

**REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
„SKARBIEC PSO Z PREMIĄ”**

(tekst jednolity aktualny od dnia 30 grudnia 2024 roku)

§ 1. Postanowienie ogólne

1. Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków w Planie.
2. Pojęcia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem.
 - 2) **Fundusz, Skarbiec FIO** – fundusz inwestycyjny Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
 - 3) **Regulamin** – niniejszy regulamin uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania „Skarbiec PSO z Premią”.
 - 4) **Towarzystwo** – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.
 - 5) **Uczestnik** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła Umowę i nabyła przynajmniej ułamkową część Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu.
 - 6) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa Subfunduszu.
 - 7) **Umowa** – umowa zawierana pomiędzy Funduszem i Uczestnikiem, określająca warunki uczestnictwa w Planie.
 - 8) **Portfel Modelowy** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach Planu są lokowane w poszczególnych Subfunduszach.
 - 9) **PSO, Plan** - Plan Systematycznego Oszczędzania „Skarbiec PSO z premią”.
 - 10) **Subfundusz, Subfundusze** – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu.
 - 11) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tekst jedn.: Dz.U. z 2018 r. poz. 56.).
 - 12) **Zadeklarowany okres trwania Planu** – okres rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy i kończący się w określonej w Umowie rocznicę zawarcia Umowy.
3. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez statut Skarbiec FIO.
4. Plan stanowi plan systematycznego oszczędzania, o którym mowa w art. 33 Statutu Funduszu.

§ 2. Przystąpienie do Planu

1. W ramach Planu można nabywać Jednostki Uczestnictwa wybranych Subfunduszy.
2. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia Umowy.
3. Lista Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa można nabywać w ramach Planu oraz opis oferowanych Portfeli Modelowych, podane są w Umowie. Jednostki Uczestnictwa w Planie nabywane są wyłącznie w ramach wybranego Portfela Modelowego, wskazanego przez Uczestnika w Umowie.
4. Umowa obowiązuje (rejestr zostaje otwarty) od dnia pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa na rejestr prowadzony na rzecz Uczestnika w ramach PSO.
5. Wpłaty dokonywane do Planu dzielone są pomiędzy Subfundusze wskazane w Portfelu Modelowym na zasadach określonych w §3 Regulaminu.
6. Uczestnik dokonuje wyboru Portfela Modelowego w Umowie. Jeżeli Uczestnik nie dokona wyboru Portfela Modelowego, przyjmuje się, że Uczestnik wybiera Portfel Modelowy Bezpieczny.
7. Poprzez wybór Portfela Modelowego Uczestnik dokonuje alokacji środków wpłacanych do Subfunduszy.
8. W przypadku likwidacji Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela Modelowego, alokacja inwestycji oraz alokacja wpłaty ulega zmianie w ten sposób, że likwidowany Subfundusz zastępowany jest przez Subfundusz o takim samym profilu ryzyka, który w ocenie Towarzystwa prowadzi politykę inwestycyjną najbardziej zbliżoną do likwidowanego Subfunduszu. Towarzystwo poinformuje Uczestnika w sposób określony w Umowie o zmianie składu Portfela Modelowego w związku z likwidacją Subfunduszu. Zmiana alokacji inwestycji środków zgromadzonych w ramach Planu następuje po zakończeniu likwidacji Subfunduszu, natomiast zmiana alokacji dla kolejnych wpłat wchodzi w życie w dniu otwarcia likwidacji Subfunduszu. Zmiana alokacji opisana w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Regulaminu.
9. Uczestnik raz w roku będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: liczbę posiadanych Jednostek Uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami w ramach Planu, daty wszystkich transakcji na rejestrach związanych z Planem dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach.
10. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 9, będzie doręczane Uczestnikowi w sposób wskazany w Umowie.
11. Zawierając Umowę, Uczestnik określa wyrażony w latach Zadeklarowany okres trwania Planu. Dostępne Zadeklarowane okresy trwania Planu określone są w §5 ust. 3. Dostępność poszczególnych wariantów Zadeklarowanych okresów trwania Planu może się różnić w zależności od podmiotu, za pośrednictwem którego zawierana jest Umowa.

§ 3. Portfele Modelowe

1. W ramach Planu Uczestnik może dokonywać wyboru pomiędzy następującymi Portfelami Modelowymi:

1) Dynamiczny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 40% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Spółek Wzrostowych,
- 40% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Małych i Średnich Spółek,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja 2;

2) Bezpieczny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 35% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja 2,
- 35% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacji,
- 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Stabilnego Wzrostu,
- 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Polskich Innowacji;

3) Mieszany - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja 2,
- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacji,
- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Spółek Wzrostowych,
- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Polskich Innowacji;

4) Life-cycle - realizowany poprzez automatyczne przenoszenie wszystkich środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Planu oraz alokowanie kolejnych wpłat w zależności od czasu pozostałego do zakończenia Planu w następujące Portfele Modelowe:

- powyżej 10 lat do zakończenia PSO – Portfel Modelowy Dynamiczny,
- powyżej 5 lat oraz poniżej 10 lat do zakończenia PSO – Portfel Modelowy Mieszany,
- poniżej 5 lat do zakończenia PSO – Portfel Modelowy Bezpieczny,

z zastrzeżeniem, że na dzień wejścia w życie Regulaminu Portfel Modelowy Life-cycle nie jest obsługiwany i nie może zostać wybrany przez Uczestnika. O udostępnieniu tego portfela Towarzystwo poinformuje zamieszczając stosowne ogłoszenie na stronie internetowej www.skarbiec.pl. Od momentu zamieszczenia ogłoszenia o udostępnieniu Portfela Modelowego Life-cycle, Uczestnik będzie uprawniony do złożenia bezpłatnego zlecenia zmiany wybranego Portfela Modelowego na Portfel Modelowy Life-cycle.

2. W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Planu oraz w celu zachowania przewidzianej w danym Portfelu Modelowym struktury inwestycji, podział środków Uczestnika zgromadzonych w Subfunduszach, będzie dostosowywany co 3 miesiące do wybranego przez Uczestnika Portfela Modelowego, na co Uczestnik wyraża zgodę i daje Towarzystwu pełnomocnictwo do dokonywania odpowiednich czynności i składania odpowiednich zleceń w

imieniu Uczestnika podczas zawarcia Umowy. W związku z powyższym dostosowaniem nie są pobierane opłaty.

3. Uczestnik ma prawo, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany Portfela Modelowego składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie.
4. Uczestnik może złożyć zlecenie zmiany Portfela Modelowego w dowolnym momencie, bez ograniczeń, przy czym każda zmiana ma skutek zarówno dla przyszłych wpłat, jak również dla środków dotychczas zgromadzonych w ramach Planu, z zastrzeżeniem, że dla zleceń zmiany Portfela Modelowego, w którym co najmniej jeden z Subfunduszy na dzień złożenia zlecenia zamiany Portfela Modelowego jest w okresie likwidacji, zlecenie zostanie zrealizowane zgodnie z postanowieniami §2 ust. 8.
5. Za złożenie zlecenia zmiany Portfela Modelowego uznaje się moment otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

§ 4. Wpłaty do Planu

1. Wysokość środków wpłacanych przez Uczestnika w ramach Planu powinna wynosić nie mniej niż:
 - 1) kwota opłaty manipulacyjnej, obliczona zgodnie z §5, powiększona o zadeklarowaną kwotę miesięcznych wpłat, z zastrzeżeniem, że zadeklarowana kwota miesięcznych wpłat nie może być niższa niż 100 zł - w przypadku pierwszej wpłaty,
 - 2) 100 złotych - w przypadku każdej kolejnej wpłaty.
2. Uczestnik zobowiązany jest do pokrycia opłaty manipulacyjnej („Opłata”), polegającej na dokonaniu wpłaty:
 - 1) w całości jednorazowo, przy dokonywaniu pierwszej wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, lub
 - 2) w przypadku umożliwienia takiej opcji przez Towarzystwo na gruncie Umowy - ratalnie, przy czym kwota w wysokości 10% Opłaty zostanie potrącona od pierwszej wpłaty dokonywanej przez Uczestnika tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, natomiast pozostała część Opłaty będzie pobierana w miesięcznych ratach, poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa z rejestrów prowadzonych na rzecz Uczestnika. Odkupieniu będzie podlegać każdorazowo 30% wartości zgromadzonych przez Uczestnika środków, do momentu uzupełnienia brakującej kwoty Opłaty. Wybierając wskazaną metodę pokrycia Opłaty, Uczestnik wyraża zgodę i udziela Towarzystwu pełnomocnictwa do składania zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa w imieniu Uczestnika, dla których wypłata środków pieniężnych nastąpi na rachunek bankowy Towarzystwa.
3. Wpłat w ramach Planu dokonuje się na rachunek wskazany w Umowie.

4. W przypadku braku dokonania pierwszej wpłaty w ciągu 90 dni od dnia zawarcia Umowy lub dokonania wpłaty w wysokości niższej niż określona w ust. 2 powyżej:
- 1) Umowę uważa się za niezawartą oraz
 - 2) Uczestnikowi zwraca się ewentualnie wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego została ona wpłacona.

§ 5. Opłata manipulacyjna

1. Za przystąpienie do Planu naliczana jest opłata manipulacyjna w kwocie ustalonej zgodnie z ust. 2-3 poniżej „Opłata”.
2. Kwota Opłaty ustalana jest jako iloczyn wyrażonego w miesiącach Zadeklarowanego okresu trwania Planu, zadeklarowanej kwoty miesięcznych wpłat oraz stawki procentowej ustalonej zgodnie z ust. 3.
3. Stawka procentowa, o której mowa w ust. 2 uzależniona jest od Zadeklarowanego okresu trwania Planu i wynosi:

Zadeklarowany okres trwania Planu	Stawka procentowa
10 lat	5,50%
12 lat	5,75%
15 lat	6,00%
20 lat	6,50%
25 lat	7,00%

4. W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika zadeklarowanej sumy wpłat w ramach Planu (obliczonej jako iloczyn: liczby miesięcy, przez które Uczestnik zamierza nabywać Jednostki Uczestnika w ramach Planu i zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat, z zastrzeżeniem, że do sumy wpłat zaliczane są również kwoty potrącone na poczet Opłaty), nabywanie nowych jednostek uczestnictwa w ramach Planu nie jest możliwe, a kolejne wpłaty dokonywane przez Uczestnika będą zwracane Uczestnikowi na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków.
5. Uczestnik nie będzie obciążany innymi opłatami niż wskazaną w ust. 1 w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu jak również w przypadku niedokonania przez Uczestnika wpłaty w zadeklarowanej wysokości. Towarzystwo nie pobiera opłat likwidacyjnych w związku z uczestnictwem Uczestnika w Planie.
6. Opłata stanowi opłatę bezzwrotną z tytułu przystąpienia do Planu.

§ 6. Premia

1. Uczestnikowi, który zawarł Umowę i dokonał pierwszej wpłaty w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w §4 ust. 1, przysługuje premia, w wysokości odpowiadającej części pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami („Pobrane Wynagrodzenie”), naliczanego od aktywów (środków) zgromadzonych przez Uczestnika w Planie („Premia”). Wysokość Premii uzależniona jest od zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat i wynosi:

Zadeklarowana kwota miesięcznych wpłat	Stawka procentowa Premii
Poniżej 500 zł	35% Pobranego Wynagrodzenia
500 zł - 999,99 zł	40% Pobranego Wynagrodzenia
1 000 zł i więcej	45% Pobranego Wynagrodzenia

2. Wysokość Premii ustalana jest jako procent wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem pobranego przez Towarzystwo zgodnie z przepisami statutu Funduszu w okresie rozliczeniowym, od średniej wartości aktywów netto Subfunduszu przypadających na jednostki uczestnictwa Subfunduszy posiadane przez Uczestnika w tym okresie rozliczeniowym.
3. Pierwszy okres rozliczeniowy rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i kończy się z dniem poprzedzającym pierwszą rocznicę zawarcia Umowy. Kolejne okresy rozliczeniowe rozpoczynają się pierwszego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu rozliczeniowego i kończą się w dniu poprzedzającym kolejną rocznicę zawarcia Umowy. Ostatni okres rozliczeniowy kończy się wraz z upłynięciem Zadeklarowanego okresu trwania Planu.
4. Wypłata Premii będzie realizowana do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zakończył się poprzedni okres rozliczeniowy, z zastrzeżeniem §7 ust. 6.
5. Fundusz wypłaci Premię należną Uczestnikowi Funduszu poprzez nabycie na rzecz Uczestnika Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy za kwotę należnej mu Premii, po cenie Jednostek Uczestnictwa obowiązującej dla nabycia realizowanego w ramach Premii. Podział Premii na poszczególne Subfundusze nastąpi w proporcjach przewidzianych dla aktualnie wybranego przez Uczestnika Portfela Modelowego.
6. Po upłynięciu Zadeklarowanego okresu trwania Planu Premia nie będzie naliczana.

§ 7. Odkupywanie jednostek uczestnictwa w ramach Planu. Kontynuowanie i rozwiązanie Umowy

1. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania odkupienia Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Planu. Po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa w okresie trwania Planu Uczestnik może następnie dokonywać wpłat, na skutek których wartość środków w ramach Planu nie przekroczy każdorazowo zadeklarowanej przez Uczestnika sumy wpłat w okresie trwania Planu.
2. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat manipulacyjnych.
3. Rozwiązanie Umowy następuje z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestrów prowadzonych w ramach Planu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, w wyniku którego wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu spadnie poniżej wartości 100 zł, traktowane jest jak złożenie zlecenia odkupienia całości środków zgromadzonych w ramach Planu i skutkuje rozwiązaniem Umowy.
5. Przy rozwiązaniu Umowy nie są pobierane żadne opłaty.
6. Rozwiązanie Umowy skutkuje utratą prawa Uczestnika do otrzymania Premii za okres rozliczeniowy trwający w momencie rozwiązania Umowy, a także za poprzedni okres rozliczeniowy, jeśli rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem, w którym zgodnie z §6 ust. 4 została naliczona Premia za poprzedni okres rozliczeniowy.

§ 8. Rejestry

1. Dla każdego z Uczestników Fundusz otwiera i prowadzi rejestr Uczestnika.
2. Udział Uczestnika w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
3. W ramach Planu mogą być prowadzone rejestry małżeńskie.

§ 9. Stosowanie przepisów

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie ma Statut Skarbiec FIO i przepisy prawa.

§ 10. Zmiany Regulaminu

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. Niniejszy Regulamin może być zmieniony z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu,
 - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Planu przy założeniu, że będą to zmiany techniczno-organizacyjne, które nie pogorszą sytuacji Uczestnika,

- 3) utworzenie, połączenie, przekształcenie, rozwiązanie, likwidacja, zmiana Statutu lub Prospektu Funduszu oraz przejęcie zarządzania Funduszem – dokonane na zasadach określonych w Ustawie;
- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, zmiany Regulaminu dokonywane są w następujący sposób:
- 1) informacja o zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi Planu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie,
 - 2) informacja o zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi Planu w jeden z poniższych sposobów:
 - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Planu - jeśli Uczestnik Planu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób;
 - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Planu adres do korespondencji,
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika Planu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1,
 - 4) równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1, Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.skarbiec.pl informację o zmianach Regulaminu, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.
4. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 2 pkt 3, mających wpływ na treść Regulaminu, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Regulaminu. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.skarbiec.pl informację o zmianach Regulaminu, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.
5. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2024 roku.