

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 Arka BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami zarządzany przez BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (**Towarzystwo**).
3. Niniejszy regulamin (**Regulamin**) określa w szczególności terminy oraz zasady dokonywania wpłat, zasady rozwiązania i wypowiedzenia Umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianach Umowy i Regulaminu.
4. Program oparty jest o określony w Umowie subfundusz Funduszu (**Subfundusz**).
5. Uczestnik może uczestniczyć w więcej niż w jednym Programie prowadzonym w ramach Funduszu. Zawarcie Umowy skutkuje uczestnictwem w Programie prowadzonym w oparciu o wybrany Subfundusz w ramach jednego subrejestrów Uczestnika. Przystąpienie do kolejnego Programu wymaga zawarcia przez Uczestnika odrębnej Umowy.
6. Uczestnik ma możliwość zmiany Subfunduszu, w ramach którego prowadzony jest Program, bez jego zrywania, przy zachowaniu tego samego wariantu w zakresie wysokości deklarowanych wpłat. Warunkiem koniecznym jest przeniesienie wszystkich środków zgromadzonych w dotychczasowym Subfunduszu w ramach Programu na nowo otwarty w tym Programie

subrejestr w Subfunduszu, do którego Uczestnik chce przenieść środki.

7. W przypadku przystąpienia przez Uczestnika do więcej niż jednego Programu, zasady określone w § 4-9 oraz § 12-14 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. Sformułowanym 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 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) (**Staż**).

§ 5

Wysokość wpłat do Programu

1. Uczestnik deklaruje dokonywanie systematycznych, comiesięcznych wpłat do Programu celem nabycia jednostek uczestnictwa wskazanego Subfunduszu 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**,
 - 1 200 złotych – Program w wersji **VIP**
2. Uczestnik jest uprawniony do dokonywania wpłat do Programu w wysokości przekraczającej kwoty, o których mowa w ust. 1. Do wpłat ponad zadeklarowaną kwotę mają zastosowanie postanowienia Regulaminu.
3. Minimalna wielkość jednorazowej wpłaty do Programu wynosi 100 złotych.
4. Łączna wartość dokonanych w danym miesiącu uczestnictwa wpłat do Programu powinna być co najmniej równa kwocie odpowiadającej wybranemu wariantowi Programu.

§ 6

Warunek Systematyczności

1. Dniem kontroli dochowania Warunku Systematyczności jest dzień zakończenia każdego roku Stażu (**Dzień Kontroli**).
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, 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 § 13. 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 przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Uczestnika.

§ 7

Zniżki w opłacie dystrybucyjnej

Towarzystwo zwalnia Uczestnika z całości opłat dystrybucyjnych obowiązujących przy nabywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu w Programie, zgodnych z aktualną Tabelą Opłat przyjętą przez Towarzystwo. Zwolnienie z opłat, o którym mowa w zdaniu poprzednim obowiązuje od Dnia Wyceny 25 listopada 2016 r.

§ 8

Niedochowanie warunków Programu

1. W przypadku stwierdzenia niedochowania Warunku Systematyczności oraz nieuzupełnienia wpłat do kolejnego Dnia Kontroli, Umowa ulega rozwiązaniu, a zgromadzone w ramach Programu jednostki uczestnictwa pozostają na subrejestrze Uczestnika prowadzonym dalej 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 określonej.

§ 9

Odkupienie lub zamiana jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 Uczestnik deklaruje, że w czasie trwania Programu nie będzie składał zleceń odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, w przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa nabytych w trybie przewidzianym Umową, Umowa ulega rozwiązaniu, co powoduje skutki wskazane w § 8 ust. 1.
3. W przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia zamiany całości jednostek uczestnictwa nabytych w trybie przewidzianym Umową, na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu w ramach nowo otwartego subrejestr w Programie Umowa nie zostanie zerwana. Subrejestr z którego dokonywana jest zamiana zostaje przekształcony w subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych, określonych w Statucie Funduszu, zaś Program kontynuowany jest w ramach nowo otwartego subrejestr, na którym zapisane zostają jednostki uczestnictwa nabyte w ramach zamiany.
4. W ramach realizacji zlecenia zamiany lub odkupienia mogą zostać naliczone opłaty zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat.
5. Rozwiązanie Umowy lub zaprzestanie prowadzenia Programu w ramach danego subrejestr 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 określonej.

§ 10

Zasada akumulacji

1. Wpłaty do Programu podlegają akumulacji ze wszystkimi środkami powierzonymi przez Uczestnika Funduszowi. Oznacza to, że przy obliczeniu wysokości należnych opłat

uwzględnia się łączną wartość wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu 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 określonych w Statutach oraz Prospektach Informacyjnych tych funduszy.

§ 11

Zmiany Regulaminu

1. Towarzystwo informuje Uczestnika o zmianach Regulaminu powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków, przesyłając jego aktualną treść przesyłką pocztową na adres podany przez Uczestnika w Umowie oraz informując jednocześnie o zmianach na stronie internetowej wskazanej w ust. 2. O pozostałych zmianach Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestnika poprzez ogłoszenie zmian na stronie internetowej określonej w ust. 2.
2. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej www.arka.pl oraz w placówkach Dystrybutorów.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ustalonym 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 lub zamiany jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie, innej niż zamiana, o której mowa w § 9 ust. 3, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

§ 12

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.

§ 13

Potwierdzenia

Potwierdzenia wpłat są przesyłane Uczestnikowi:

- a) po rozliczeniu pierwszej wpłaty do Programu,
- b) na koniec każdego roku Stażu, wraz z wyszczególnieniem poszczególnych wpłat,
- c) po każdej zmianie o której mowa w § 9 ust. 3.

§ 14

Rozwiązanie i wygaśnięcie 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 przypadku zaprzestania prowadzenia Programu.

4. Umowa wygasa w przypadku otrzymania przez Towarzystwo informacji o śmierci Uczestnika.
5. W momencie rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy, subrejestr prowadzony w Programie zostaje przekształcony w subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych, określonych w Statucie Funduszu.
6. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy odnosi skutki wskazane w § 8 ust. 1 Regulaminu.

§ 15

Postanowienia przejściowe – nabycie praw do warunkowych jednostek uczestnictwa

1. Uczestnik, z Dniem Wyceny 25 listopada 2016 r., nabywa prawo do dysponowania warunkowymi jednostkami uczestnictwa, które są zapisane na subrejestrze Uczestnika w tym Dniu Wyceny na podstawie uprzednio obowiązujących zapisów niniejszego Regulaminu.
2. Zasady opodatkowania dochodów uzyskanych przez Uczestnika z tytułu uczestnictwa w Funduszu, w tym dochodów uzyskiwanych przez Uczestnika w związku z uczestnictwem w Programie, zostały ściśle określone w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.