



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA „SKARBIEC PRZYSZŁOŚCI”

§ 1 Postanowienie ogólne.

1. Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków w Planie.
2. Pojęcia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
 - 1) Plan – plan umożliwiający jego Uczestnikom systematyczne inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy.
 - 2) Regulamin – niniejszy regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Skarbiec Przyszłości”.
 - 3) Towarzystwo – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
 - 4) Uczestnik – osoba przystępująca do Planu oraz osoba, która zawarła Umowę.
 - 5) Umowa – zawierana pomiędzy funduszem Skarbiec FIO i Uczestnikiem umowa, określająca warunki uczestnictwa w Planie.
 - 6) portfel inwestycyjny – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach Planu są lokowane w poszczególnych Subfunduszach.
 - 7) Subfundusz, Subfundusze – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu.
3. Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez statut Skarbiec FIO.

§ 2 Umowa.

1. W ramach Planu można nabywać Jednostki Uczestnictwa wybranych Subfunduszy.
2. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy. W ramach Planu może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. Uczestnikiem Planu może być wyłącznie osoba fizyczna.
3. Lista Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa można nabywać w ramach Planu oraz opis oferowanych portfeli inwestycyjnych podane są w Umowie. Jednostki uczestnictwa w Planie nabywane są w ramach wybranego portfela inwestycyjnego wskazanego przez Uczestnika w Umowie.
4. W celu przystąpienia do Planu Uczestnik składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu oraz wpłaca środki pieniężne tytułem opłacenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, nie później niż w terminie 1 miesiąca od dnia złożenia zlecenia. Złożenie zlecenia przez Uczestnika jest równoznaczne z podpisaniem przez niego Umowy. Nie dokonanie wpłaty na podstawie Umowy w ww. terminie powoduje rozwiązanie Umowy po upływie ww. terminu.
5. Umowa obowiązuje (zostaje otworzony rejestr) od dnia wpłynięcia na określony w Umowie rachunek bankowy środków pieniężnych z tytułu pierwszej wpłaty w ramach Planu, w wysokości nie niższej niż określonej w § 3. W Umowie Uczestnik wskazuje czas trwania Planu, który nie może być krótszy niż 3 lata. Jeżeli uczestnik dokona pierwszej wpłaty kwoty niższej, niż wskazana w zdaniu pierwszym, Umowa rozwiązuje się, a wpłacone środki zostaną zwrócone na rachunek, z którego została dokonana wpłata.
6. Wpłaty dokonywane do Planu dzielone są pomiędzy Subfundusze wskazane w portfelu inwestycyjnym.
7. Uczestnik dokonuje wyboru portfela inwestycyjnego w Umowie. Jeżeli Uczestnik nie dokona wyboru portfela inwestycyjnego, przyjmuje się, że Uczestnik wybiera portfel modelowy bezpieczny.
8. W przypadku wyboru przez Uczestnika portfela inwestycyjnego indywidualnego, zawierając Umowę, Uczestnik wskazuje sposób alokacji wpłat do Planu pomiędzy maksymalnie 5 Subfunduszy, z dokładnością do 1%, przy czym alokacja wpłaty na jeden Subfundusz nie może być niższa niż 10%.
9. Poprzez wybór portfela inwestycyjnego Uczestnik dokonuje alokacji środków wpłacanych do Subfunduszy.
10. Uczestnik może w trakcie trwania Umowy dokonać:
 - 1) zmiany portfela inwestycyjnego, która obejmuje zmianę alokacji wpłaty, tj. procentowego udziału wpłacanych środków pomiędzy Subfundusze oraz zmianę alokacji inwestycji,
 - 2) z zastrzeżeniem ust. 13, w przypadku portfela inwestycyjnego indywidualnego:



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA „SKARBIEC PRZYSZŁOŚCI”

- a) zmiany alokacji wpłaty tj. procentowego udziału wpłacanych środków pomiędzy Subfundusze,
 - b) zamiany już nabytych Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami.
11. Zmiana portfela inwestycyjnego oraz zmiana alokacji wpłaty w ramach portfela inwestycyjnego indywidualnego, o których mowa w ust. 10, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Uczestnika.
 12. Zmiana portfela inwestycyjnego odbywa się poprzez dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych w ramach Planu w Subfunduszach na Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach wybranych w ramach nowego portfela inwestycyjnego.
 13. Uczestnik może dokonać zamiany Jednostek Uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego indywidualnego poprzez złożenie zlecenia zamiany, przy czym dwanaście zleceń zamiany w każdym roku trwania umowy jest realizowanych bezpłatnie. Każde kolejne zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa (począwszy od 13) w danym roku trwania umowy będzie obciążone opłatą manipulacyjną w wysokości 50 zł.
 14. W przypadku likwidacji Subfunduszu wchodzącego w skład portfela inwestycyjnego, zmianie ulegnie alokacja inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Subfunduszy w portfelu z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Subfundusze w taki sposób, że wszystkie kolejne wpłaty na Plan oraz posiadane przez Uczestnika w ramach Planu Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach zostaną podzielone proporcjonalnie do udziału pozostałych w Planie Subfunduszy, przy czym zmiana alokacji wpłacanych środków będzie obowiązywać od dnia rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu, natomiast zmiana alokacji inwestycji zostanie dokonana po zakończeniu likwidacji Subfunduszu. Jeżeli zlikwidowany Subfundusz był jedynym wybranym przez Uczestnika elementem portfela inwestycyjnego, wpłata zostanie zaewidencjonowana na Subfundusz SKARBIEC - III FILAR wydzielony w ramach Skarbiec FIO.
 15. Uczestnik może po otrzymaniu powiadomienia o likwidacji Subfunduszu, dokonać bezpłatnej zmiany portfela inwestycyjnego lub zmiany alokacji inwestycji według własnego wyboru.
 16. W przypadku połączenia Subfunduszy, wpłata dokonywana do Subfunduszu przejętego zostanie zaewidencjonowana jako wpłata do Subfunduszu przejmującego.
 17. Uczestnik raz w roku, będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Planie. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: liczbę 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. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Uczestnikowi, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z Planem.
 18. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 17, będzie doręczane Uczestnikowi w sposób wskazany w Umowie.

§ 3 Wpłaty do Planu.

Wysokość środków wpłacanych przez Uczestnika w ramach Planu powinna wynosić nie mniej niż:

- 1) kwota opłaty manipulacyjnej, obliczona zgodnie z § 4 - w przypadku pierwszej wpłaty,
- 2) 100 złotych - w przypadku każdej kolejnej wpłaty.

§ 4 Opłaty manipulacyjne.

1. Przy pierwszej wpłacie tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, pobierana jest opłata manipulacyjna, której wartość pomniejsza kwotę, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa.
2. Stawka pobieranej opłaty manipulacyjnej obliczana jest na podstawie iloczynu: liczby miesięcy, przez które Uczestnik zamierza nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu i zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat (Zadeklarowana przez Uczestnika suma wpłat w okresie trwania Planu).
3. Wartość opłaty manipulacyjnej o której mowa w ust. 1 wynosi:



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
„SKARBIEC PRZYSZŁOŚCI”

Zadeklarowana przez Uczestnika suma wpłat w okresie trwania Planu	Stawka procentowa opłaty manipulacyjnej
mniej niż 1 500	4,40%
1 500 -mniej niż 3 500	4,20%
3 500 - mniej niż 7 000	4,00%
7 000 - mniej niż 12 000	3,80%
12 000 - mniej niż 20 000	3,60%
20 000 - mniej niż 60 000	2,80%
60 000 - mniej niż 200 000	1,80%
200 000- mniej niż 700 000	1,60%
700 000 i więcej	1,40%

4. W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika zadeklarowanej sumy wpłat w ramach Planu (obliczonej jako iloczyn: liczby miesięcy, przez które Uczestnik zamierza nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu i zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat), kolejne wpłaty dokonywane przez Uczestnika w ramach Planu obciążone będą opłatą manipulacyjną zgodnie z tabelą stawek procentowych wskazaną w ust. 3, z uwzględnieniem sumy wpłat dokonanych przez uczestnika w ramach Planu.
5. Uczestnik nie będzie obciążany innymi opłatami niż wskazanymi w ust. 1 i ust. 4 w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.

§ 5 Rozwiązanie Umowy.

1. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, w wyniku którego wartość Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu spadnie poniżej wartości 1200 zł, skutkuje rozwiązaniem Umowy. Przy rozwiązaniu Umowy nie są pobierane żadne opłaty.
2. O ile w wyniku złożonego zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, na rejestrach prowadzonych w ramach Planu pozostaną Jednostki Uczestnictwa o łącznej wartości niższej niż 1200 zł, środki z rejestrów Uczestnika prowadzonych w ramach Planu zostaną przeniesione zleceniami zamiany na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych w subfunduszu Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Kasa ze skutkiem na dzień dokonania odkupienia. Zlecenia zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim nie będą obciążone opłatą manipulacyjną za zamianę Jednostek Uczestnictwa. Z chwilą przeniesienia Jednostek Uczestnictwa o którym mowa powyżej, Uczestnik Funduszu traci prawo do zniżek określonych w § 4.

§ 6 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 nie są prowadzone rejestry wspólne i rejestry małżeńskie.

§ 7 Stosowanie przepisów.

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy statutu Skarbiec FIO i przepisów prawa.



REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

„SKARBIEC PRZYSZŁOŚCI”

§ 8 Zmiany Regulaminu.

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są: zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu lub wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Planu przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne które nie pogorszą sytuacji Uczestnika.
3. Zmiany Regulaminu przekazywane są Uczestnikowi w sposób określony w Umowie dla potwierdzeń transakcji.
4. Jeżeli Uczestnik nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.
5. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 27 marca 2015 roku.