

**REGULAMIN UCZESTNICTWA  
W PROGRAMIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA  
PEWNY START DZIECKA**  
program oparty  
o Arka BZ WBK Ochrony Kapitału FIO

**§ 1**

**[Postanowienia ogólne]**

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania Pewny Start Dziecka - wersja podstawowa (Program) opartym o fundusz Arka BZ WBK Ochrony Kapitału 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.

**§ 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 minimalnej kwocie 100 zł.
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 pierwszej wpłaty do Funduszu wynosi 100 zł, a każdej kolejnej – 50 zł.

**§ 6**

**[Warunek Systematyczności]**

1. Dniami kontroli Warunku Systematyczności jest dzień zakończenia każdego trzymiesięcznego kalendarzowego okresu 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 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 potwierdzenia dokonania wpłat, o którym mowa w § 15.

## **§ 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. 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 odniesieniu 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 Programie 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 trzech lat Stażu i wyłącznie w przypadku dochowania Warunku Systematyczności we wszystkie dni kontroli jego spełniania w tym okresie 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 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. 2 d).

## **§ 10**

### **[Niedochowanie warunków Programu]**

1. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności oraz nieuzupełnienia wpłat do dnia kolejnej kontroli Warunku Systematyczności:
  - 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, z zastrzeżeniem, że jeżeli niedochowanie Warunku Systematyczności następuje w okresie po upływie 5 roku 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 konwersji jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie]**

1. Uczestnik deklaruje, że w okresie trwania Programu nie będzie składał zleceń odkupienia i zamiany 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 § 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) 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.

## **§ 13**

### **[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.

## **§ 14**

### **[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.

#### **§ 15** **[Potwierdzenia]**

Potwierdzenia wpłat są przesyłane Uczestnikowi:

- a) po dokonaniu pierwszej wpłaty do Programu,
- b) po upływie każdego kwartału uczestnictwa w Programie, wraz z wyszczególnieniem poszczególnych wpłat

#### **§ 16** **[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.