazania Towarzystwu swojego rachunku bankowego, na który będą przesłane środki z odkupienia.
10. Umowa może być rozwiązana zgodnie z zasadami określonymi w art. 4.
11. Uczestnik po upływie 5 lat od pierwszego nabycia w ramach Programu ma prawo do złożenia zlecenia odkupienia posiadanych w Programie Jednostek Uczestnictwa, bez konieczności ponoszenia opłat wyrównawczych, o których mowa w Art. 6.
12. Uczestnik ma prawo kontynuowania oszczędzania po zakończeniu pięcioletniego okresu, na warunkach, na których obowiązywała Umowa, poprzez dokonywanie kolejnych wpłat tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa. Nabyte Jednostki Uczestnictwa będą zapisywane w Rejestrze/ach Programu. W momencie odkupienia wszystkich lub odkupienia częściowego Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze/ach Programu, Rejestr/y Programu zostaje/ą zamknięty/e.
13. Wpłat na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa można dokonywać w okresach miesięcznych lub dłuższych, pod warunkiem, że w ostatnim dniu kolejnego roku oszczędzania (liczonego od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa) w ramach Programu, minimalna suma wpłat uiszczonych w danym roku jest równa minimalnej składce rocznej określonej w art. 2 ust. 5.
14. Uczestnik wyraża w Umowie zgodę, iż potwierdzenie dokonania poszczególnych transakcji będzie mu przesłane w formie zbiorczego zestawienia transakcji z okresu całego roku uczestnictwa w Programie.
15. Po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania Uczestnik ma prawo żądać odkupienia całości lub części Jednostek Uczestnictwa i przekazania uzyskanych środków pieniężnych według wskazanej instrukcji płatniczej.

Art. 4. Rozwiązanie Umowy

1. Wygaśnięcie Umowy następuje z dniem:
 - 1) upływu okresu, na który została zawarta, chyba, że Uczestnik będzie kontynuował oszczędzanie, zgodnie z art. 3 ust. 12;
 - 2) otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci Uczestnika.
2. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku określonym w art. 6 ust. 2 Regulaminu.
3. Rozwiązanie Umowy następuje także w przypadku złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy następujących zleceń:
 - 1) żądania odkupienia całości lub
 - 2) odkupienia części Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu, zapisanych w Rejestrze/ach Programu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W wyniku transakcji opisanej w ust. 3 pkt 2 w zakresie odkupienia częściowego, pozostałe Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane w ramach uczestnictwa w Programie w Rejestrze Programu są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
5. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek śmierci Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Programu zostaną przeniesione na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
6. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek upływu czasu, na jaki została ona zawarta, Jednostki Uczestnictwa pozostają zapisane w Rejestrze Programu, zgodnie z art. 3 ust. 12.

Art. 5. Opłata manipulacyjna

1. W przypadku przystąpienia do Programu za pośrednictwem STI opłaty manipulacyjne nie są pobierane.
2. Przy zawieraniu Umowy w placówkach Dystrybutora, opłaty manipulacyjne pobierane przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, ulegają obniżeniu w stosunku do obowiązujących w dniu nabycia opłat manipulacyjnych o 50%. Opłata pobierana jest jedynie od pierwszej wpłaty w ramach Programu.

Art. 6. Opłaty wyrównawcze

1. W przypadku niewykonania przez Uczestnika wpłat określonych w art. 3 ust. 13, Fundusz w terminie jednego miesiąca po upływie każdego roku obowiązywania Umowy (liczonego od dnia pierwszej wpłaty do Programu), powiadomi Uczestnika o wysokości wpłaty uzupełniającej.
2. W przypadku niedokonania wpłaty, o której mowa w ust. 1, w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia zakończenia danego roku uczestnictwa w Programie, Umowa ulega rozwiązaniu w dniu, w którym upływa powyższy trzymiesięczny termin; Uczestnik zostaje zobowiązany do zapłaty opłaty wyrównawczej, zaś Jednostki Uczestnictwa zostają przekazane na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu.

3. Uczestnik jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej także w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 5 lat od zawarcia umowy na skutek żądania odkupienia całości lub odkupienia części Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem art. 7 ust. 6.
4. Opłata wyrównawcza jest równa sumie udzielonych zniżek w opłacie manipulacyjnej z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa faktycznie dokonanego przez Uczestnika w ramach Programu, w całym okresie jego obowiązywania.
5. Opłata wyrównawcza jest pobierana przez Towarzystwo poprzez jej potrącenie z kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu realizacji zlecenia odkupienia. Jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze Programu jest niższa niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
6. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyny określonej w ust. 2, Towarzystwo ma prawo do odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, których wartość po odkupieniu pokryje należną opłatę wyrównawczą. Jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze Programu jest niższa niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
7. W przypadku, gdy Uczestnik w ramach Umowy zobowiązał się do nabywania w ramach Programu Jednostek Uczestnictwa kilku Subfunduszy, naliczenie opłaty wyrównawczej następuje w odniesieniu do każdego z nich. Wartość realizowanych zleceń jest pomniejszana o opłatę wyrównawczą.
8. Uczestnik upoważnia Towarzystwo w Umowie do przekazania Jednostek Uczestnictwa na rejestry, o których mowa w ust. 2, dokonania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, w przypadkach, o których mowa w ust. 5 i 6, i wyraża zgodę na dokonanie przez Fundusz potrącenia należności z tytułu opłaty wyrównawczej z należności Uczestnika z tytułu odkupienia.

Art. 7. Postanowienia końcowe

1. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest udostępniany Uczestnikowi przed jej zawarciem.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn, w tym w szczególności z powodu zmiany w przepisach prawa mających wpływ na czynności związane z niniejszą Umową lub zmiany w ofercie Funduszu, mające na celu ulepszenie usług.
3. O zmianach w Regulaminie Uczestnicy zostaną poinformowani poprzez informację zamieszczoną na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl
4. Klient w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia treści wprowadzonych zmian, może złożyć pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian u Dystrybutora lub przesłać je drogą korespondencyjną na adres Towarzystwa. Nie złożenie takiego oświadczenia ww. terminie jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
5. Złożenie przez Uczestnika oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Klienta.

6. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu zmian Regulaminu, które nakładają na Uczestnika dodatkowe obciążenia lub ograniczają jego prawa, Uczestnik nie jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej.
7. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają postanowienia Statutu, Prospektu Informacyjnego a także obowiązujące przepisy prawa.
8. (skreślony)
9. Niniejszy regulamin wchodzi w życie w dniu 30 grudnia 2024 roku.