

## Regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Plan Skarbiec 24”

### §1

Pojęcia użyte w niniejszym regulaminie, mają następujące znaczenie:

- 1) Plan Skarbiec24/Plan – plan umożliwiający jego Uczestnikom inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa funduszy/subfunduszy, wymienionych w § 2 ust. 2 i 3 w ramach oferowanych koszyków .
  - 2) Regulamin – niniejszy regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Plan Skarbiec24”.
  - 3) Towarzystwo – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 4) Uczestnik – osoba przystępująca do Planu.
  - 5) Umowa – zawierana pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo 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 Planie Skarbiec24 można nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach koszyka: Funduszy Dynamicznych lub Funduszy Stabilnych.
2. W ramach Funduszy Dynamicznych można nabywać Jednostki Uczestnictwa:
  - 1) Subfunduszy wydzielonych w ramach SKARBIEC FIO (fundusz parasolowy):
    - a) SKARBIEC – ALOKACJI GLOBALNEJ
    - b) SKARBIEC WAGA
    - c) SKARBIEC- AKCJA
    - d) SKARBIEC – Akcji Nowej Europy,
    - e) SKARBIEC – Selektywny Nowej Europy,
    - f) SKARBIEC – Rynków Surowcowych,
    - g) SKARBIEC – Aktywnej Alokacji,
    - h) SKARBIEC – MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK
    - i) SKARBIEC – Spółek Wzrostowych,
  - 2) SKARBIEC - ALTERNATYWNY Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
3. W ramach Funduszy Stabilnych można nabywać Jednostki Uczestnictwa:
  - 1) Subfunduszy wydzielonych w ramach SKARBIEC FIO (fundusz parasolowy) :
    - a) SKARBIEC-OBLIGACJA,
    - b) SKARBIEC-DEPOZYTOWY,
    - c) SKARBIEC-III FILAR,
    - d) SKARBIEC – OCHRONY KAPITAŁU.

### e) SKARBIEC – LOKACYJNY.

- 2) SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego kategorii SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych.
4. Uczestnikiem Planu Skarbiec24 może być wyłącznie osoba fizyczna.
5. Uczestnik deklaruje inwestowanie środków w dowolną liczbę subfunduszy/funduszy wskazanych w ust. 2 lub 3 w odniesieniu do danego koszyka, przy czym alokacja w jeden z nich nie może być niższa niż 10% wpłaty.
6. Uczestnictwo w Planie Skarbiec24 wymaga zawarcia Umowy.
7. W celu przystąpienia do Planu Skarbiec24 Uczestnik składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu dokonując jednocześnie wyboru: koszyka, alokacji subfunduszy/funduszy w ramach tego koszyka, czasu trwania Planu (1, 2, 3 lub 4 lata) i wpłaca środki pieniężne tytułem opłacenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu. Złożenie zlecenia przez Uczestnika jest równoznaczne z podpisaniem przez niego Umowy.
8. Umowa obowiązuje od dnia nabycia w ramach Planu Jednostek Uczestnictwa za minimalną wpłatę w wysokości 50 000 złotych.

### §3

1. Wysokość środków wpłacanych przez Uczestnika w ramach Planu Skarbiec 24 powinna wynosić nie mniej niż:
  - 1) 50 000 złotych w przypadku pierwszej wpłaty,
  - 2) 1 000 złotych w przypadku każdej kolejnej wpłaty.
2. Kolejne wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych.

### §4

1. Wpłaty w ramach Planu są zwolnione z opłaty manipulacyjnej.
2. Towarzystwo przyznaje Uczestnikowi Planu zniżkę w wysokości 100% opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, o której mowa w Statucie Funduszu, z tytułu uczestnictwa w Planie.
3. Towarzystwo pobiera opłatę za odkupienie/zamianę/konwersję Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu i wybranego koszyka o którym mowa w § 2 (złożenie zlecenia odkupienia/zamiany/konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu przed zadeklarowanym przez Uczestnika okresem trwania Planu w wyniku którego zostaną odkupione Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Planu lub nabyte Jednostki Uczestnictwa funduszy/subfunduszy poza Planem i wybranym koszykiem), o której mowa w § 33 statutu Skarbiec FIO, § 32 statutu SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz § 32 statutu Skarbiec Alternatywny Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, w wysokości:
  - 1) w przypadku Funduszy Dynamicznych:
    - a) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje w terminie 12 miesięcy od dnia ich nabycia w ramach Planu – 5,5% wartości wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,
    - b) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje po upływie 12 miesięcy a przed 24 miesiącem (łącznie) od dnia ich nabycia

## Regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Plan Skarbiec 24”

w ramach Planu– 4% wartości wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

c) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje po upływie 24 miesięcy a przed 36 miesiącem (włącznie) od dnia ich nabycia w ramach Planu– 1,5% wartości wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

2) W przypadku Funduszy Stabilnych:

a) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje w terminie 12 miesięcy od dnia ich nabycia w ramach Planu – 3% wartości wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

b) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje po upływie 12 miesięcy a przed 24 miesiącem (włącznie) od dnia ich nabycia w ramach Planu– 2,5% wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

c) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje po upływie 24 miesięcy a przed 36 miesiącem (włącznie) od dnia ich nabycia w ramach Planu– 1,5% wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

d) jeżeli odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu następuje po upływie 36 miesięcy a przed 48 miesiącem (włącznie) od dnia ich nabycia w ramach Planu– 1% wartości wpłat na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,

4. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, jak też dokonanie zamiany/konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu na Jednostki Uczestnictwa subfunduszy/funduszy poza Planem, w przypadku Funduszy Dynamicznych po upływie 36 miesiącem od dnia nabycia w ramach Planu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa, a w przypadku Funduszy Stabilnych po upływie 48 miesięcy od dnia nabycia w ramach Planu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa, nie jest obciążone żadnymi opłatami.

55

1. Uczestnik ma prawo do składania zleceń zamiany/konwersji Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa innego subfunduszu/funduszu dostępnego w ramach wybranego przez siebie koszyka (bez ponoszenia żadnych kosztów związanych z tą transakcją), przy czym zlecenie zamiany/konwersji musi obejmować zawsze wszystkie Jednostki Uczestnictwa.

2. O ile w wyniku złożonego zlecenia odkupienia/zamiany/konwersji (w przypadku zamian i konwersji poza wybrany koszyk) wartość Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu spadnie poniżej 1 000 złotych, na rejestrze prowadzonym w ramach Planu, 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.

56

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.

4. Fundusz wydaje Uczestnikowi Funduszu pisemne potwierdzenie, które jest sporządzane przez Agenta Transferowego, po zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.

5. Zawierając niniejszą Umowę Uczestnik Funduszu niniejszym udziela Agentowi Transferowemu pełnomocnictwa do odbierania potwierdzeń, o których mowa w ust. 4. 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. Uczestnik ma możliwość wskazania formy elektronicznej otrzymywanych potwierdzeń, które będą wysyłane po każdej transakcji.

57

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

58

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 12.10.2011 roku.