

REGULAMIN UCZESTNICTWA W INDYWIDUALNYM PRZEDSIĘWZIĘCIU EMERYTALNYM PEWNA EMERYTURA

§ 1

[Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Indywidualnym Przedsięwzięciu Emerytalnym Pewna Emerytura (Program) opartym o fundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) i jest integralną częścią Umowy uczestnictwa w Programie (Umowa) zawartej z Uczestnikiem Funduszu (Uczestnik), jaką zawarł Uczestnik poprzez złożenie dyspozycji przystąpienia do Programu.
2. Regulamin określa w szczególności terminy wpłat, zasady wpłat, zasady obniżania opłat dystrybucyjnych, zasady rozwiązania i wygaśnięcia Umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianach Umowy i Regulaminu.
3. Wielkość jednorazowej minimalnej wpłaty do Funduszu wynosi 100 zł.

§ 2

[Prawa i obowiązki Uczestnika]

1. Statut Funduszu określa prawa i obowiązki Uczestnika związane z uczestnictwem w Funduszu.
2. Regulamin określa prawa Uczestnika związane z jego przystąpieniem do Programu i warunki korzystania z tych praw.
3. Postanowienia Regulaminu nie mogą być sprzeczne z postanowieniami Statutu; w razie zaistnienia takiej sprzeczności stosuje się przepisy Statutu.

§ 3

[Podmioty uprawnione]

1. Uczestnikiem Programu może być osoba fizyczna.
2. Uczestnikiem Programu może być osoba małoletnia. Przystąpienie oraz podejmowanie wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w Programie osób małoletnich następuje na zasadach określonych w odpowiednich przepisach kodeksu cywilnego oraz kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.

§ 4

[Staż w Programie]

1. Uczestnik nabywa prawa Uczestnika Funduszu zgodnie ze Statutem Funduszu.
2. Poprzez Staż należy rozumieć czas uczestnictwa w Programie liczony od dnia przystąpienia do Programu do ostatniego dnia pozytywnej kontroli Warunku Systematyczności.

§ 5

[Wielkość wpłat do Programu]

1. Uczestnik deklaruje dokonywanie systematycznych comiesięcznych wpłat do Programu celem nabycia jednostek uczestnictwa w wysokości:
 - q 100 złotych – Program w wersji Basic
 - q 200 złotych – Program w wersji Standard
 - q 400 złotych – Program w wersji Silver
 - q 600 złotych – Program w wersji Gold
 - q 800 złotych – Program w wersji Prestige
2. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania w ramach Programu wpłat do Funduszu w wysokości przekraczającej kwotę, o której mowa w ust. 1. Do wpłat ponad zadeklarowaną kwotę mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, w szczególności dotyczące udzielania zniżek w opłacie dystrybucyjnej.
3. Minimalna wielkość jednorazowej wpłaty w ramach Programu wynosi 100 zł.

§ 6

[Warunek Systematyczności]

1. Dniami kontroli Warunku Systematyczności jest dzień zakończenia każdego roku kalendarzowego uczestnictwa w Programie.
2. Poprzez pozytywną kontrolę Warunku Systematyczności należy rozumieć sytuację, w której w dniu kontroli Warunku Systematyczności suma wpłat brutto dokonanych przez Uczestnika jest nie niższa niż iloczyn liczby miesięcy uczestnictwa od dnia pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu i zadeklarowanej kwoty.
3. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności przez Uczestnika, Uczestnik zostanie poinformowany przez Towarzystwo pisemnie listem zwykłym wysłanym na adres korespondencyjny o możliwości uzupełnienia wpłat w terminie do następnego dnia kontroli Warunku Systematyczności. Uzupełnienie zaległych wpłat nie zwalnia z obowiązku ich dalszego wnoszenia. Uzupełnienie wpłat jest równoznaczne z dalszym uczestnictwem w Programie.
4. Informacja, o której mowa w ust. 3, może być częścią po-twierdzenia dokonania wpłat, o którym mowa w § 15.

§ 7

[Zniżki w opłacie dystrybucyjnej]

1. Pierwsza wpłata w ramach programu jest zwolniona bezwarunkowo z opłaty dystrybucyjnej.
2. Na zasadach określonych poniżej Towarzystwo zwalnia Uczestnika z części lub całości opłat dystrybucyjnych obowiązujących przy nabywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu, zgodnych z aktualną Tabelą Opłat przyjętą przez Towarzystwo.
3. Wielkość zniżki w opłacie dystrybucyjnej jest zależna od długości czasu uczestnictwa w Programie i wynosi:
 - 1) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 100 złotych:
 - a) 10% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – przez pierwsze pięć lat Stażu
 - b) 30% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu
 - c) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od jedenastego roku Stażu w programie
 - 2) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 200 złotych:
 - a) 30% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – przez pierwsze pięć lat Stażu
 - b) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu
 - c) 70% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od jedenastego roku Stażu w programie
 - 3) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 400 złotych:
 - a) 40% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – przez pierwsze pięć lat Stażu
 - b) 60% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu
 - c) 80% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od jedenastego roku Stażu w programie
 - 4) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 600 złotych:
 - a) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – przez pierwsze pięć lat Stażu
 - b) 70% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu
 - c) 90% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od jedenastego roku Stażu w programie
 - 5) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 800 złotych:

- a) 60% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – przez pierwsze pięć lat Stażu
 - b) 80% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu
 - c) 100% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat w funduszu – począwszy od jedenastego roku Stażu w programie
4. W przypadku uczestnictwa w kilku Programach Systematycznego Oszczędzania lub Specjalnych Programach Inwestycyjnych oferowanych w ramach Funduszu, zniżki w opłatach dystrybucyjnych nie sumują się.

§ 8

[Sposób naliczania zniżek w opłacie dystrybucyjnej]

1. Zniżki w opłacie dystrybucyjnej, o których mowa w § 7 mają charakter warunkowy i są udzielane przez Towarzystwo w od-niesieniu do każdej wpłaty tytułem nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu w ramach Programu.
2. W wyniku zastosowania zniżek, o których mowa w ust. 1, Uczestnikowi przydzielane są dodatkowe jednostki uczestnictwa w ten sposób, że Towarzystwo potrąca z każdej wpłaty Uczestnika tytułem nabycia jednostek uczestnictwa w Pro-gramie opłatę dystrybucyjną w wysokości zgodnej z Tabelą Opłat, a za kwotę pieniężną równą iloczynowi należnej opłaty dystrybucyjnej zgodnej z Tabelą Opłat i przysługującej Uczestnikowi zniżki nabywane są jednostki uczestnictwa w Funduszu, do których prawa Uczestnik nabywa wyłącznie w razie dochowania warunków Programu wskazanych w § 9.

§ 9

[Nabycie praw do dodatkowych jednostek uczestnictwa]

1. Po upływie 5 lat Stażu i wyłącznie w przypadku dochowania Warunku Systematyczności we wszystkie dni kontroli jego spełnienia w tym okresie (z zastrzeżeniem § 6 ust. 3) Uczestnik nabywa prawo do dysponowania jednostkami uczestnictwa określonymi w § 8 ust. 2 nabytymi za zniżki w opłacie dystrybucyjnej, o których mowa w § 7 ust. 3.
2. Po upływie każdego kolejnych 5 lat Stażu i wyłącznie w przypadku dochowania Warunku Systematyczności we wszystkie dni jego kontroli w tym okresie Uczestnik nabywa prawo do dysponowania jednostkami uczestnictwa określonymi w § 8 ust. 2 nabytymi za zniżki w opłacie dystrybucyjnej, o których mowa odpowiednio w § 7 ust. 3.

§ 10

[Niedochowanie warunków Programu]

1. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności oraz niezpełnienia wpłat do dnia kolejnej kontroli Warunku Systematyczności:
 - a) dodatkowe jednostki uczestnictwa nabyte za warunkowe zniżki w opłatach dystrybucyjnych, o których mowa w § 7 ust. 3 nabyte w sposób wskazany w § 8 ust. 2, do których Uczestnik nie uzyskał jeszcze prawa, zostaną odkupione przez Fundusz, a kwota pochodząca z ich odkupienia stanowić będzie wynagrodzenie Towarzystwa, z zastrzeżeniem, że jeżeli niedochowanie Warunku Systematyczności następuje w okresie po upływie 5 lat uczestnictwa w Programie Uczestnik zachowuje prawo do zniżek w opłacie dystrybucyjnej w stosunku do jednostek uczestnictwa, o których mowa powyżej
 - b) Program ulega rozwiązaniu oraz
 - c) pozostałe zgromadzone w ramach Programu jednostki uczestnictwa zostają na rejestrze Uczestnika jako jednostki uczestnictwa nabyte na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.
2. Rozwiązanie Umowy nie pozbawia możliwości dokonywania przez Uczestnika dalszych wpłat na zasadach ogólnych określonych w Statucie, pod warunkiem że spełniają one w szczególności kryterium minimalnej wpłaty tam określone.

§ 11

[Złożenie zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnic-twa zgromadzonych w Programie]

1. Uczestnik deklaruje, że w okresie trwania Programu nie będzie składał zleceń odkupienia i zamian przez Fundusz całości lub części jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
2. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany przez Fundusz jednostek uczestnictwa nabytych w trybie przewidzianym Umową przed upływem pięciu lat Stażu:
 - a) dodatkowe jednostki uczestnictwa nabyte za warunkowe zniżki w opłatach dystrybucyjnych, o których mowa w § 7 nabyte w sposób wskazany w § 7 ust. 2, do których Uczestnik nie uzyskał jeszcze prawa, zostaną odkupione przez Fundusz, a kwota pochodząca z ich odkupienia stanowić będzie wynagrodzenie Towarzystwa
 - b) Program ulega rozwiązaniu oraz
 - c) pozostałe zgromadzone w ramach Programu jednostki uczestnictwa zostają na rejestrze Uczestnika jako jednostki uczestnictwa nabyte na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.
3. Rozwiązanie Umowy nie pozbawia możliwości dokonywania przez Uczestnika dalszych wpłat na zasadach ogólnych określonych w Statucie, pod warunkiem że spełniają one w szczególności kryterium minimalnej wpłaty tam określone.

§ 12

[Zasada akumulacji]

1. Wpłaty do Programu podlegają akumulacji ze wszystkimi środkami powierzonymi przez Uczestnika otwartym i specjalistycznym otwartym funduszom inwestycyjnym Arka BZ WBK zarządzanym przez Towarzystwo, co oznacza, że przy obliczeniu wysokości należnych opłat: dystrybucyjnej i manipulacyjnej uwzględnia się łączną wielkość tych wpłat powiększoną o wartość bieżącej wpłaty.
2. Udział Uczestnika w Programie nie narusza prawa Uczestnika do uczestniczenia na warunkach ogólnych w funduszach zarządzanych przez Towarzystwo oraz uczestniczenia w innych specjalnych programach inwestycyjnych, na warunkach wskazanych w Statutach tych funduszy.

§ 13

[Zmiany Regulaminu]

1. Towarzystwo będzie informowało Uczestnika o zmianach Regulaminu oraz Umowy poprzez przesłanie ich listem zwykłym. Informacja o zmianach Regulaminu może zostać w szczególności wysłana wraz z potwierdzeniem dokonania transakcji w terminach określonych w dyspozycji przystąpienia do Programu.
2. Towarzystwo ogłasza zmiany warunków i zasad udziału w Programie w sposób przewidziany w Statucie Funduszu. Zmiany Regulaminu mogą być również dostępne na stronach internetowych Towarzystwa.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie z upływem czternastu dni od dnia dokonania ogłoszenia, o którym mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Niezgłoszenie przez Uczestnika Towarzystwu zastrzeżeń do wprowadzanych zmian w terminie, o którym mowa w ust. 3 uznaje się za akceptację tych zmian.

§ 14

[Zmiana programu]

1. Kwota systematycznych wpłat do Programu zgodna z § 5 ust. 1 może ulec zmianie w drodze pisemnego aneksu do Umowy, na formularzu przygotowanym przez Towarzystwo.
2. Każda zmiana wysokości zadeklarowanych wpłat skutkuje przystąpieniem do nowego Programu, do którego stosuje się postanowienia § 7 ust. 3.
3. Zmiana, o której mowa, może być dokonana przez uczestnika w okresie do trzech miesięcy od zakończenia każdego kolejnego roku uczestnictwa w Programie.
4. Uczestnik nabywa prawo do zwolnienia z części opłaty dystrybucyjnej, przewidzianej dla nowego Programu, z upływem pięcioletniego okresu uczestnictwa w nowym programie. Warunek ten jest

konieczny dla zachowania zwolnień z części opłaty dystrybucyjnej dla wpłat dokonanych przed zmianą Programu.

§ 15

[Zawieszenie wpłat]

1. W wyjątkowych sytuacjach, po trzecim lub czwartym roku uczestnictwa w Programie, Uczestnikowi przysługuje prawo jedno-krotnego zawieszenia dokonania wpłat do Programu na okres jednego roku.
2. Zawieszenie występuje na podstawie pisemnego zawiadomienia złożonego przez Uczestnika u Dystrybutora.
3. Kontynuacja Programu następuje w momencie pierwszej wpłaty dokonanej nie później niż w trzynastym miesiącu od zawieszenia wpłat, chyba że spełnione są warunki, o których mowa w par. 6 ust. 2.

§ 16

[Potwierdzenia]

Potwierdzenia wpłat są przesyłane Uczestnikowi:

- a) po dokonaniu pierwszej wpłaty do Programu
- b) na koniec każdego roku kalendarzowego uczestnictwa w Programie, wraz z wyszczególnieniem poszczególnych wpłat
- c) w 11 miesiącu kolejnego roku uczestnictwa w Programie – uczestnikom o których mowa w par. 6 ust.3

§ 17

[Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy]

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w Regulaminie.
2. Uczestnik może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w szczególności w przypadku zaprzestania oferowania Programu.
4. Wypowiedzenie Umowy winno zostać przesłane listem poleconym i jest skuteczne z chwilą jego doręczenia drugiej stronie Umowy.
5. W przypadku rozwiązania Umowy przez Uczestnika, Uczestnik traci prawo do dodatkowych jednostek uczestnictwa nabytych za zniżki w opłacie dystrybucyjnej zgodnie z § 9, a do jego dalszego uczestnictwa w Funduszu stosuje się ogólne zasady wskazane w Statucie Funduszu.
6. W przypadku rozwiązania Umowy przez Fundusz, Uczestnik traci prawo do dodatkowych jednostek uczestnictwa nabytych za zniżki w opłacie dystrybucyjnej zgodnie z § 9, chyba że Regulamin stanowi inaczej, a do jego dalszego uczestnictwa w Funduszu stosuje się ogólne zasady wskazane w Statucie Funduszu.
7. Umowa wygasa z dniem jej rozwiązania.