

## **Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym *Moja Przyszłość***

### **§ 1**

#### **Postanowienia ogólne**

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym *Moja Przyszłość* (Program) i jest integralną częścią Umowy uczestnictwa w Programie (Umowa) zawartej przez Fundusz z Uczestnikiem Funduszu (Uczestnik) poprzez złożenie przez niego dyspozycji przystąpienia do Programu.
2. Przez Fundusz należy rozumieć jeden z funduszy inwestycyjnych otwartych Arka zarządzanych przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo), o które oparty jest Program, wskazanych na stronie internetowej [www.arka.pl](http://www.arka.pl).
3. 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.
4. Uczestnik może uczestniczyć w więcej niż w jednym Programie prowadzonym w ramach tego samego Funduszu lub w ramach różnych Funduszy. Zawarcie Umowy skutkuje uczestnictwem w Programie prowadzonym w oparciu o wybrany Fundusz w ramach jednego rejestru Uczestnika. 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. Sformułowaniu zawartym w Regulaminie należy nadać takie znaczenie, jakie wynika z brzmienia Statutu Funduszu chyba, że Regulamin stanowi inaczej.

### **§ 3**

#### **Uczestnicy Programu**

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

##### Wysokość wpłat do Programu

1. Uczestnik deklaruje dokonywanie systematycznych comiesięcznych wpłat do Programu celem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu w wysokości:
  - ✓ 100 złotych – Program w wersji Basic
  - ✓ 200 złotych – Program w wersji Standard
  - ✓ 400 złotych – Program w wersji Silver
  - ✓ 600 złotych – Program w wersji Gold
  - ✓ 800 złotych – Program w wersji Prestige
2. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania, wpłat do Programu 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 do Programu wynosi 100 złotych.

#### § 6

##### Warunek Systematyczności

1. Dniem kontroli Warunku Systematyczności (Dzień Kontroli) jest dzień zakończenia każdego roku Stażu.
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 § 15. 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 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 w Programie, zgodnych z aktualną Tabelą Opłat przyjętą przez Towarzystwo.
2. Pierwsza wpłata do Programu jest objęta 100% zniżką w opłacie dystrybucyjnej, o której mowa w § 8.

3. Wielkość zniżki w opłacie dystrybucyjnej jest zależna od długości Stażu i wynosi:
- 1) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 100 złotych:
    - a) 10% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – przez pierwsze pięć lat Stażu,
    - b) 30% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu,
    - c) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od jedenastego roku Stażu;
  - 2) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 200 złotych:
    - a) 30% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – przez pierwsze pięć lat Stażu,
    - b) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu,
    - c) 70% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od jedenastego roku Stażu;
  - 3) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 400 złotych:
    - a) 40% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – przez pierwsze pięć lat Stażu,
    - b) 60% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu,
    - c) 80% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od jedenastego roku Stażu;
  - 4) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 600 złotych:
    - a) 50% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – przez pierwsze pięć lat Stażu,
    - b) 70% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu,
    - c) 90% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od jedenastego roku Stażu;
  - 5) przy deklarowanych miesięcznych wpłatach 800 złotych:
    - a) 60% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – przez pierwsze pięć lat Stażu,
    - b) 80% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od szóstego do dziesiątego roku Stażu,
    - c) 100% opłaty dystrybucyjnej pobieranej na podstawie aktualnej Tabeli Opłat – począwszy od jedenastego roku Stażu.
4. 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**

### **Nabycie praw do warunkowych jednostek uczestnictwa**

1. Po upływie 5 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 i 3 (warunkowe jednostki uczestnictwa).
2. Po upływie każdych kolejnych 5 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 warunkowymi jednostkami uczestnictwa nabytymi w tym okresie.

## **§ 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) warunkowe jednostki uczestnictwa, do których Uczestnik nie uzyskał prawa zgodnie z § 9 Regulaminu, zostaną odkupione przez Fundusz, a kwota pochodząca z ich odkupienia stanowić będzie wynagrodzenie Towarzystwa,
  - b) pozostałe zgromadzone w ramach Programu jednostki uczestnictwa pozostają na rejestrze 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 konwersja jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie**

1. Uczestnik deklaruje, że w czasie trwania Programu nie będzie składał zleceń odkupienia i konwersji całości lub części jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
2. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa nabytych w trybie przewidzianym Umową, Umowa ulega rozwiązaniu, co powoduje następujące konsekwencje:
  - a) warunkowe jednostki uczestnictwa, do których Uczestnik nie uzyskał prawa zgodnie z § 9 Regulaminu, 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 konwersji, pozostają na rejestrze 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, konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

## § 14

### Zmiana wysokości wpłat do Programu

Kwota zadeklarowanych wpłat do Programu zgodna z § 5 ust. 1 może ulec zmianie w drodze podpisania przez Strony aneksu do Umowy na formularzu przygotowanym przez Towarzystwo.

## § 15

### Potwierdzenia

Potwierdzenia wpłat są przesyłane Uczestnikowi:

- a) po rozliczeniu pierwszej wpłaty do Programu,
- b) na koniec każdego roku Stażu, wraz z wyszczególnieniem poszczególnych wpłat.

## § 16

### Rozwiązanie i wypowiedzenie 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.