

**REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
„SKARBIEC PSO”**

§ 1.

Pojęcia użyte w niniejszym regulaminie, mają następujące znaczenie:

- 1) **Plan** – plan umożliwiający jego Uczestnikom systematyczne inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa subfunduszy, wymienionych w § 2 ust. 1.
 - 2) **Regulamin** – niniejszy regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Skarbiec PSO”.
 - 3) **Towarzystwo** – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
 - 4) **Uczestnik** – osoba przystępująca do Planu.
 - 5) **Umowa** – zawierana pomiędzy funduszem Skarbiec FIO i Uczestnikiem umowa, określająca warunki uczestnictwa w Planie
2. Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez odpowiednie Statuty Funduszy.

§ 2.

1. W ramach Planu można nabywać Jednostki Uczestnictwa wybranych subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO.
2. Lista subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO, których jednostki uczestnictwa można nabywać w ramach Planu podana jest na stronie internetowej www.skarbiec.pl.
3. Uczestnikiem Planu Systematycznego Oszczędzania może być wyłącznie osoba fizyczna.
4. Uczestnik deklaruje systematyczne inwestowanie środków wyłącznie w jeden z Subfunduszy wskazanych w ust. 1, na zasadach i w wysokości określonej w Regulaminie.
5. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy.
6. W celu przystąpienia do Planu Uczestnik składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu oraz wpłaca środki pieniężne tytułem opłacenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa albo dokonuje konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa do Planu w ramach pierwszego nabycia. Złożenie zlecenia przez Uczestnika jest równoznaczne z podpisaniem przez niego Umowy.
7. Umowa obowiązuje od dnia nabycia w ramach Planu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa w wybranym Subfunduszu.

§ 3.

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

- 1) 700 złotych w przypadku pierwszej wpłaty,
- 2) 100 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. 4.
3. Kolejne wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych.
4. Uczestnik może dokonywać wpłat rzadziej niż raz w miesiącu pod warunkiem, że łączna suma wpłat dokonanych przez Uczestnika w każdym kolejnych 12 miesiącach obowiązywania umowy na koniec tego okresu nie będzie niższa niż 1200 złotych, przy czym w przypadku pierwszego roku oszczędzania, suma wpłat na koniec pierwszego roku oszczędzania nie będzie niższa niż 1700 złotych.

§ 4.

1. Przy pierwszej wpłacie tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, pobierana jest opłata manipulacyjna związana z uczestnictwem w Planie w wysokości 500 zł.
2. Na zasadach określonych Regulaminem Towarzystwo, z zastrzeżeniem postanowień poniższych, przyznaje Uczestnikowi Planu zniżkę w wysokości 100% opłaty manipulacyjnej, o której mowa w Statucie Funduszu, z tytułu uczestnictwa w Planie.
3. Zniżka, o której mowa w ust. 2, dotyczy drugiej i kolejnych wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa dokonywanej przez Uczestnika Planu w ramach Planu.

§ 5.

1. Zniżka, o której mowa w § 4, przysługuje w okresie obowiązywania Umowy, w związku z zobowiązaniem się Uczestnika do dokonywania systematycznych wpłat w ramach Planu.
2. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu skutkuje rozwiązaniem Umowy. Przy rozwiązaniu Umowy nie są pobierane żadne opłaty.
3. Uczestnik ma prawo do złożenia dwunastu zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa innego subfunduszu dostępnego w ramach Planu w każdym roku umowy, przy czym zlecenie zamiany musi obejmować zawsze wszystkie Jednostki Uczestnictwa. Zamiana, o której mowa w zdaniu pierwszym jest bezpłatna. Każde kolejne zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa (począwszy od 13) złożone w danym roku trwania umowy będzie obciążone opłatą manipulacyjną.
4. Opłata manipulacyjna od zlecenia zamiany, o której mowa w ust. 3, wynosi 20 zł.
5. O ile w wyniku złożonego zlecenie odkupienia/zamiany/konwersji (w przypadku zamian i konwersji poza Plan) Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, na rejestrze prowadzonym w ramach Planu pozostaną Jednostki Uczestnictwa, rejestr ten zostanie przekształcony w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych ze skutkiem na dzień dokonania odkupienia. Z chwilą przekształcenia rejestru prowadzonego w ramach Planu w rejestr zwykły, Uczestnik Funduszu traci prawo do zniżek określonych w § 4.
6. Uczestnik może nabywać na warunkach Planu Jednostki Uczestnictwa za kwotę przewyższającą kwotę, o której mowa w § 3.

§ 6.

1. Dla każdego z Uczestników Fundusz otwiera i prowadzi rejestr uczestnika.
2. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu w więcej niż jednym Subfunduszu wymaga podpisania odrębnej Umowy o Plan dla każdego z wybranych Subfunduszy.
3. Udział Uczestnika w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w Funduszach/Subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
4. W ramach Planu nie są prowadzone rejestry wspólne i rejestry małżeńskie.
5. Fundusz wydaje Uczestnikowi Funduszu pisemne potwierdzenie, które jest sporządzane przez Agenta Transferowego, po zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.
6. Zawierając niniejszą Umowę Uczestnik Funduszu niniejszym udziela Agentowi Transferowemu pełnomocnictwa do odbierania potwierdzeń, o których mowa w ust. 5. W związku z powyższym raz na kwartał kalendarzowy Uczestnikowi Funduszu będą wysyłane zbiorcze potwierdzenia zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, w terminie do dwóch tygodni od zakończenia kwartału kalendarzowego, w którym zostało zrealizowane zbycie albo odkupienie Jednostek Uczestnictwa. W przypadku braku zleceń w danym okresie, potwierdzenia nie będą wysyłane.

§ 7.

1. W przypadku, gdy Uczestnik nie wykona zobowiązania, o którym mowa w § 3 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 § 3 ust. 3, wynosi 90 dni 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 § 5.

§ 8.

1. Każdy Uczestnik, z uwzględnieniem postanowień ust. 2, który w dniu przystąpienia do ubezpieczenia ukończył 18. rok życia i nie ukończył 65. roku życia oraz na stałe zamieszkuje w Polsce, spełniający warunki przedstawione w dokumencie wskazanym w ust. 5 objęty jest ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy grupowego ubezpieczenia zawartej pomiędzy Skarbiec TFI S.A. a AXA Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółką Akcyjną na rachunek Uczestników, w zakresie ubezpieczenia minimalnych wpłat Uczestników.
2. Ochroną ubezpieczeniową, w przypadku gdy Uczestnikiem jest osoba małoletnia, objęta będzie osoba wskazana w Umowie, o ile będzie spełniać warunki wskazane w ust. 1, jako osoba dokonująca wpłat w ramach Planu. Zmiana osoby dokonującej wpłat, powoduje wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej.
3. Uczestnik nie jest obciążony jakimikolwiek płatnościami z tytułu ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1. Składkę za udzielaną ochronę ubezpieczeniową pokrywa Skarbiec TFI S.A. ze środków własnych.

4. Zakres ubezpieczenia obejmuje czasową niezdolność do pracy, hospitalizację, hospitalizację spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem oraz utratę pracy przez Uczestnika albo, gdy Uczestnikiem jest osoba małoletnia, osobę wskazaną w ust. 2, które wystąpiły w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej danemu Ubezpieczonemu przez AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna.
5. Warunki ubezpieczenia grupowego zawarte są w dokumencie: „Szczególne warunki grupowego ubezpieczenia na wypadek czasowej niezdolności do pracy, hospitalizacji, hospitalizacji spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, oraz utraty pracy uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Skarbiec TFI S.A. nabywający jednostki uczestnictwa w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania wskazanych przez Skarbiec TFI S.A.”, przekazane Uczestnikowi.
6. Uprawnionym do otrzymania świadczenia z tytułu ochrony ubezpieczeniowej jest Skarbiec FIO. Świadczenie wypłacone przez Zakład Ubezpieczeń zostanie przeznaczone na pokrycie miesięcznych minimalnych wpłat przez Uczestnika zgodnie z Planem Systematycznego Oszczędzania, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2). W przypadku nadpłaty świadczenie zostanie wypłacone zgodnie z postanowieniami dokumentu, o którym mowa w ust. 5.
7. Ochrona ubezpieczeniowa, o której mowa w ustępach powyższych, przysługuje Uczestnikowi Funduszu w okresie pierwszych 3 lat trwania niniejszej Umowy, pod warunkiem jej obowiązywania. Ochrona ubezpieczeniowa może wygasnąć przed upływem terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym w przypadku rozwiązania umowy grupowego ubezpieczenia - w takim wypadku Towarzystwo poinformuje Uczestnika o wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej poprzez podanie odpowiedniej informacji na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl.

§ 9.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy odpowiednich Statutów Funduszy.

§ 10.

1. Towarzystwo może zmienić Regulamin.
2. Zmiany Regulaminu będą przesłane Uczestnikom w sposób określony dla potwierdzeń transakcji.
3. Uczestnik niewyrażający zgody na wprowadzenie zmian do Regulaminu może rozwiązać Umowę.
4. Jeżeli Uczestnik nie złoży wypowiedzenia Umowy w ciągu 14 dni od doręczenia mu zmian w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany.
5. Zmiany w Regulaminie obowiązują z chwilą upływu terminu, o którym mowa w ust. 4, chyba że Towarzystwo wskaże termin, od którego zmiany będą obowiązywać, z tym, że termin ten nie może przypadać przed terminem określonym w ust. 4.
6. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem _____ roku.