



## REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE INWESTYCYJNYM SKARBONKA

### § 1

#### Definicje

1. Pojęcia użyte w Regulaminie każdorazowo oznaczają:
  - a) **Agent Transferowy** - podmiot, który prowadzi Rejestr Uczestnika Funduszu.
  - b) **Dokument Wpłaty** – dokument potwierdzający wpłatę przez Uczestnika środków pieniężnych celem nabycia Jednostek na wskazany w Umowie Fundusz.
  - c) **Fundusz** – Subfundusz SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji, Subfundusz SKOK Obligacji, Subfundusz SKOK Akcji wchodzące w skład SKOK Parasol FIO.
  - d) **Oplata Wyrównawcza** – opłata pobierana przy odkupywaniu Jednostek z tytułu niedochowania przez Uczestnika warunków określonych w Umowie. Opłata ta równa jest różnicy ilości Jednostek nabytych na Rejestrze prowadzonym w ramach Umowy i ilości Jednostek jaka zostałaaby zakupiona na Rejestrze w produkcie podstawowym prowadzonym na zasadach opisanych w Prospektach Funduszy bez uwzględniania obniżek, o których mowa w Regulaminie. Wartość Opłaty Wyrównawczej ustalana jest według wyceny z dnia, w którym Opłata ta została pobrana.
  - e) **Plan** – Plan Inwestycyjny Skarbonka oparty o zasady uczestnictwa określone w Regulaminie, umożliwiające inwestowanie środków pieniężnych na szczególnych zasadach w Jednostki Uczestnictwa Funduszy.
  - f) **POK** – Punkty Obsługi Klienta wybranych Dystrybutorów wskazane na stronie internetowej Towarzystwa lub Dystrybutora przyjmujące zlecenia w Planie.
  - g) **Regulamin** – niniejszy regulamin określający warunki i zasady uczestnictwa w Planie Inwestycyjnym Skarbonka.
  - h) **Rejestr** – Rejestr Uczestnika w Funduszu prowadzony w ramach Umowy.
  - i) **Towarzystwo** – ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (ALTUS TFI S.A.),
  - j) **Uczestnik** – osoba fizyczna dokonująca czynności niezwiązanych bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, która ukończyła 18 rok życia i posiada pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba bez zdolności lub z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych, w imieniu której działa przedstawiciel ustawowy, na rzecz których w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części. Na potrzeby Regulaminu przez Uczestnika rozumie się również osobę zamierzającą otworzyć Rejestr i nabyć Jednostki Uczestnictwa w Planie.
  - k) **Umowa** – umowa o prowadzenie danego rodzaju Planu na zasadach określonych w Regulaminie. Umowa zostaje zawarta z chwilą złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w danym rodzaju Planu.
  - l) **Zasada Akumulacji Wpłat** – zasada stosowana przy ustalaniu wysokości opłaty manipulacyjnej przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, gdzie bierze się pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartość zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu wyłącznie w posiadanych przez Uczestników Planach. Oznacza to, że w przypadku Planu, akumulacja nie dotyczy wszystkich posiadanych środków na Rejestrach w danym Subfunduszu, a jedynie środków zgromadzonych na Rejestrach w tym Subfunduszu w ramach Planów.
2. Wszystkim wyrażeniom pisanym w Regulaminie z wielkiej litery, a w nim niezdefiniowanym, nadaje się znaczenie jakie im zostało przypisane w Prospektach Funduszy.

### § 2

#### Cel

Celem utworzenia Planu jest umożliwienie Uczestnikom długookresowego oraz systematycznego inwestowania w Fundusze na szczególnych zasadach i warunkach określonych w Regulaminie.

### § 3

#### Postanowienia ogólne

1. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem, tj. złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w ramach danego rodzaju Planu w wybranym Funduszu.
2. W ramach jednej Umowy Uczestnik może wskazać wyłącznie jeden Fundusz.

3. Uczestnik może posiadać kilka Umów w tym samym rodzaju Planu.
4. Wpłata środków pieniężnych na Rejestr otwarty w ramach Umowy, powinna wpłynąć na rachunek nabyć wybranego przez Uczestnika Funduszu w terminie nie dłuższym niż 14 dni, licząc od dnia zawarcia Umowy. W przypadku braku wpłaty, w tym terminie lub wpłaty po tym terminie, Umowa ulega rozwiązaniu, a środki zwracane są na rachunek, z którego wpłynęły.
5. Umowa obowiązuje od dnia pierwszego nabycia Jednostek na Rejestr w ramach Umowy.
6. Udział Uczestnika w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w innych produktach udostępnionych przez Towarzystwo.
7. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu nie może nastąpić na podstawie zlecenia Konwersji/Zamiany ani Transferu. W przypadku złożenia przez Uczestnika któregośkolwiek zlecenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostanie ono zrealizowane. Towarzystwo nie ma obowiązku informowania Uczestnika o anulowaniu takiego zlecenia.
8. W ramach Planu Uczestnik nie może dokonać zlecenia Konwersji/Zamiany, Transferu, Reinwestycji, Odkupienia regularnego Jednostek Uczestnictwa. W przypadku złożenia przez Uczestnika któregośkolwiek zlecenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Towarzystwo nie ma obowiązku informowania Uczestnika o anulowaniu takiego zlecenia.
9. Wpłaty niższe od wpłat uregulowanych w § 5 ust. 1 Regulaminu, zwracane będą na rachunek, z którego wpłynęły.
10. Wszelkie oświadczenia woli dotyczące Rejestru prowadzonego w ramach Umowy, Uczestnik może składać w POK lub w inny udostępniony przez Towarzystwo sposób.
11. Akceptując zapisy Regulaminu Uczestnik udziela pełnomocnictwa Funduszom do zablokowania na Rejestrze prowadzonym w ramach Umowy liczby Jednostek Uczestnictwa odpowiadającej Opłacie Wyrównawczej. W przypadku dotrzymania warunków Umowy, Jednostki zostaną odblokowane i w całości przekazane na rzecz Uczestnika.

#### **§ 4**

##### **Rodzaje Planów**

1. Fundusz realizuje następujące rodzaje Planów:
  - a) Skarbonka 2 - Plan 2 letni,
  - b) Skarbonka 5 - Plan 5 letni,
  - c) Skarbonka 10 - Plan 10 letni.

#### **§ 5**

##### **Zasady dokonywania wpłat**

1. Wysokość jednorazowej minimalnej wpłaty dokonywanej przez Uczestnika na nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr nie może być niższa niż:
  - a) 3000 zł w przypadku pierwszej wpłaty,
  - b) 200 zł w przypadku każdej kolejnej wpłaty.
2. Minimalna łączna kwota wpłaconych środków pieniężnych w każdym kolejnych 12 miesiącach, licząc od dnia obowiązywania Umowy nie może być niższa niż 3000 zł.
3. Wpłaty przewyższające minimalną sumę wpłat, o której mowa w ust. 2, wniesione w każdym kolejnych 12 miesiącach obowiązywania Umowy, zaliczane będą na poczet okresów przyszłych.
4. W przypadku pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu na Dokumencie Wpłaty należy podać:
  - a) Nazwę odbiorcy: nazwa Funduszu wskazanego w ramach Umowy,
  - b) numer rachunku nabyć Funduszu wskazanego w ramach Umowy,
  - c) imię i nazwisko Uczestnika,
  - d) PESEL Uczestnika (datę urodzenia w przypadku obcokrajowców nieposiadających numeru PESEL),
  - e) rodzaj Planu: Skarbonka 2 lub Skarbonka 5 lub Skarbonka 10. W przypadku gdy Uczestnik otworzył dwa lub więcej Rejestrów w tym samym rodzaju Planu oraz w tym samym Funduszu, do czasu otrzymania nr Rejestru lub numeru Umowy powinien podawać w tytule przelewu nr zlecenia otwarcia Rejestru, na który zamierza dokonać wpłaty środków.
5. W przypadku kolejnych nabyci na Dokumencie Wpłaty należy podać:
  - a) Nazwę odbiorcy: nazwa Funduszu wskazanego w ramach Umowy,
  - b) numer rachunku nabyć Funduszu wskazanego w ramach Umowy,
  - c) imię i nazwisko Uczestnika,
  - d) numer Rejestru lub numer Umowy.

6. Dokument Wpłaty niezawierający wszystkich informacji, o których mowa w ust. 4 lub 5, a także wypełniony w sposób nieczytelny lub nieprawidłowy, jeżeli istnieją wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, może nie zostać przez Fundusz uznany.

## § 6

### Oplaty manipulacyjne

1. W ramach Planu Uczestnikowi przysługują obniżki opłat manipulacyjnych na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Obniżki przysługują po spełnieniu przez Uczestnika łącznie następujących warunków:
  - a) utrzymywanie Umowy przez okres: co najmniej 2 lat w przypadku Planu Skarbonka 2, co najmniej 5 lat w przypadku Planu Skarbonka 5, co najmniej 10 lat w przypadku Planu Skarbonka 10,
  - b) wniesienia w każdym kolejnych 12 miesiącach obowiązywania Umowy kwoty, o której mowa w § 5 ust. 2.
3. Wysokość obniżek w opłatach manipulacyjnych dla poszczególnych Planów z zastrzeżeniem ust. 4 wynosi w stosunku do Tabeli Opłat dla Rejestru w produkcie podstawowym prowadzonym na zasadach opisanych w Prospektach Funduszy:
  - a) dla Planu Skarbonka 2: 50% opłaty manipulacyjnej,
  - b) dla Planu Skarbonka 5: 75% opłaty manipulacyjnej,
  - c) dla Planu Skarbonka 10: 100% opłaty manipulacyjnej.
4. Przy pobieraniu opłat manipulacyjnych na warunkach Regulaminu oraz przy naliczaniu Opłaty Wyrównawczej stosuje się Zasadę Akumulacji Wpłat, o której mowa w § 1 ust. 1 lit. I) Regulaminu.

## § 7

### Wygaśnięcie i wypowiedzenie Umowy

1. Umowa wygasa:
  - a) Po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania wynikającego z rodzaju Planu wybranego przez Uczestnika w Umowie,
  - b) W wyniku złożenia zlecenia odkupienia przed upływem okresu wynikającego z rodzaju Planu wybranego przez Uczestnika w Umowie,
  - c) W przypadku niewpłacenia przez Uczestnika minimalnej wpłaty rocznej, o której mowa w § 5 ust. 2, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 3 i 4,
  - d) Na skutek wypowiedzenia Umowy przez Towarzystwo w sposób, o którym mowa w § 9 ust. 7.
  - e) W przypadku śmierci Uczestnika,
  - f) Na skutek niewyrażenia przez Uczestnika zgody na zmiany postanowień Regulaminu, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Uczestnika.
2. W przypadku wygaśnięcia Umowy w sposób, o którym mowa w ust. 1, Uczestnik akceptując warunki Regulaminu, udziela pełnomocnictwa Funduszom do przekształcenia Rejestru prowadzonego w ramach Umowy o saldzie większym od zera w Rejestr w produkcie podstawowym prowadzony na zasadach opisanych w Prospektach Funduszy, zaś w przypadku wygaśnięcia Umowy w sposób, o którym mowa w ust. 1 lit. b-c, również do pobrania Opłaty Wyrównawczej poprzez odkupienie przez Fundusz odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa.
3. W przypadku niewpłacenia przez Uczestnika w ramach Umowy minimalnej wpłaty rocznej, o której mowa w § 5 ust. 2, Uczestnik ma 90 dni kalendarzowych na uzupełnienie brakującej kwoty, licząc od dnia następującego po dniu zakończenia kolejnego roku obowiązywania Umowy, z uwzględnieniem § 3 ust. 5.
4. Jeśli w terminie, o którym mowa w ust. 3, łączna kwota wpłat w ramach Umowy nie będzie równa co najmniej kwocie wynikającej z § 5 ust. 2, zostanie pobrana Opłata Wyrównawcza, a Rejestr prowadzony w ramach Umowy przekształcony zostanie w Rejestr w produkcie podstawowym prowadzony na zasadach opisanych w Prospektach Funduszy.

## § 8

### Korespondencja z Uczestnikiem

1. Zbiorczą informację o transakcjach dokonanych w ramach Planu w danym roku, Fundusz przekazuje Uczestnikowi raz w roku kalendarzowym, po upływie danego roku. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia potwierdzenia transakcji za wybrany przez Uczestnika okres.

2. Niezależnie od postanowień ust. 1, Fundusz przekazuje Uczestnikowi potwierdzenie nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w Funduszu wraz z przypisanym Uczestnikowi numerem Umowy oraz numerem Rejestru dla wskazanego w Umowie Funduszu niezwłocznie po nabyciu tych Jednostek.
3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2 Fundusz przekazuje w sposób i formie wskazanej przez Uczestnika.

## § 9

### Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian w treści Regulaminu. O fakcie dokonania zmian w Regulaminie Towarzystwo informuje Uczestników na stronie internetowej Towarzystwa: [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmian, gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu.
2. Towarzystwo przesyła także informację o zmianach w Regulaminie za pośrednictwem poczty, na ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania, chyba że Uczestnik wskaże inny sposób otrzymywania informacji o zmianach w Regulaminie jeśli został on udostępniony przez Towarzystwo.
3. Wysyłka, o której mowa w ust. 2 dokonywana jest najpóźniej na 30 dni przed wejściem w życie zmian.
4. Towarzystwo może dokonać zmiany Regulaminu jeśli zmiany te wynikają:
  - a) ze zmian w treści Prospektów Funduszy,
  - b) ze zmian w wysokości pobieranych przez Fundusz opłat oraz zasad ich naliczania,
  - c) z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa,
  - d) ze zmiany interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów,
  - e) ze zmiany listy dostępnych Funduszy w ramach Planu,
  - f) ze zmiany wysokości wpłat minimalnych – jednorazowych i rocznych,
  - g) ze zmiany zasad obsługi Planu.
5. Regulamin stanowi załącznik do Umowy. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzania aneksów do Umowy.
6. Uczestnikowi przysługuje prawo złożenia oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmiany postanowień Regulaminu w formie pisemnej. Oświadczenie powinno zostać skutecznie złożone najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie zmian w Regulaminie. Oświadczenie to powinno zawierać co najmniej: imię i nazwisko Uczestnika, PESEL, nr dowodu lub paszportu oraz nr Umowy. Dane Uczestnika powinny być zgodne z danymi, które Uczestnik ostatnio wskazał Funduszom zarządzanym przez ALTUS TFI S.A, w przeciwnym wypadku, oświadczenie może nie zostać przez Fundusz uznane za skuteczne.
7. Towarzystwo może wypowiedzieć Umowę w przypadku likwidacji Funduszu lub likwidacji Planu, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy biegnie od dnia ogłoszenia informacji o likwidacji Funduszu lub Planu w sposób, o którym mowa w art. 37 Statutu SKOK Parasol FIO. Towarzystwo o likwidacji Funduszu lub Planu informuje ponadto Uczestnika listem poleconym przesyłanym pod ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania, chyba że Uczestnik wskaże inny sposób otrzymywania informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez ALTUS TFI S.A. jeśli został on udostępniony przez Towarzystwo.
8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy odpowiednich Prospektów Funduszy oraz inne obowiązujące przepisy polskiego prawa.
9. Zasady dotyczące reklamacji zostały wskazane na stronie internetowej Towarzystwa [www.altustfi.pl](http://www.altustfi.pl) oraz w Prospekcie Funduszu.

## § 10

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 22 listopada 2015 r. i uchyla Regulamin obowiązujący od dnia 23 września 2013 roku.