

REGULAMIN PROGRAMU SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA „Małe Wielkie Oszczędności”

§ 1

1. Słownik wyrażen użytych w poniższym regulaminie:

Bank – Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78.

Program – Program Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”, prowadzony przez Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy.

Towarzystwo – ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Fundusz – Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy.

Subfundusz – odpowiednio: Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania, Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych, Raiffeisen Globalnych Możliwości, Raiffeisen Aktywnego Inwestowania.

Statut – statut Funduszu.

Umowa – Umowa o uczestnictwo w Programie.

Uczestnik – osoba fizyczna, która zawarła Umowę.

Opłata początkowa – opłata manipulacyjna, która jest pobierana z tytułu przystąpienia do Programu.

Tabela Opłat Programu - „Tabela Opłat Programu Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”.”

Tabela Opłat – „Tabela Opłat Manipulacyjnych Raiffeisen Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B”.

Portfel Subfunduszy – zadeklarowany przez Uczestnika zgodnie z § 3 ust. 3 sposób alokowania wpłat do Programu.

2. Wyrażenia niezdefiniowane w słowniku powyżej mają znaczenie nadane im przez Prospekt lub Statut Funduszu.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne. Czynności związane z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu przez małoletnich Uczestników Programu mogą być wykonywane zgodnie z postanowieniami Statutu odnoszącymi się do osób fizycznych niemających zdolności lub mających ograniczoną zdolność do czynności prawnych, przy czym w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu, czynności związane z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podejmowane będą na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego.
2. Subrejestr w Programie może być prowadzony wyłącznie na rzecz jednego Uczestnika.
3. Jeden Uczestnik może przystąpić do jednego lub kilku Programów.
4. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii B.
5. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnienia do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.

DYSTRYBUTOR FUNDUSZU:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
Nr KRS 000014540, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII
Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 526-020-58-71
Kapitał zakładowy: 2.256.683.400 zł opłacony w całości

TFI ZARZĄDZAJĄCE FUNDUSZEM:

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa
Nr KRS 000029083, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy KRS, NIP: 1080003690
Kapitał zakładowy: 5.893.000,00 zł opłacony w całości

Przystąpienie do Programu

§ 3

- Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu Funduszu Umowy z Funduszem, obejmującej m.in. zadeklarowanie przez Uczestnika systematyczności wpłat do Subfunduszy, docelowej wysokości wpłat do Subfunduszy w ramach Programu oraz czasu trwania uczestnictwa w Programie. W tym celu należy:
 - złożyć za pośrednictwem Banku zlecenie otwarcia Programu (zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu);
 - zadeklarować kwotę systematycznych, miesięcznych wpłat do Programu, i tym samym docelową wartość wpłat do Subfunduszy w ramach Programu, zgodnie z § 4 ust. 1 i ust. 6.
 - określić okres uczestnictwa w Programie, zgodnie z § 4 ust. 2;
 - wybrać jeden spośród portfeli Subfunduszy dostępnych w ramach Programu, zgodnie z ust. 3;
 - potwierdzić, że niniejszy Regulamin został Uczestnikowi doręczony, zapoznał się z nim oraz akceptuje jego treść,
 - dokonać wpłaty w zadeklarowanej wysokości na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
- Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa. W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w terminie jednego miesiąca od daty złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), Umowę uważa się za niezawartą.
- W ramach Programu Uczestnik dokonuje wyboru jednego z Portfeli Subfunduszy. Podział procentowy Subfunduszy w ramach Portfeli:
 - Portfel Bezpieczny** – 70% Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania, 30% Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych,
 - Portfel Stabilny** – 30% Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania, 40% Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych, 10% Raiffeisen Globalnych Możliwości, 20% Raiffeisen Aktywnego Inwestowania,
 - Portfel Zrównoważony** - 20% Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania, 30% Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych, 15% Raiffeisen Globalnych Możliwości, 35% Raiffeisen Aktywnego Inwestowania,
 - Portfel Agresywny** - 10% Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania, 20% Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych, 20% Raiffeisen Globalnych Możliwości, 50% Raiffeisen Aktywnego Inwestowania.
- W ramach Programu Jednostki Uczestnictwa nabywane są zgodnie ze sposobem alokacji pomiędzy Subfundusze, przewidzianym dla wybranego przez Uczestnika Portfela Subfunduszy.
- Subrejestr w Programie nie może być otwarty w drodze Zamiany z innego Subrejestru, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Zamiany z innego Subrejestru.

Warunki Uczestnictwa

§ 4

- Minimalna kwota pierwszej wpłaty do Programu jest równa wartości Opłaty początkowej, o której mowa w ust. 5, powiększonej o wartość zadeklarowanej przez Uczestnika pojedynczej wpłaty do Programu (minimalna kwota pierwszej wpłaty). Minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty do Programu wynosi 200 zł. Uczestnik może dokonać wpłaty do Programu o wartości wyższej niż minimalna kwota pierwszej lub kolejnej wpłaty.

DYSTRYBUTOR FUNDUSZU:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
Nr KRS 000014540, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII
Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 526-020-58-71
Kapitał zakładowy: 2.256.683.400 zł opłacony w całości

TFI ZARZĄDZAJĄCE FUNDUSZEM:

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa
Nr KRS 000029083, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy KRS, NIP: 1080003690
Kapitał zakładowy: 5.893.000,00 zł opłacony w całości

2. Minimalny okres uczestnictwa w Programie wynosi 7 lat, przy czym Uczestnik może zadeklarować dowolny, wyrażony w pełnych latach, dłuższy okres obowiązywania Umowy. Nie jest możliwa zmiana wcześniej zadeklarowanego okresu trwania Programu.
3. Okres uczestnictwa w Programie liczony jest od dnia wejścia w życie Umowy.
4. W trakcie obowiązywania Umowy, Uczestnik może dokonywać wpłat z dowolną częstotliwością, pod warunkiem, że wysokość każdej pojedynczej wpłaty będzie nie mniejsza niż kwota zadeklarowana przez Uczestnika w Umowie. Warunek systematyczności wpłat uznaje się za spełniony w przypadku dokonania wpłaty w wysokości odpowiadającej łącznej sumie zadeklarowanych wpłat.
5. Za przystąpienie do Programu Towarzystwo przy pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu pobiera opłatę manipulacyjną, o której mowa w art. 39 ust. 6 Statutu Funduszu, wyliczaną, jako iloczyn zadeklarowanej przez Uczestnika docelowej wartości wpłat do Subfunduszy w ramach Programu (ustalonej zgodnie z ust. 6) oraz stawki określonej w Tabeli Opłat Programu. Opłata początkowa jest opłatą jednorazową i nie podlega zwrotowi.
6. Docelowa wartość wszystkich wpłat obliczana jest, jako iloczyn zadeklarowanej przez Uczestnika pojedynczej wpłaty x 12 miesięcy x liczba lat trwania Programu.
7. Z zastrzeżeniem ust. 5, wpłaty do Programu w wysokości zadeklarowanej przez Uczestnika w Umowie są wolne od opłat manipulacyjnych. Od wpłat ponad zadeklarowaną przez Uczestnika docelową wartość wszystkich wpłat, Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną zgodną ze standardową Tabelą Opłat.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, w ramach Programu nie są realizowane zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa.
9. Nie jest możliwe dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Portfelami prowadzonymi w ramach innych Programów a także pomiędzy Subrejestrzem prowadzonym w ramach Programu i Subrejestrzem prowadzonym za zasadach ogólnych.
10. W ramach Programu nie jest możliwe dokonanie zmiany Portfela Subfunduszy wybranego przez Uczestnika przystępującego do Programu, ani zmiana zadeklarowanej wówczas pojedynczej wpłaty do Programu lub okresu uczestnictwa w Programie.

Rozwiązanie Umowy

§ 5

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu uczestnictwa w Programie,
 - 2) otrzymania przez Fundusz pisemnej informacji o śmierci Uczestnika,
 - 3) złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, bez względu na to czy zlecenie odkupienia dotyczy wszystkich czy części spośród Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie,
 - 4) złożenia przez Uczestnika oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności opisanych w ust. 1 pkt 1) - 2) lub złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia części spośród Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie, Subrejstry prowadzone w ramach Programu zostają przekształcone w Subrejstry prowadzone na zasadach ogólnych.
3. Każda ze stron Umowy ma prawo do jej wypowiedzenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Z upływem okresu wypowiedzenia Subrejstry prowadzone w ramach Programu zostają przekształcone w Subrejstry prowadzone na zasadach ogólnych.

DYSTRYBUTOR FUNDUSZU:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
Nr KRS 000014540, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII
Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 526-020-58-71
Kapitał zakładowy: 2.256.683.400 zł opłacony w całości

TFI ZARZĄDZAJĄCE FUNDUSZEM:

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa
Nr KRS 000029083, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy KRS, NIP: 1080003690
Kapitał zakładowy: 5.893.000,00 zł opłacony w całości

4. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości przystąpienia do Programu w ramach kolejnej Umowy.

Potwierdzenia transakcji

§ 6

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie wysłane do Uczestnika zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Uczestnik wyraża zgodę, aby każde kolejne potwierdzenie dokonania przez niego poszczególnych transakcji było wysyłane w formie zbiorczego zestawienia po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
3. O ile taka funkcjonalność będzie udostępniona przez Fundusz, potwierdzenia, o których mowa w ust. 1 i 2 mogą być wysłane zgodnie z życzeniem Uczestnika na adres poczty elektronicznej.
4. Na każde życzenie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia zestawienia transakcji dokonanych w ramach Programu w wybranym okresie.

Postanowienia końcowe

§ 7

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany postanowień Regulaminu, szczególnie w sytuacji, gdy zmianie ulega Statut, Prospekt lub obowiązujące przepisy prawa.
2. O zmianach Regulaminu, które będą wpływały na prawa nabyte przez Uczestnika, Fundusz powiadomi Uczestnika poprzez umieszczenie ogłoszenia i zaktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.altustfi.pl, wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie zmian Regulaminu, a także poprzez przesłanie Uczestnikowi informacji o wspomnianych zmianach:
 - 1) listem zwykłym, albo
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego, o ile taki serwis zostanie udostępniony w ramach Programu - jeżeli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
3. Zmiana Regulaminu, o której mowa w ust. 2 wiąże Uczestnika o ile w terminie miesiąca od dnia poinformowania o tej zmianie nie wypowiedzi Umowy z zachowaniem terminu wypowiedzenia, o którym mowa § 5 ust. 3.
4. Zmiany, które nie mają wpływu na prawa nabyte przez Uczestnika wchodzą w życie z dniem określonym przez Fundusz. W tym dniu będą dostępne w formie ogłoszenia i aktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.altustfi.pl.
5. W przypadku Uczestników, którzy złożyli zlecenie otwarcia Programu przed dniem 4 listopada 2014 r.:
 - 1) Minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty do Programu, o której mowa w § 4 ust. 1 wynosi 100 zł;
 - 2) Minimalny okres uczestnictwa w Programie, o którym mowa w § 4 ust. 2 wynosi 5 lat.

DYSTRYBUTOR FUNDUSZU:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
Nr KRS 000014540, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII
Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 526-020-58-71
Kapitał zakładowy: 2.256.683.400 zł opłacony w całości

TFI ZARZĄDZAJĄCE FUNDUSZEM:

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa
Nr KRS 000029083, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy KRS, NIP: 1080003690
Kapitał zakładowy: 5.893.000,00 zł opłacony w całości

Tabela Opłat Programu Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”

Portfel Subfunduszy	Opłata początkowa
Portfel Bezpieczny	0,30%
Portfel Stabilny	1,20%
Portfel Zrównoważony	1,65%
Portfel Agresywny	2,10%

DYSTRYBUTOR FUNDUSZU:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
Nr KRS 000014540, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII
Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 526-020-58-71
Kapitał zakładowy: 2.256.683.400 zł opłacony w całości

TFI ZARZĄDZAJĄCE FUNDUSZEM:

ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie, ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa
Nr KRS 000029083, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy KRS, NIP: 1080003690
Kapitał zakładowy: 5.893.000,00 zł opłacony w całości