



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA „SKARBIEC JUTRA”

§ 1

1. Celem utworzenia Planu Systematycznego Oszczędzania „Skarbiec jutra” (Plan) w SKARBIEC TFI S.A. (Towarzystwo) jest umożliwienie jego Uczestnikom systematycznego inwestowania w fundusze inwestycyjne (Fundusze) zarządzane przez Towarzystwo, a w przypadku Funduszy z wydzielonymi subfunduszami, w subfundusze (Subfundusze).
2. Uczestnikiem Planu Systematycznego Oszczędzania może być wyłącznie osoba fizyczna.
3. Osoba przystępująca do Planu (Uczestnik) deklaruje systematyczne inwestowanie środków w jeden z Funduszy/Subfunduszy, na zasadach i w wysokości określonej w niniejszym Regulaminie.
4. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia umowy pomiędzy Towarzystwem i Uczestnikiem (Umowa).
5. W celu przystąpienia do Planu Uczestnik składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu oraz wpłaca środki pieniężne. Złożenie zlecenia przez Uczestnika jest równoznaczne z podpisaniem przez niego Umowy o Plan Systematycznego Oszczędzania.
6. Umowa obowiązuje od dnia nabycia w ramach Planu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa w wybranym Funduszu/Subfunduszu.

§ 2

1. Wysokość środków wpłacanych przez Uczestnika w ramach Planu powinna wynosić nie mniej niż:
 - 1) 100 złotych w przypadku pierwszej wpłaty,
 - 2) 50 złotych w przypadku każdej kolejnej wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wpłaty, o których mowa w ust. 1 pkt 2), powinny być wnoszone przez Uczestnika nie rzadziej niż raz w miesiącu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Uczestnik może dokonywać wpłat rzadziej niż raz w miesiącu pod warunkiem, że łączna suma wpłat dokonanych przez Uczestnika w każdych kolejnych 12 miesiącach obowiązywania umowy na koniec tego okresu nie będzie niższa niż 12-krotność kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2) tj. 600 złotych.

§ 3

1. Na zasadach określonych niniejszym Regulaminem Towarzystwo, z zastrzeżeniem postanowień paragrafów poniższych:
 - 1) przyznaje Uczestnikowi Planu zniżkę początkową w wysokości 25% opłaty manipulacyjnej, o której mowa w Statutach Funduszy, z tytułu uczestnictwa w Planie,
 - 2) przyznaje Uczestnikowi zniżkę dodatkową w wysokości 10% opłaty manipulacyjnej, o której mowa w Statutach Funduszy, z tytułu dokonania przez Uczestnika wpłat w ramach planu o łącznej wartości przekraczającej kwotę 1.200 złotych.
2. Zniżka, o której mowa w ust. 1 pkt 1), dotyczy każdej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa dokonywanej przez Uczestnika Planu w ramach Planu.
3. Warunkiem przyznania zniżki, o której mowa w ust. 1 pkt 2), jest uprzednie dokonanie przez Uczestnika wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu na sumę co najmniej 1.200 zł. Zniżka obowiązuje począwszy od wpłaty następującej po wpłacie powodującej spełnienie powyższego warunku.

§ 4

1. Zniżka początkowa i zniżka dodatkowa, o których mowa w § 3, przysługuje w okresie obowiązywania Umowy, w związku z zobowiązaniem się Uczestnika Planu do nie składania zleceń odkupienia lub konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa z rejestru otwartego w ramach Planu przez okres 5 lat od dnia pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
2. Niewykonanie przez uczestnika Planu obowiązku, o którym mowa w ust. 1 powoduje:
 - 1) rozwiązanie Umowy o uczestnictwo w Planie z dniem złożenia zlecenia odkupienia lub konwersji lub zamiany,



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA „SKARBIEC JUTRA”

- 2) pobranie przez Towarzystwo opłaty wyrównawczej w wysokości równej kwocie powstałej z pomnożenia różnicy między aktualną, maksymalną stawką opłaty manipulacyjnej w odpowiednim Funduszu/Subfunduszu a stawką tej opłaty pomniejszoną o aktualną zniżkę początkową, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), przez kwotę równą wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, ustaloną w oparciu o Wartość Aktywów Netto odpowiedniego Funduszu/Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa z dnia dokonania odkupienia lub konwersji,
 - 3) przekształcenie rejestru Uczestnika prowadzonego w ramach Planu w zwykły rejestr Jednostek Uczestnictwa ze skutkiem na dzień dokonania odkupienia lub konwersji.
3. Po upływie 5 lat od dnia pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu Uczestnik Planu ma prawo do składania zleceń odkupienia, konwersji i zamiany Jednostek Uczestnictwa z rejestru prowadzonego w ramach Planu bez utraty prawa do obniżenia opłaty manipulacyjnej na zasadach określonych w § 3.
 4. Okres, o którym mowa w ust. 1 ulega wydłużeniu o 3 miesiące, jeżeli uczestnik nie spełnił zobowiązania, o którym mowa w § 2 ust. 3 w ostatnim roku obowiązywania Umowy.
 5. Uczestnik Planu może nabywać na warunkach Planu Jednostki Uczestnictwa za kwotę przewyższającą kwotę, o której mowa w § 2.
 6. Uczestnik ma prawo dokonania jednorazowego transferu Jednostek Uczestnictwa z rejestru prowadzonego w ramach Planu do rejestru prowadzonego w ramach zakładowego planu systematycznego oszczędzania, którym objęty jest Uczestnik niniejszego Planu. W przypadku, gdy transfer odbywać się będzie pomiędzy różnymi Funduszami/Subfunduszami, Towarzystwo może pobrać opłatę za konwersję.

§ 5

1. Dla każdego z Uczestników Planu Towarzystwo otwiera i prowadzi rejestr uczestnika.
2. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu w więcej niż jednym Funduszu/Subfunduszu wymaga podpisania odrębnej Umowy o Plan dla każdego z wybranych Funduszy/Subfunduszy.
3. Udział Uczestnika Planu w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w Funduszach/Subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
4. W ramach Planu Towarzystwo nie prowadzi rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.

§ 6

1. W przypadku, gdy Uczestnik nie wykona zobowiązania, o którym mowa w § 2 ust. 3, Towarzystwo wezwie Uczestnika do uzupełnienia brakującej kwoty w terminie kolejnej wpłaty, określonym w ust. 2.
2. Termin kolejnej wpłaty dla Uczestnika, który nie wykonał zobowiązania określonego w § 2 ust. 3, wynosi trzy miesiące od końca każdego roku obowiązywania Umowy.
3. Nieuzupełnienie przez Uczestnika brakującej kwoty wpłaty w terminie kolejnej wpłaty, o którym mowa w ust. 2, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Uczestnika i powoduje skutki określone w § 4 ust. 2.

§ 7

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy odpowiednich Statutów Funduszy.
2. Wszystkie określenia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadają im przepisy odpowiednich Statutów Funduszy.

§ 8

1. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu wchodzi w życie w terminie 14 dni od ogłoszenia o zmianie Regulaminu zamieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl, o ile Uczestnik przed upływem ww. terminu nie



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA „SKARBIEC JUTRA”

wypowie Umowy przez doręczenie Funduszowi pisemnego oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. W przypadku wypowiedzenia Umowy w przypadkach określonych w niniejszym ustępie, zapisów § 4 nie stosuje się.

2. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 16 września 1998 roku.