

Regulamin uczestnictwa w *Arka Optima*

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w *Arka Optima* (**Program**) i jest integralną częścią Umowy uczestnictwa w Programie (**Umowa**) zawartej przez Fundusz z Uczestnikiem Funduszu (**Uczestnik**).
2. Przez **Fundusz** należy rozumieć Arka BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (**Towarzystwo**).
3. Niniejszy regulamin (**Regulamin**) określa zasady funkcjonowania Programu, w szczególności zasady dokonywania wpłat, pobierania opłat, rozwiązania Umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianach Umowy i Regulaminu.
4. Uczestnik może przystąpić do więcej niż jednego Programu. Przystąpienie do Programu skutkuje otwarciem na rzecz Uczestnika Subrejestrów w Subfunduszu Arka BZ WBK Ochrony Kapitału oraz powiązanego z nim Subrejestrów w wybranym Subfunduszu akcyjnym, przy czym oba Subrejestry prowadzone są w ramach jednego Rejestru Uczestnika Funduszu. Przystąpienie do kolejnego Programu wymaga zawarcia przez Uczestnika odrębnej Umowy.
5. W przypadku przystąpienia przez Uczestnika do więcej niż jednego Programu, zasady wskazane w § 4-11 Regulaminu stosuje się do każdego Programu oddzielnie.

§ 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 zawartym w Regulaminie należy nadać takie znaczenie, jakie wynika z brzmienia Statutu Funduszu chyba, że Regulamin stanowi inaczej.

§ 3

Uczestnicy Programu

1. Uczestnikami Programu mogą być wszystkie podmioty, którym przysługuje prawo nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

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.
3. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnienia do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.

§ 4

Zasady zawierania Umowy

1. Aby przystąpić do Programu należy:
 - a) podpisać Umowę, oraz
 - b) dokonać pierwszej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu w wysokości co najmniej 7.000 (słownie: siedmiu tysięcy) złotych.
2. Umowa zawierana jest na czas określony, tj. na 12 (słownie: dwanaście) miesięcy, jednak w szczególnych wypadkach może zostać wcześniej rozwiązana (na zasadach określonych w § 11 Regulaminu).
3. Czas trwania Umowy liczony jest od Dnia Wyceny, według którego nastąpiła realizacja pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
4. Wskutek przystąpienia do Programu na rzecz Uczestnika otwierany jest Subrejestr Subfunduszu Arka BZ WBK Ochrony Kapitału (**Subrejestr Źródłowy**).
5. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie na Subrejestr Źródłowy.
6. W Dniu Wyceny, w którym realizowana jest pierwsza **Cykliczna Zamiana** (o której mowa w § 5 ust. 2 Regulaminu) na rzecz Uczestnika otwierany jest **Subrejestr Docelowy** we wskazanym w Umowie Subfunduszu akcyjnym. Subfundusze akcyjne dostępne w ramach Programu wskazane są na stronie internetowej www.arka.pl.
7. Uczestnik uprawniony jest do swobodnego dysponowania Jednostkami Uczestnictwa zapisanymi na Subrejestrze Docelowym, bez wpływu na uczestnictwo w Programie.

§ 5

Cykliczna Zamiana Jednostek Uczestnictwa

1. W czasie trwania Programu w Dniu Wyceny przypadającym co miesiąc następuje Zamiana części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrze Źródłowym, w wyniku której Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa wskazanego w Umowie Subfunduszu akcyjnego. Jednostki Uczestnictwa podlegające Zamianie są zapisywane na Subrejestrze Docelowym (**Cykliczna Zamiana**).
2. Do pierwszej Cyklicznej Zamiany dochodzi w Dniu Wyceny następującym miesiącem po dniu przystąpienia do Programu, tj. po dniu, o którym mowa w § 4 ust. 3 Regulaminu. Każda kolejna Cykliczna Zamiana następuje w Dniu Wyceny występującym tego samego dnia kolejnego miesiąca.
3. Jeżeli dzień w którym przypada Cykliczna Zamiana nie jest Dniem Wyceny, do Cyklicznej Zamiany dochodzi w kolejnym Dniu Wyceny.

4. Część Jednostek Uczestnictwa podlegających kolejnym Cyklicznym Zamianom określona jest w sposób wskazany w Tabeli zamieszczonej poniżej:

Tabela – Wielkość kolejnych Cyklicznych Zamian określona w stosunku do zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa												
Kończący się miesiąc uczestnictwa w Programie	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Część zgromadzonych na Subrejestrze Źródłowych Jednostek Uczestnictwa podlegających Cyklicznej Zamianie*	$\frac{1}{12}$	$\frac{1}{11}$	$\frac{1}{10}$	$\frac{1}{9}$	$\frac{1}{8}$	$\frac{1}{7}$	$\frac{1}{6}$	$\frac{1}{5}$	$\frac{1}{4}$	$\frac{1}{3}$	$\frac{1}{2}$	całość dostępnych środków

**do części Subrejestr Źródłowego podlegającej Cyklicznej Zamianie nie są wliczane Jednostki Uczestnictwa, na których ustanowiono blokadę*

- Do zleceń Cyklicznej Zamiany nie stosuje się ograniczeń wskazanych w Statucie Funduszu, dotyczących minimalnej wartości i liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających Zamianie.
- Z końcem dwunastego miesiąca uczestnictwa w Programie, Cyklicznej Zamianie podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na Subrejestrze Źródłowym.
- Po realizacji ostatniej Cyklicznej Zamiany, Subrejestr Źródłowy zostaje przekształcony w subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
- Z tytułu Cyklicznej Zamiany pobierana jest wyrównująca opłata dystrybucyjna, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu oraz obowiązującą Tabelą Opłat przyjętą przez Towarzystwo.
- Z tytułu Cyklicznej Zamiany nie jest pobierana opłata dodatkowa.
- Przyjętą metodą rozchodowania Jednostek Uczestnictwa w ramach realizacji Cyklicznej Zamiany jest metoda FIFO.

§ 6

Kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu

- Podczas trwania Programu Uczestnik może nabywać na Subrejestr Źródłowy dodatkowe Jednostki Uczestnictwa.
- Nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w wyniku realizacji zlecenia Zamiany lub zlecenia nabycia.
- Do kolejnych wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu stosuje się zasady wskazane w Statucie Funduszu, w szczególności w zakresie ich minimalnej wartości oraz pobieranych opłat.
- Nabycie na Subrejestr Źródłowy dodatkowych Jednostek Uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających Cyklicznej Zamianie.

§ 7

Odkupienie lub zamiana Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie

- Uczestnik może w dowolnym momencie zażądać odkupienia lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrze Źródłowym.

2. Odkupienie lub Zamiana Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrze Źródłowym odbywa się na zasadach określonych w Statucie Funduszu.
3. Odkupienie lub Zamiana Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrze Źródłowym skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających Cyklicznej Zamianie.
4. Możliwe jest odkupienie lub Zamiana wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Subrejestru Źródłowego. Jeżeli w momencie, w którym powinna nastąpić kolejna Cykliczna Zamiana, na Subrejestrze Źródłowym nie będzie zapisana choćby ułamkowa część Jednostki Uczestnictwa, Cykliczna Zamiana nie nastąpi.
5. Z upływem 90 (dziewięćdziesięciu) dni od odkupienia przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostających na Subrejestrze Źródłowym, subrejestr ten zostaje zamknięty, a Umowa ulega rozwiązaniu.

§ 8

Blokada jednostek uczestnictwa

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na Subrejestrze Źródłowym mogą zostać zablokowane zgodnie z zasadami ogólnymi określonymi w Statucie Funduszu.
2. Zablokowane Jednostki Uczestnictwa nie zostają uwzględnione przy określaniu liczby Jednostek Uczestnictwa podlegających kolejnej Cyklicznej Zamianie.
3. Jeżeli w momencie, w którym powinna nastąpić kolejna Cykliczna Zamiana, na Subrejestrze Źródłowym znajdować się będą wyłącznie zablokowane Jednostki Uczestnictwa, Cykliczna Zamiana nie nastąpi.

§ 9

Zmiany Regulaminu

1. Towarzystwo informuje Uczestnika o zmianach Regulaminu powodujących zmianę 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 § 9 ust. 2 Regulaminu. O pozostałych zmianach Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestnika poprzez ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej wskazanej w § 9 ust. 2 Regulaminu.
2. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej www.arka.pl oraz w placówkach Dystrybutorów.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w § 9 ust. 1 Regulaminu, jednak nie wcześniej niż z upływem dwóch tygodni od dnia ogłoszenia na stronie internetowej, wskazanej w § 9 ust. 2 Regulaminu.

§ 10

Potwierdzenia

Potwierdzenia nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu są przesyłane Uczestnikowi na zasadach określonych w Statucie Funduszu.

§ 11

Rozwiązanie i wypowiedzenie Umowy

1. Umowa ulega rozwiązaniu w dniu następującym po dniu realizacji ostatniej Cyklicznej Zamiany, po upływie 12 miesięcy liczonych od początku czasu trwania Umowy, albo jednocześnie z zamknięciem Rejestru Źródłowego.
2. W przypadku Umowy zawieranej przez osobę fizyczną ulega ona rozwiązaniu również w przypadku otrzymania przez Towarzystwo informacji o śmierci Uczestnika. W odniesieniu do pozostałych Uczestników, Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku otrzymania przez Towarzystwo informacji o ich likwidacji.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w przypadku zaprzestania oferowania Programu. Uczestnik może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie.
4. W momencie rozwiązania Umowy Subrejestr Źródłowy zostaje przekształcony w Subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w Statucie Funduszu.