

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

(tekst jednolity aktualny od dnia 27 czerwca 2025 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 Obligacji;

2) Bezpieczny - realizowany poprzez następujące alokowanie środków Uczestnika:

- 70% 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:

- 50% 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

- 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.
- 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.
- Wypłata Premii będzie realizowana do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zakończył się poprzedni okres rozliczeniowy, z zastrzeżeniem §7 ust. 6.
- 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.
- Po upłynięciu Zadeklarowanego okresu trwania Planu Premia nie będzie naliczana.

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

- 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.
- 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 27 czerwca 2025 roku.