

REGULAMIN PROGRAMU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

Art. 1 SŁOWNICZEK

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- a. **Towarzystwo** – KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszami;
- b. **Fundusz** – fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, które zgodnie ze statutem prowadzą PSO, zwane dalej łącznie lub w odniesieniu do każdego z osobna Funduszem;
- c. **Jednostka Uczestnictwa** lub **Jednostka** – prawo Uczestnika do udziału w aktywach netto Funduszu;
- d. **Program Systematycznego Oszczędzania** lub **PSO** – plan inwestycyjny tworzony na podstawie Statutu Funduszu dla osób fizycznych przystępujących do Funduszu oraz będących już Uczestnikami Funduszu indywidualnie zobowiązujących się do regularnego nabywania Jednostek Uczestnictwa;
- e. **Rejestr Uczestników PSO** – ewidencja danych dotyczących Uczestników PSO, w danym Funduszu prowadzona w formie elektronicznej;
- f. **Regulamin** – niniejszy Regulamin PSO;
- g. **Uczestnik PSO** – osoba fizyczna lub małżonkowie, którzy zawarli Umowę PSO i nabyli zgodnie z tą umową Jednostki Uczestnictwa;
- h. **Umowa PSO** lub **Umowa** – umowa zawarta pomiędzy osobą lub osobami przystępującymi do Programu Systematycznego Oszczędzania a Funduszami;
- i. **Dystrybutor Jednostek Uczestnictwa Funduszy** – podmiot prowadzący działalność maklerską lub inny podmiot za zezwoleniem Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz osoby fizyczne pozostające z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, uprawniającym do przyjmowania przez te osoby zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;
- j. **Okres rozliczeniowy** – sześć kolejnych miesięcy w roku kalendarzowym, co oznacza, że okres rozliczeniowy trwa od 1 stycznia do 30 czerwca i od 1 lipca do 31 grudnia;
- k. **Cykl rozliczeniowy** – każde pełne cztery Okresy rozliczeniowe, a po upływie dwóch kolejnych Cykli rozliczeniowych - każde pełne dwa Okresy rozliczeniowe;
- l. **Tabela Opłat** - zestawienie stawek opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu i Uczestnikowi Funduszu przy nabywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa.

Art. 2 PROGRAM SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

1. Program Systematycznego Oszczędzania tworzony jest dla osób fizycznych przystępujących do Funduszy lub Uczestników Funduszy zamierzających regularnie nabywać Jednostki Uczestnictwa w Funduszach. Dopuszcza się możliwość tworzenia PSO w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
2. Osoba decydująca się na udział w Programie Systematycznego Oszczędzania podpisuje Umowę o prowadzenie PSO obejmującą wszystkie Fundusze.
3. Umowa PSO zawarta jest na czas nieokreślony.
4. Uczestnik PSO zobowiązany jest do dokonania łącznej wpłaty do jednego z Funduszy wymienionych w Umowie PSO w wysokości nie niższej niż 50 zł w ciągu Okresu rozliczeniowego, w którym została podpisana Umowa PSO. W ciągu każdego kolejnego Okresu rozliczeniowego Uczestnik PSO zobowiązany jest dokonać wpłaty do Funduszy wymienionych w Umowie PSO w wysokości łącznej nie niższej niż 300 zł, z zastrzeżeniem zapisów ust. 5.
5. Z zastrzeżeniem zapisów ust. 4 powyżej Uczestnik PSO ma prawo dokonywać wpłat w ramach PSO do wybranych przez siebie Funduszy, w każdej chwili i w dowolnej wysokości, przy czym jednorazowa minimalna wpłata na rachunek nabyć jednego Funduszu nie może być niższa niż 50 zł.
6. Dla jednego Uczestnika PSO może być prowadzonych więcej niż jeden PSO.
7. Udział Uczestnika w PSO nie narusza jego uprawnień do uczestnictwa w Funduszach na zasadach ogólnych.

REGULAMIN PROGRAMU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

Art. 3 WARUNKI UCZESTNICTWA W PSO

1. W celu przystąpienia do PSO Uczestnik Funduszu lub osoba zamierzająca przystąpić do PSO zawiera Umowę PSO i otwiera rejestry w Funduszach.
2. Umowa jest zawierana w formie pisemnej i określa w szczególności: dane identyfikacyjne osoby przystępującej do PSO, dane osoby składającej zlecenie, warunki wprowadzania zmian do Regulaminu i zasady informowania o zmianach jego treści. Dodatkowo Umowa może określić zasady obniżania lub zwalniania Uczestnika z opłaty manipulacyjnej.
3. Osoba zainteresowana przystąpieniem do PSO może zawrzeć Umowę PSO za pośrednictwem Dystrybutora Jednostek Uczestnictwa Funduszy lub Towarzystwa.
4. Osoba przystępująca do PSO dokonuje wpłat na rachunek nabyć wybranego przez siebie Funduszu i nabywa Jednostki Uczestnictwa tego Funduszu. W przypadku braku wpłaty na rachunek nabyć któregośkolwiek Funduszu w wysokości określonej w art. 2 ust. 4 w terminie do końca pierwszego Okresu rozliczeniowego, Umowę PSO uważa się za nie zawartą. Szczegółowe warunki składania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz dokonywania wpłat określają Statuty Funduszy.
5. Osoba przystępująca do PSO jest zobowiązana dokonywać wpłat na rachunek nabyć któregośkolwiek z Funduszy w wysokości i częstotliwości określonej w art. 2 ust. 4 z zastrzeżeniem art. 2 ust. 5.
6. Uczestnik otrzymuje potwierdzenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO w ciągu 14 dni po zakończeniu każdego Okresu rozliczeniowego.
7. W ramach Funduszy objętych Umową PSO, o której mowa w art. 2 ust. 2 Uczestnik PSO ma prawo dokonać zamiany (konwersji) wszystkich lub części zgromadzonych jednostek uczestnictwa z jednego Funduszu (Fundusz źródłowy) do wybranego przez siebie innego Funduszu (Fundusz docelowy), o ile statut Funduszu to przewiduje.
8. Po dokonaniu zamiany, o której mowa w ust. 7 Uczestnik PSO może dokonywać kolejnych wpłat w ramach PSO na rachunek nabyć któregośkolwiek z Funduszy z zastrzeżeniem zapisów art. 2 ust. 4 oraz art. 2 ust. 5.
9. Dokonanie zamiany (konwersji), o której mowa w ust. 7 podlega opłacie wyrównawczej, której wysokość określa Tabela Opłat, z uwzględnieniem ulg wskazanych w art. 5.
10. W przypadku Dystrybutora prowadzącego dystrybucję Jednostek Uczestnictwa wyłącznie za pośrednictwem internetu tryb zawarcia Umowy reguluje umowa (regulamin) przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Funduszu.

Art. 4 ROZWIĄZANIE UMOWY PSO

1. Wygaśnięcie Umowy PSO następuje z dniem otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci Uczestnika Programu. W przypadku wygaśnięcia Umowy na skutek śmierci Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach PSO zostaną przeniesione na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu.
2. Fundusz może rozwiązać Umowę w przypadku niewykonania przez Uczestnika zobowiązania określonego w art. 2 ust. 4. W takim przypadku Fundusz wezwie Uczestnika listownie (listem zwykłym) do dokonania dopłaty do PSO. Jeżeli dopłata nie zostanie dokonana przez Uczestnika w ciągu kolejnego Okresu rozliczeniowego Funduszowi przysługuje uprawnienie do rozwiązania Umowy.
3. Rozwiązanie Umowy PSO następuje także w przypadku złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy następujących zleceń:
 - a) częściowego lub całkowitego odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO z rejestru któregośkolwiek z Funduszy;
 - b) zamiany (konwersji) Jednostek Uczestnictwa nabytych do Funduszy objętych Umową PSO do Funduszy objętych inną Umową PSO lub na Rejestr Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych;
 - c) transferu Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO z rejestru któregośkolwiek z Funduszy, z wyłączeniem sytuacji transferu na nowo otwarty wspólny rejestr małżeński w ramach PSO z rejestru objętego Umową PSO jednego ze współmałżonków;
 - d) podziału Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wspólnych rejestrach małżeńskich w związku z przekształceniem takich rejestrów w rejestry prowadzone na rzecz poszczególnych małżonków.

REGULAMIN PROGRAMU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

4. W przypadku zaistnienia sytuacji, określonej w ust. 2-4 powyżej, pozostałe Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na rejestrach PSO w Funduszach objętych Umową PSO są przenoszone na rejestry poszczególnych Funduszy prowadzone na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutów Funduszy.

Art. 5 OPŁATA MANIPULACYJNA

1. Opłata manipulacyjna od każdej wpłaty do Funduszu dokonanej w pierwszym Cyklu rozliczeniowym ulega obniżeniu o 25% w stosunku do obowiązujących standardowo w dniu nabycia, stawek opłaty manipulacyjnej zawartych w Tabeli Opłat.
2. Opłata manipulacyjna od każdej wpłaty do Funduszu dokonanej w drugim Cyklu rozliczeniowym ulega obniżeniu o 50% w stosunku do obowiązujących standardowo w dniu nabycia, stawek opłaty manipulacyjnej zawartych w Tabeli Opłat.
3. Opłata manipulacyjna od każdej wpłaty do Funduszu dokonanej w trzecim Cyklu rozliczeniowym ulega obniżeniu o 75% w stosunku do obowiązujących standardowo w dniu nabycia, stawek opłaty manipulacyjnej zawartych w Tabeli Opłat.
4. Opłata manipulacyjna od każdej wpłaty do Funduszu dokonanej w czwartym i następnych Cyklach rozliczeniowych wynosi 0%.

Art. 6 OPŁATY UZUPEŁNIAJĄCE

1. W przypadku, o którym mowa art. 4 ust. 2 – 3, Uczestnik PSO jest zobowiązany do zapłaty opłaty uzupełniającej.
2. Opłata uzupełniająca równa jest sumie zniżek w opłacie manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, zastosowanych w aktualnym Cyklu rozliczeniowym, w którym Umowa PSO została rozwiązana.
3. Opłata uzupełniająca jest pobierana poprzez odkupienie przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w kwocie skalkulowanej zgodnie z ust. 2, przy czym w pierwszej kolejności odkupieniu podlegają Jednostki Uczestnictwa z rejestru PSO Uczestnika w Funduszu, w którym Uczestnik posiada największe aktywa.
4. Uczestnik upoważnia Fundusz w Umowie PSO do odkupienia Jednostek Uczestnictwa w przypadku, o których mowa w ust. 3.

Art. 7 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Do spraw nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutów Funduszy. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy PSO i jest udostępniany Uczestnikowi przy jej zawarciu.
2. Aktualna treść Regulaminu PSO dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.kbcfti.pl oraz w placówkach Dystrybutorów i siedzibie Towarzystwa.
3. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy PSO. Regulamin może ulec zmianie wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się, w szczególności: zmiany prospektu informacyjnego Funduszu, w tym zmiany statutu Funduszu, zmiany przepisów prawa, zmiany oferty produktowej Towarzystwa lub Funduszu.
4. O zmianach Regulaminu Uczestnik PSO informowany jest listem zwykłym. Równocześnie z wysłaniem informacji o zmianach Regulaminu Towarzystwo zamieszcza ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej Towarzystwa.
5. W ogłoszeniu o zmianach Regulaminu Towarzystwo może wskazać datę wejścia w życie zmian Regulaminu. Okres pomiędzy ogłoszeniem o zmianach Regulaminu i datą jego wejścia w życie nie może być krótszy niż 30 dni.
6. W przypadku niewskazania daty wejścia w życie zmian Regulaminu, zmiany Regulaminu wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.
7. Jeżeli Uczestnik PSO nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, powinien najpóźniej na 7 dni przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu doręczyć Towarzystwu lub Dystrybutorowi oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy PSO w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminach określonych zgodnie z ust. 5 i 6, chyba, że Uczestnik PSO złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy PSO.