

REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

„SKARBIEC JUNIOR”

(tekst jednolity aktualny z dnia 30 grudnia 2024 roku, obowiązujący dla Umów zawartych po tej dacie)

§ 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 Junior”.
 - 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 kategorii A Subfunduszu.
 - 7) **Umowa** – umowa zawierana pomiędzy Funduszem i Uczestnikiem, określająca warunki uczestnictwa w Planie.
 - 8) **Portfel Inwestycyjny** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach Planu są lokowane w poszczególnych Subfunduszach.
 - 9) **PSO, Plan** - Plan Systematycznego Oszczędzania „Skarbiec Junior”.
 - 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, z późniejszymi zmianami).
 - 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.
5. Celem utworzenia Planu jest umożliwienie Uczestnikom systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach Portfela Inwestycyjnego w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, lub do horyzontu inwestycyjnego dziecka Uczestnika, a także otrzymywania Premii na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 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 Inwestycyjnych podane są w Umowie. Jednostki Uczestnictwa w Planie nabywane są wyłącznie w ramach wybranego Portfela Inwestycyjnego, wskazanego przez Uczestnika w Umowie.
4. Umowa obowiązuje (rejestr zostaje otwarty) od dnia zarejestrowania Umowy w systemie Agenta Transferowego.
5. Wpłaty dokonywane do Planu dzielone są pomiędzy Subfundusze wskazane w Portfelu Inwestycyjnym na zasadach określonych w §3 Regulaminu.
6. Uczestnik dokonuje wyboru Portfela Inwestycyjnego w Umowie.
7. Poprzez wybór Portfela Inwestycyjnego, Uczestnik dokonuje alokacji środków wpłacanych do Subfunduszy.
8. W przypadku likwidacji Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela Inwestycyjnego, alokacja inwestycji oraz alokacja wpłaty ulega zmianie w ten sposób, że likwidowany Subfundusz zastępowany jest przez Subfundusz o takim samym profilu ryzyka, który prowadzi politykę inwestycyjną najbardziej zbliżoną do likwidowanego Subfunduszu. Towarzystwo poinformuje Uczestnika w sposób określony w Umowie o zmianie składu Portfela Inwestycyjnego 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.
9. W przypadku połączenia Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela Inwestycyjnego z innym subfunduszem, subfundusz przejmujący zastępuje subfundusz przejmowany w Portfelu Inwestycyjnym. Całość środków zgromadzonych w ramach planu w Subfunduszu przejmowanym zostanie zapisana na rejestrach w subfunduszu przejmującym w dniu połączenia subfunduszy. Kolejne wpłaty dokonywane w ramach Planu będą dzielone zgodnie z wybranym Portfelem Modelowym, z zastrzeżeniem, że od dnia połączenia subfunduszy, całość środków, które zgodnie z wybraną alokacją byłyby wpłacone na rejestr w Subfunduszu przejmowanym, zostaną wpłacone na rejestr w subfunduszu przejmującym.
10. 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.
11. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 10, będzie doręczane Uczestnikowi w sposób wskazany w Umowie.
12. Zawierając Umowę, Uczestnik określa wyrażony w latach Zadeklarowany okres trwania Planu. Dostępne Zadeklarowane okresy trwania Planu wynoszą: 10 lat, 12 lat, 16 lat, 20 lat oraz 24 lata. 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 Inwestycyjnymi:
- a. **Konserwatywny** w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy Skarbowy, kat. A: 50%
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. A: 50%,
 - b. **Zrównoważony**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. A: 50%,
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Value kat. A: 20%,
 - iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. A: 20%,
 - iv. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Akcji Polskich kat. A: 10%.
 - c. **Akcji polskich**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Akcji Polskich kat. A: 60%,
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek kat. A: 40%,
 - d. **Akcji zagranicznych**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Value kat. A: 50%
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. A: 25%,
 - iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Nowej Generacji, kat. A: 25%
 - e. **Cyklu życia**, w którym alokacja środków automatycznie zmienia się wraz z okresem pozostałym do zakończenia planu. Alokacja będzie zmieniała się po upływie kolejnej rocznicy trwania Planu i zależna będzie od Zadeklarowanego okresu trwania planu zgodnie z poniższą specyfikacją:

Tabela: alokacja środków na poszczególne Subfundusze w portfelu cyklu życia

	Powyżej 6 lat do zakończenia Planu	Poniżej 6 lat do zakończenia Planu, a powyżej 4 lat	Poniżej 4 lat do zakończenia Planu, a powyżej 2 lat	Poniżej 2 lat do zakończenia Planu	Po zakończeniu Planu
Krótkoterminowy Skarbowy	-	-	25%	50%	100%
Obligacji	-	25%	25%	25%	-
Spółek Wzrostowych	25%	25%	15%	-	-
Akcji Polskich	25%	20%	15%	10%	-
Małych i Średnich Spółek	25%	-	-	-	-
Value	25%	30%	20%	15%	-

Zastrzeżenie

Na dzień wejścia w życie Regulaminu, Portfel Inwestycyjny cyklu życia 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 oraz udostępniając portfel w systemach informatycznych służących do składania zleceń. Od momentu udostępnienia Portfela Inwestycyjnego cyklu życia, Uczestnik będzie uprawniony do złożenia bezpłatnego zlecenia zmiany wybranego portfela na Portfel Inwestycyjny cyklu życia.

- f. **Indywidualny**, w którym Oszczędzający wybiera maksymalnie 5 spośród Funduszy dostępnych w ramach Umowy, określając podział wpłacanych środków pomiędzy poszczególne Subfundusze (minimum 10% na jeden subfundusz).
2. W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Planu oraz w celu zachowania przewidzianej w danym Portfelu Inwestycyjnym struktury inwestycji, podział środków Uczestnika zgromadzonych w Subfunduszach, będzie dostosowywany co 12 miesięcy do wybranego przez Uczestnika Portfela Inwestycyjnego, 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 Inwestycyjnego, składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie.
 4. Uczestnik może złożyć zlecenie zmiany Portfela Inwestycyjnego 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 Inwestycyjnego, 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 Inwestycyjnego 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 miesięczną kwotę wpłat (przy czym zadeklarowana miesięczna kwota wpłat nie może być niższa niż 100 zł) - w przypadku pierwszej wpłaty,

- 2) 100 złotych - w przypadku każdej kolejnej wpłaty.
2. Wpłaty w ramach Planu dokonuje się na rachunek wskazany w Umowie.
3. W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika zadeklarowanej sumy wpłat w ramach Planu (obliczonej jako iloczyn: liczby lat, przez które Uczestnik zamierza nabywać Jednostki Uczestnika w ramach Planu i dwunastokrotności zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat, z zastrzeżeniem, że do sumy wpłat zaliczane są również kwoty potrącone na poczet Oplaty), 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.
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. 1:
 - 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 Oplaty ustalana jest jako iloczyn wyrażonego w latach Zadeklarowanego okresu trwania Planu, dwunastokrotności 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	4,50%
12 lat	4,70%
16 lat	5,10%
20 lat	5,50%
24 lata	5,90%

4. Uczestnik zobowiązany jest do pokrycia Oplaty w jednej z następujących form:
 - 1) w całości jednorazowo, przy dokonywaniu pierwszej wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, lub
 - 2) ratalnie, przy czym kwota w wysokości 10% Oplaty zostanie potrącona od pierwszej wpłaty dokonywanej przez Uczestnika tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, natomiast pozostała część Oplaty 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 Oplaty.

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.

Dostępność poszczególnych wariantów pokrycia Opłaty może się różnić w zależności od podmiotu, za pośrednictwem którego zawierana jest Umowa.

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. Podmiot, za pośrednictwem którego zbywane są Jednostki Uczestnictwa, może udzielić Uczestnikowi zniżki w Opłacie, przy czym udzielona zniżka nie wpływa na wysokość minimalnej pierwszej wpłaty w ramach Planu, wymaganej zgodnie z §4 ust. 1 pkt 1).
7. 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 wysokości 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”).
2. Wysokość Premii wynosi 30% 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.
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 Inwestycyjnego.
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 kolejnych wpłat.
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 1000 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 przyszłe okresy rozliczeniowe, za okres rozliczeniowy trwający w momencie rozwiązania Umowy, a także za poprzedni okres rozliczeniowy, jeśli rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem, w którym zgodnie z §5 ust. 5 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 nadzorczych 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) połączenie, przekształcenie, rozwiązanie, zmiana nazwy lub likwidacja Subfunduszu, 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,

- 4) dodanie kolejnego Portfela Modelowego, jeżeli nie będzie ono miało wpływu na Portfele Modelowe wybrane obecnie przez Uczestnika.
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, przynajmniej na 30 dni przed wejściem w życie takich zmian (chyba że przepisy prawa będą zobowiązywały do stosowania innego terminu), 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,
 - 2) 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 zmianach Regulaminu, o której mowa w pkt 1, jednak nie wcześniej niż po upływie 30-dniowego terminu, o którym mowa w pkt 1 powyżej;
 - 3) 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 zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie. O każdej zmianie Statutu oraz o terminie jej wejścia w życie Uczestnik Planu jest informowany w sposób określony w Statucie. 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.