

**REGULAMIN UCZESTNICTWA  
W PROGRAMIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA  
PEWNY START DZIECKA**

program oparty

o Arka BZ WBK FIO Subfundusz Arka BZ WBK Ochrony Kapitału

**§ 1**

**Postanowienia ogólne**

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania Pewny Start Dziecka (Program) opartym o fundusz **Arka BZ WBK FIO Subfundusz Arka BZ WBK Ochrony Kapitału** (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. Niniejszy Regulamin (Regulamin) określa w szczególności terminy wpłat, zasady dokonywania wpłat, zasady obniżania opłat dystrybucyjnych, zasady rozwiązania i wypowiedzenia Umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianach Umowy i Regulaminu.

**§ 2**

**Prawa i obowiązki Uczestnika**

1. Statut oraz Prospekt Informacyjny Funduszu określają 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 oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu; w razie zaistnienia takiej sprzeczności stosuje się przepisy Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu.
4. Sformułowanym w Regulaminie należy nadać takie znaczenie, jakie wynika z brzmienia Statutu Funduszu chyba, że Regulamin stanowi inaczej.

**§ 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**

Poprzez Staż w Programie (Staż) należy rozumieć czas uczestnictwa w Programie liczony od dnia przystąpienia do Programu (dzień wyceny, według którego nastąpiła realizacja pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w Programie).

## § 5

### Wielkość wpłat do Programu

1. Uczestnik deklaruje dokonywanie systematycznych comiesięcznych wpłat do Programu celem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu w jednym z poniższych wariantów:
  - a) 50 złotych
  - b) 100 złotych
  - c) 150 złotych
  - d) 200 złotych
  - e) 250 złotych
2. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania wpłat do Programu w wysokości przekraczającej kwoty, o których mowa w ust. 1. Do wpłat ponad zadeklarowaną kwotę mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, w szczególności dotyczące udzielania zniżek w opłacie dystrybucyjnej.
3. Minimalna wielkość pierwszej wpłaty do Programu, niezależnie od wybranego wariantu, wynosi 100 złotych.
4. Minimalna wartość każdej kolejnej jednorazowej wpłaty do Programu wynosi 50 złotych, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Przy wyborze wariantu, w którym wartość comiesięcznych wpłat jest większa niż 50 złotych, suma jednorazowych wpłat w miesiącu powinna odpowiadać kwocie wybranego wariantu Programu.

## § 6

### Warunek Systematyczności

1. Dniem kontroli Warunku Systematyczności (Dzień Kontroli) jest dzień zakończenia każdego trzymiesięcznego okresu Stażu w Programie.
2. Poprzez dochowanie Warunku Systematyczności należy rozumieć sytuację, w której w Dniu Kontroli suma wpłat brutto dokonanych przez Uczestnika jest nie niższa niż iloczyn liczby miesięcy Stażu i zadeklarowanej wartości comiesięcznych wpłat.
3. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności przez Uczestnika, Uczestnik zostanie o tym fakcie pisemnie poinformowany przez Towarzystwo. Informacja o możliwości uzupełnienia wpłat w terminie do następnego Dnia Kontroli stanowi część potwierdzenia wpłat, o którym mowa w § 14. 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 również wysłana w ramach odrębnej korespondencji wysyłanej listem zwykłym na adres korespondencyjny Uczestnika.

## § 7

### Zniżki w opłacie dystrybucyjnej

1. 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.
2. Wielkość zniżki w opłacie dystrybucyjnej jest zależna od długości czasu uczestnictwa w Programie i wynosi:
  - a) 25% (dwadzieścia pięć procent) opłaty dystrybucyjnej należnej zgodnie z Tabelą Opłat – pierwsze trzy lata Stażu

- b) 40% (czterdzieści procent) opłaty dystrybucyjnej należnej zgodnie z Tabelą Opłat – w czwartym roku Stażu,
  - c) 50% (pięćdziesiąt procent) opłaty dystrybucyjnej należnej zgodnie z Tabelą Opłat – w piątym roku Stażu,
  - d) 60% (sześćdziesiąt procent) opłaty dystrybucyjnej należnej zgodnie z Tabelą Opłat – w szóstym i kolejnych latach Stażu.
3. Zniżki w opłatach dystrybucyjnych w ramach Programu nie sumują się ze zniżkami wynikającymi z uczestnictwa w innych Specjalnych Programach Inwestycyjnych oferowanych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo.

## **§ 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 odniesieniu do każdej wpłaty dokonywanej do Programu.
2. Każda wpłata do Programu jest pomniejszana o opłatę dystrybucyjną, w wysokości zgodnej z Tabelą Opłat. W wyniku zastosowania zniżek, o których mowa w ust. 1, za kwotę równą iloczynowi należnej opłaty dystrybucyjnej i przysługującej zniżki, Uczestnikowi przydzielane są warunkowe jednostki uczestnictwa do których prawa Uczestnik nabywa wyłącznie w razie dochowania warunków Programu wskazanych w § 9.

## **§ 9**

### **Nabywanie praw do dodatkowych jednostek uczestnictwa**

1. Po upływie trzech lat Stażu i wyłącznie w przypadku dochowania Warunku Systematyczności we wszystkie Dni Kontroli 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. 2 a) – c).
2. Po upływie każdego kolejnego roku Stażu i wyłącznie w przypadku dochowania Warunku Systematyczności we wszystkie Dni Kontroli 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 odpowiednio w § 7 ust. 2 d).

## **§ 10**

### **Niedochowanie warunków Programu**

1. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności oraz nieuzupełnienia wpłat do kolejnego Dnia Kontroli Umowa ulega rozwiązaniu, co powoduje następujące konsekwencje:
  - a) dodatkowe jednostki uczestnictwa nabyte za warunkowe zniżki w opłatach dystrybucyjnych, o których mowa w § 7 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,
  - b) pozostałe zgromadzone w ramach Programu jednostki uczestnictwa pozostają na subrejestrze Uczestnika prowadzonym na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.
2. Rozwiązanie Umowy nie pozbawia możliwości dokonywania przez Uczestnika dalszych wpłat na zasadach ogólnych określonych w Statucie oraz Prospekcie Informacyjnym Funduszu, pod warunkiem że spełniają one w szczególności kryterium minimalnej wpłaty tam określone.

## § 11

### Odkupienie lub zamiana jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie

1. Uczestnik deklaruje, że w czasie trwania Programu nie będzie składał zleceń odkupienia i zamiany całości lub części jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
2. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa nabytych w trybie przewidzianym Umową, Umowa ulega rozwiązaniu, co powoduje następujące konsekwencje:
  - a) dodatkowe jednostki uczestnictwa nabyte za warunkowe zniżki w opłatach dystrybucyjnych, o których mowa w § 7 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
  - b) jednostki uczestnictwa zgromadzone w ramach Programu, pozostałe po realizacji zlecenia odkupienia lub zamiany pozostają na subrejestrze Uczestnika prowadzonym na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.
3. Rozwiązanie Umowy nie pozbawia możliwości dokonywania przez Uczestnika dalszych wpłat na zasadach ogólnych określonych w Statucie oraz Prospekcie Informacyjnym Funduszu, 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 funduszom inwestycyjnym otwartym Arka zarządzanym przez Towarzystwo. Oznacza to, że przy obliczeniu wysokości należnych opłat uwzględnia się łączną wartość wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych Arka powiększoną o wartość bieżącej wpłaty.
2. Udział Uczestnika w Programie nie narusza prawa Uczestnika do uczestniczenia na warunkach ogólnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo oraz uczestniczenia w innych Specjalnych Programach Inwestycyjnych, na warunkach wskazanych w Statutach oraz Prospektach Informacyjnych tych funduszy.

## § 13

### Zmiany Regulaminu

1. Towarzystwo informuje Uczestnika o zmianach Regulaminu powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków, przesyłając jego aktualną treść listem zwykłym na adres wskazany przez Uczestnika w Umowie oraz ogłaszając jednocześnie o zmianach na stronie internetowej wskazanej w ust. 2. O pozostałych zmianach Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestnika poprzez ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej wskazanej w ust. 2.
2. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej [www.arka.pl](http://www.arka.pl) oraz w placówkach Dystrybutorów.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 1, jednak nie wcześniej niż z upływem dwóch tygodni od dnia ogłoszenia na stronie internetowej, wskazanej w ust. 2.
4. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 3 Uczestnik nie złoży zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

## **§ 14**

### **Potwierdzenia**

Potwierdzenia wpłat są przesyłane Uczestnikowi:

- a) po rozliczeniu pierwszej wpłaty do Programu,
- b) po upływie każdego trzymiesięcznego okresu uczestnictwa w Programie, wraz z wyszczególnieniem poszczególnych wpłat.

## **§ 15**

### **Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy**

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w Regulaminie.
2. Każda ze Stron Umowy uprawniona jest do wypowiedzenia Umowy.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w szczególności w przypadku zaprzestania oferowania Programu.
4. Wypowiedzenie Umowy odnosi skutki wskazane w § 10 ust. 1 Regulaminu.
5. Umowa wygasa z dniem jej rozwiązania.