

Definicje**§ 1**

1. Użyte w Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Fundusz** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - 2) **Inwestor** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wnioskująca o zawarcie Umowy;
 - 3) **Jednostki Uczestnictwa, Jednostki** – jednostki uczestnictwa Subfunduszu zaewidencjonowane w ramach Programu;
 - 4) **Miesięczna Kwota Inwestycji, MKI** – zadeklarowana przez Inwestora wysokość miesięcznej kwoty Wpłat do Portfela w ramach Programu;
 - 5) **Okres Rozliczeniowy** – odpowiednio pierwszy lub kolejny okres rozliczeniowy, ustalany na potrzeby wypłaty Premii Inwestycyjnej, zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 4;
 - 6) **Oплата** – opłata manipulacyjna pobierana w związku z przystąpieniem i uczestnictwem w Programie, zgodnie z postanowieniami § 9;
 - 7) **Portfel** – ustalona procentowo modelowa alokacja Wpłat pomiędzy określone Subfundusze, wskazana w załączniku nr 1 do Regulaminu;
 - 8) **Premia Inwestycyjna** – premia, o której mowa w § 10 ust. 1;
 - 9) **Program, UNIQA PIRO** – program inwestycyjny „UNIQA Program Inwestycyjny Regularne Oszczędzanie”;
 - 10) **Prospekt** – Prospekt Informacyjny Funduszu;
 - 11) **Regulamin** – niniejszy regulamin programu inwestycyjnego „UNIQA Program Inwestycyjny Regularne Oszczędzanie”;
 - 12) **Serwis Transakcyjny** – Serwis fundusze.uniqa.pl, serwis internetowy udostępniony na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl, umożliwiający składanie oświadczeń związanych z zawarciem Umowy oraz uczestnictwem w Programie;
 - 13) **Statut** – Statut Funduszu;
 - 14) **Subfundusz lub Subfundusze** – jeden lub więcej spośród subfunduszy wskazanych w załączniku nr 1 do Regulaminu;
 - 15) **Subrejestr** – elektroniczna ewidencja danych Uczestnika Programu będąca częścią Rejestru Uczestników danego Subfunduszu;
 - 16) **Tabela Opłat** – tabela opłat stanowiąca załącznik nr 2 do Regulaminu;
 - 17) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 18) **Uczestnik** – Inwestor, który nabył Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu;
 - 19) **Umowa** – dodatkowa w stosunku do postanowień Statutu umowa z Funduszem o uczestnictwo w Programie, zawierana w sposób określony w § 3 Regulaminu w wyniku złożenia przez Inwestora Zlecenia otwarcia Subrejestrów w Subfunduszach dostępnych w ramach wybranego Portfela oraz nabycia Jednostek Uczestnictwa tych Subfunduszy;
 - 20) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 21) **Wpłata** – przekazanie środków pieniężnych na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy, za które nabywane będą Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy w ramach wybranego Portfela.
2. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut, Prospekt lub Ustawa.

Postanowienia ogólne**§ 2**

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia środków w ramach programu inwestycyjnego „UNIQA Program Inwestycyjny Regularne Oszczędzanie” oferowanego przez Fundusz.
2. Celem utworzenia Programu jest umożliwienie inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym Inwestora oraz wybranym przez Inwestora Portfelem, na zasadach określonych w Ustawie, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
3. W ramach Programu zbywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy kategorii A1.
4. Uczestnictwo w Programie nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.
5. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie lub Regulaminie nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu i Prospektu.

Zawarcie Umowy**§ 3**

1. Umowa może być zawarta za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego, przy udziale upoważnionego pracownika Towarzystwa lub innej upoważnionej osoby fizycznej pozostającej z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.
2. Zasady i warunki korzystania z Serwisu Transakcyjnego oraz jego funkcjonalności określa „Regulamin korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl”.
3. W celu zawarcia Umowy Inwestor powinien:
 - 1) podać wszystkie dane i informacje wymagane przez Fundusz, w tym dane identyfikujące Inwestora, ze wskazaniem swojego adresu poczty elektronicznej oraz numeru telefonu komórkowego;
 - 2) złożyć wymagane przez Fundusz oświadczenia, w tym dotyczące zapoznania się z zasadami uczestnictwa w Programie określonymi w Regulaminie, i je zaakceptować, a także złożyć oświadczenia o zapoznaniu się z regulaminem korzystania z Serwisu Transakcyjnego;
 - 3) wskazać numer rachunku bankowego, na który będą przesyłane kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa realizowanego w ramach Programu;
 - 4) wybrać Portfel;
 - 5) zadeklarować wysokość Miesięcznej Kwoty Inwestycji, z zastrzeżeniem że zadeklarowana kwota MKI nie może być niższa niż 200,00 (dwieście) złotych oraz wyższa niż 5.000,00 (pięć tysięcy) złotych;
 - 6) dokonać pierwszej Wpłaty do Programu, zgodnie z postanowieniami § 4 Regulaminu, przed upływem terminu określonego w § 4 ust. 4.
4. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Funduszu z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
5. Inwestor może wybrać wyłącznie jeden Portfel w ramach danej Umowy. Zmiana wybranego przez Inwestora Portfela nie jest możliwa.
6. Możliwe jest posiadanie w jednym czasie więcej niż dwóch Umów o uczestnictwo w Programie.

Zasady dokonywania Wpłat

§ 4

1. Program skierowany jest wyłącznie do Inwestora indywidualnego, a Subrejestr może być prowadzony wyłącznie na jego rzecz.
2. Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz, wpisując w tytule przelewu: PESEL, imię i nazwisko oraz dopisek „UNIQA PIRO”. Wskazany opis przelewu ma zastosowanie zarówno w przypadku pierwszej Wpłaty, jak i kolejnych Wpłat, które następują poprzez przelew bankowy poza Instytucją Płatniczą.
3. Wpłaty do Programu dokonywane są w formie przelewu na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy.
4. Uczestnik może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością, z zastrzeżeniem że środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty powinny wpłynąć na wskazany rachunek bankowy Funduszu przed upływem 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia, w którym zostało złożone Zlecenie otwarcia Subrejestrów w ramach Portfela. Jeżeli pierwsza Wpłata nie wpłynie na rachunek bankowy Funduszu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, w terminie tam wskazanym, wówczas Umowa nie zostanie zawarta.
5. Wysokość minimalnej pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat do Portfela w ramach Programu nie może być niższa niż 200,00 (dwieście) złotych.
6. Wpłaty niższe od określonych w ust. 5 lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 4, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
7. Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy dzielone są pomiędzy Subfundusze zgodnie z procentowym modelowym podziałem ustalonym dla Portfela wybranego przez Inwestora.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

§ 5

1. W zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie i Statucie oraz z uwzględnieniem postanowień Regulaminu Uczestnik może złożyć Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach Programu.
2. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa dotyczy wszystkich Subfunduszy dostępnych w ramach wybranego przez Uczestnika Portfela, skutkując odkupieniem Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Subrejestrów otwartych w ramach Portfela. Kwota wskazana w Zleceniu odkupienia zostanie uzyskana przez odkupienie Jednostek z Subrejestrów otwartych w ramach Portfela, z zastosowaniem proporcji wynikającej z udziału wartości środków zgromadzonych na poszczególnych Subrejestrach w stosunku do wartości całego Portfela.
3. Uczestnik może złożyć Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa ze wskazanego przez Uczestnika Subrejestru w ramach danego Portfela, z zastrzeżeniem że zasady określone w ust. 4–6 stosuje się do danego Subrejestru.
4. Minimalna wartość Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa wynosi 100,00 (sto) złotych.
5. Jeżeli na dzień odkupienia Jednostek Uczestnictwa wartość Jednostek zapisanych na wszystkich Subrejestrach otwartych w ramach Portfela jest niższa niż 100,00 (sto) złotych, to w takim przypadku minimalna wartość zlecenia odkupienia może być niższa niż określona w ust. 4, a odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki zapisane na wszystkich Subrejestrach otwartych w ramach Portfela.
6. Jeżeli w wyniku realizacji odkupienia Jednostek Uczestnictwa wartość Jednostek zapisanych na wszystkich Subrejestrach otwartych w ramach Portfela byłaby niższa niż 100,00 (sto) złotych, to w takim przypadku Fundusz odkupi wszystkie Jednostki zapisane na wszystkich Subrejestrach otwartych w ramach Portfela.
7. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa nie podlega żadnym opłatom.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa

§ 6

1. Uczestnik może złożyć Zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami wchodzącymi w skład Portfela wybranego przez Uczestnika, w zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie, Statucie oraz z uwzględnieniem postanowień Regulami-

nu. Realizacja Zamiany Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w poprzednim zdaniu, nie podlega opłacie manipulacyjnej.

2. Z zastrzeżeniem ust. 1, w przypadku Portfela Dynamicznego, Portfela Dynamicznej Alokacji oraz Portfela Zrównoważonej Alokacji, oprócz Subfunduszy wchodzących w skład Portfela Dynamicznego, Portfela Dynamicznej Alokacji oraz Portfela Zrównoważonej Alokacji dopuszcza się wskazanie Subfunduszu UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy jako Subfunduszu docelowego dla Zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa.
3. Minimalna wartość Zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach wybranego przez Uczestnika Portfela wynosi 100,00 (sto) złotych.
4. Co 12 miesięcy, od dnia nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Jednostki Subfunduszy zaewidencjonowane w ramach Programu podlegają automatycznej Zamianie celem uzyskania alokacji środków pomiędzy Subfundusze, zgodnie z procentowym modelowym podziałem pomiędzy Subfundusze ustalonym dla Portfela. Realizacja Zamiany Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w poprzednim zdaniu, nie podlega opłacie manipulacyjnej.

Oświadczenia woli składane w ramach Programu

§ 7

1. W ramach Programu, na zasadach określonych w Ustawie, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, możliwe jest składanie w szczególności następujących Zleceń:
 - 1) otwarcia Subrejestrów;
 - 2) zamiany Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1;
 - 3) odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestru;
 - 5) udzielenia lub odwołania pełnomocnictwa;
 - 6) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;
 - 7) ustanowienia, zmiany lub odwołania w drodze pisemnej dyspozycji dotyczącej osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz umożliwia składanie Zleceń określonych w regulaminie korzystania z Serwisu Transakcyjnego, w szczególności:
 - 1) otwarcia Subrejestrów;
 - 2) zamiany Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1;
 - 3) odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) zmiany wybranych danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem, m.in. oświadczenia o statusie FATCA i statusie CRS.
3. W ramach Programu nie są realizowane Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa.

Korespondencja

§ 8

1. Fundusz będący stroną Umowy będzie przysyłał Uczestnikowi potwierdzenia zleceń wykonanych w ramach Programu w następujący sposób:
 - 1) niezwłocznie po nabyciu pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu;
 - 2) w terminie jednego miesiąca po upływie pierwszego roku obowiązywania Umowy;
 - 3) w terminie jednego miesiąca po upływie każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy – za poprzedni rok trwania Umowy, o ile w tym okresie realizowane były transakcje na Subrejestrach;
 - 4) niezwłocznie po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa;
 - 5) niezwłocznie po wygaśnięciu Umowy, w związku z odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach Portfela.
2. Potwierdzenie będzie zawierało w szczególności zestawienie transakcji zrealizowanych w ramach Programu w danym okresie.
3. Potwierdzenia będą przekazywane przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji (w tym z wykorzystaniem pliku PDF), na wskazany przez Uczestnika adres poczty elektronicznej.

Oплата

§ 9

1. W związku z przystąpieniem do Programu i uczestnictwem w nim pobierana jest Oplatek, o której mowa w art. 86 ust. 2 Ustawy.
2. Kwota Oplateku obliczana jest jako iloczyn zadeklarowanej Miesięcznej Kwoty Inwestycji oraz stałej liczby miesięcy ustalonej na 120 i stawki Oplateku wskazanej w Tabeli Oplatek (załącznik nr 2), tj.:
$$\text{kwota Oplateku} = \text{MKI} \times 120 \text{ miesięcy} \times \text{stawka Oplateku}.$$
3. Oplatek pobierana jest w ratach od każdej z Wpłat, do czasu gdy suma Wpłat wniesionych do Programu osiągnie 12-krotność zadeklarowanej MKI.
4. Zasady ustalania wysokości rat z tytułu Oplateku są następujące:
 - 1) dla Wpłat odpowiadających wartości zadeklarowanej MKI każda rata Oplateku wynosi 1/12 naliczonej Oplateku, tj.:
$$\text{rata Oplateku} = 1/12 \times \text{MKI} \times 120 \text{ miesięcy} \times \text{stawka Oplateku};$$
 - 2) dla Wpłat o wartości innej niż wysokość MKI rata Oplateku nie może być większa niż kwota Oplateku wyliczona dla zadeklarowanej MKI zgodnie z postanowieniami ust. 2 i wynosi:
$$\text{rata Oplateku} = 1/12 \times \text{wartość dokonanej Wpłaty} \times 120 \text{ miesięcy} \times \text{stawka Oplateku};$$
 - 3) suma wszystkich rat Oplateku, pobranych zgodnie z postanowieniami pkt 1) lub pkt 2), nie może być wyższa niż wysokość Oplateku obliczona zgodnie z postanowieniami ust. 2.
5. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

Premia Inwestycyjna

§ 10

1. Uczestnikowi, który na koniec Okresu Rozliczeniowego posiadał Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy zapisane na Subrejestrach otwartych w ramach Programu o łącznej wartości nie mniejszej niż 2.000,00 (dwa tysiące) złotych, przysługuje prawo do Premii Inwestycyjnej.
2. Premia Inwestycyjna obliczana jest za okresy 12-miesięczne przypadające w ramach danego Okresu Rozliczeniowego, według stanu na ostatni dzień tego Okresu, odrębnie dla każdego Subfunduszu jako iloczyn 20% stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym Subfunduszem należnego Towarzystwu zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu (SW) oraz średniej wartości aktywów netto danego Subfunduszu (Śr.WAN) posiadanych przez Uczestnika w ramach Programu w ciągu ostatnich 12 miesięcy danego Okresu Rozliczeniowego.
3. Wartość Premii Inwestycyjnej (PI) oblicza się odrębnie dla każdego z Subfunduszy wchodzących w skład Portfela, według wzoru:
$$PI = 20\% \times SW \text{ danego Subfunduszu} \times \text{Śr.WAN danego Subfunduszu}.$$
4. Pierwszy Okres Rozliczeniowy dla naliczania Premii Inwestycyjnej rozpoczyna się w dniu pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, a kończy z dniem poprzedzającym upływ 36 (trzydziestu sześciu) miesięcy od dnia nabycia Jednostek, o którym mowa powyżej. Premia Inwestycyjna za pierwszy Okres Rozliczeniowy obliczana jest za ostatnie 12 miesięcy tego Okresu. Kolejne Okresy Rozliczeniowe rozpoczynają się pierwszego dnia po zakończeniu poprzedniego Okresu Rozliczeniowego i kończą w dniu poprzedzającym upływ kolejnych 12 (dwunastu) miesięcy względem poprzedniej rocznicy dokonania pierwszego nabycia Jednostek w ramach Programu.
5. W terminie jednego miesiąca po zakończeniu danego Okresu Rozliczeniowego Towarzystwo wypłaci należną Uczestnikowi Premię Inwestycyjną, stanowiącą sumę wartości ustalonych dla poszczególnych Subfunduszy, zgodnie z postanowieniami ust. 1–4, poprzez dokonanie Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na rzecz Uczestnika, zgodnie z alokacją wybranego przez niego Portfela.
6. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy skutkuje utratą prawa do Premii Inwestycyjnej za bieżący Okres Rozliczeniowy, a także za poprzedni Okres Rozliczeniowy, jeśli Premia Inwestycyjna za poprzedni Okres Rozliczeniowy nie została wypłacona.

Wyłączenie odpowiedzialności

§ 11

1. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - 1) brakiem realizacji Zleceń wynikającym z następujących okoliczności:
 - a) dokonanie Wpłaty niezgodnie z przepisami Ustawy, postanowieniami Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
 - b) złożenie Zlecenia z naruszeniem przepisów Ustawy, postanowień Statutu, Prospektu lub Regulaminu;
 - 2) brakiem realizacji lub nieprawidłową realizacją Zleceń wynikającą z podania informacji lub złożenia oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym lub faktycznym.

Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy

§ 12

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w następnym dniu roboczym po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach Programu. W związku z rozwiązaniem Umowy ustaje uczestnictwo w Programie oraz następuje zamknięcie Subrejestrów otwartych w ramach Programu.
3. Umowa wygasa z dniem śmierci Uczestnika.
4. W związku z rozwiązaniem lub wygaśnięciem Umowy nie są pobierane żadne opłaty.

Postanowienia końcowe

§ 13

1. Fundusz jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Regulaminu w przypadkach określonych w ust. 7. Z zastrzeżeniem ust. 2 o zmianach w Regulaminie Fundusz informuje Uczestników przed dniem wejścia w życie tych zmian, na Trwałym Nośniku Informacji, w formie korespondencji skierowanej na wskazany przez danego Uczestnika adres poczty elektronicznej, w terminie umożliwiającym Uczestnikom zapoznanie się z tymi zmianami oraz złożenie Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek w przypadku, o którym mowa w ust. 5.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo przesłania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach również w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy prawa.
3. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem wskazanym w informacji o zmianie Regulaminu przekazanej do wiadomości Uczestników zgodnie z poprzedzającymi ustępami, jednak nie wcześniej niż z upływem jednego miesiąca od dnia poinformowania Uczestników o zmianach w Regulaminie, zgodnie z postanowieniami ust. 1 albo ust. 2. Termin ten może zostać skrócony w przypadku konieczności dostosowania Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa lub orzeczeń sądów, stanowisk lub rekomendacji właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych.
4. Informacja o zmianach w Regulaminie publikowana jest na stronie internetowej tfi.unia.pl, gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu.
5. Uczestnikowi przysługuje prawo niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu poprzez złożenie Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie.
6. Regulamin stanowi integralną część Umowy. Zmiany Regulaminu nie wymagają sporządzania aneksów do Umowy.
7. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu, jeśli zmiany te wynikają:
 - 1) ze zmian w treści Prospektu lub Statutu;
 - 2) ze zmian kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym wysokości opłat pobieranych w związku z Programem lub zasad ich naliczania;
 - 3) ze zmian dotyczących Portfeli, w tym modyfikacji w treści załącznika nr 1 do Regulaminu;

- 4) ze zmian minimalnej lub maksymalnej wysokości Miesięcznej Kwoty Inwestycji, minimalnej wysokości Wpłat, minimalnej wartości Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, minimalnej wartości Zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa, o których mowa odpowiednio w § 3 ust. 3 pkt 5), § 4 ust. 5, § 5 ust. 4, § 6 ust. 3 Regulaminu;
- 5) z dostosowania postanowień Regulaminu do przepisów prawa lub zmian w tym zakresie, a także z interpretacji dotyczących tych przepisów, w tym w związku z orzeczeniami sądów, decyzjami, stanowiskami lub zaleceniami właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych;
- 6) ze zmian dotyczących Towarzystwa, Funduszy, Subfunduszy lub kategorii jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach Programu, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
- 7) ze zmiany nazwy Programu, warunków przystąpienia do Programu lub pozostałych warunków uczestnictwa w Programie, w tym w związku z wprowadzaniem nowych lub zmianą istniejących funkcjonalności dotyczących Programu;
- 8) z wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu, w tym w szczególności zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.
8. W przypadku zmiany Regulaminu, o której mowa w ust. 7 pkt 6), związanej z dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych do listy funduszy dostępnych w ramach Programu, Uczestnik wyraża zgodę na ich przystąpienie do Umowy.
9. Informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania reklamacji, w tym praw przysługujących osobom składającym reklamacje, są dostępne na stronie internetowej, o której mowa w ust. 4, oraz w Prospekcie.
10. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Prospektu i Statutu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
11. Językiem stosowanym w celu realizacji postanowień Umowy, w tym Regulaminu, jest język polski.
12. Podstawę prawną nawiązania przez Fundusz i Uczestnika stosunku prawnego przed zawarciem Umowy stanowią przepisy powszechnie obowiązującego prawa. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
13. Właściwość sądów do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy oceniana jest zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin obowiązuje od dnia 30 grudnia 2024 r.

ZAŁĄCZNIK 1 – Portfele

a) Portfele obowiązujące dla Umów zawieranych do dnia 1 września 2024 r. Od dnia 2 września 2024 r. nie będzie możliwe zawarcie Umowy otwierającej niniejsze Portfele. Uczestnicy posiadający otwarte Portfele mogą składać Zlecenia zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 1 i ust. 2, z wyłączeniem § 7 ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1), do czasu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy.

Subfundusz	Portfel Umiarkowany
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	5%
UNIQA Makroalokacji	5%
UNIQA Stabilnego Wzrostu	10%
UNIQA Obligacji Uniwersalny	30%
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	20%
UNIQA Selective Equity	5%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	25%

Subfundusz	Portfel Dynamiczny
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	20%
UNIQA Makroalokacji	20%
UNIQA Stabilnego Wzrostu	20%
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	–
UNIQA Selective Equity	20%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	10%
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek	10%

b) Portfele obowiązujące dla Umów zawieranych od dnia 2 września 2024 r.

Subfundusz	Portfel Konserwatywnej Alokacji
UNIQA Stabilnego Wzrostu	25%
UNIQA Obligacji Uniwersalny	30%
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	15%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	30%

Subfundusz	Portfel Zrównoważonej Alokacji
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	15%
UNIQA Makroalokacji	20%
UNIQA Obligacji Uniwersalny	30%
UNIQA Selective Equity	15%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	20%
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	–

Subfundusz	Portfel Dynamicznej Alokacji
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	30%
UNIQA Selective Equity	30%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	20%
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek	20%
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	–

ZAŁĄCZNIK 2 – Tabela Opłat

a) Tabela obowiązująca dla Umów zawieranych do dnia 1 września 2024 r. w ramach Portfela Umiarkowanego oraz Portfela Dynamicznego

Miesięczna Kwota Inwestycji	Portfel Umiarkowany	Portfel Dynamiczny
od 200 do 499 zł	1,10%	2,80%
od 500 do 999 zł	0,85%	2,30%
od 1000 do 1999 zł	0,65%	1,80%
od 2000 do 5000 zł	0,10%	0,70%

b) Tabela obowiązująca dla Umów zawieranych od dnia 2 września 2024 r. w ramach Portfeli: Konserwatywnej Alokacji, Zrównoważonej Alokacji oraz Dynamicznej Alokacji

Miesięczna Kwota Inwestycji	Portfel Konserwatywnej Alokacji	Portfel Zrównoważonej Alokacji	Portfel Dynamicznej Alokacji
od 200 do 999 zł	2,50%	3,00%	3,95%
od 1000 do 5000 zł	2,00%	2,25%	2,80%