



Regulamin uczestnictwa w Programie PZU Sejf+ z ochroną kapitału

Definicje

§ 1.

1. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Dzień Wyceny** – oznacza to każdy dzień, w którym odbyła się regularna sesja giełdowa na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna;
 - 2) **Dzień Ochrony Kapitału** – oznacza to każdy Dzień Wyceny przypadający w 13 (słownie: trzynastym) lub 26 (słownie: dwudziestym szóstym) lub 39 (słownie: trzydziestym dziewiątym) miesiącu uczestnictwa w Programie, wskazany na przesyłanym Uczestnikowi potwierdzeniu pierwszej transakcji, o którym mowa w § 10 ust. 2;
 - 3) **Program** – wyspecjalizowany program inwestycyjny w rozumieniu Statutu Funduszu, oparty o zasady uczestnictwa określone w niniejszym Regulaminie, który umożliwia inwestowanie w Subfundusz i przystąpienie do Ubezpieczenia;
 - 4) **Subfundusz** – subfundusz PZU SEJF+ wydzielony w ramach Funduszu;
 - 5) **Fundusz** – PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy zarządzany przez Towarzystwo;
 - 6) **Statut** – statut Funduszu;
 - 7) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
 - 8) **Regulamin** – niniejszy regulamin określający zasady przystępowania i uczestnictwa w Programie;
 - 9) **Strata Finansowa** - poniesienie przez Uczestnika straty na inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu nabyte w ramach Programu, w sytuacji gdy cena jednostki uczestnictwa, po której Fundusz odkupił od Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszu, jest niższa od ceny, po jakiej Uczestnik nabył dane jednostki uczestnictwa Subfunduszu, przy czym odkupienie jednostek uczestnictwa przez Fundusz w wyniku realizacji zlecenia odkupienia lub zamiany nastąpiło w Dniu Ochrony Kapitału;
 - 10) **PZU** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będący podmiotem dominującym wobec Towarzystwa;
 - 11) **Ubezpieczenie** – umowa grupowego ubezpieczenia Straty Finansowej Uczestnika Subfunduszu zawarta przez Towarzystwo z PZU na rzecz Uczestników Subfunduszu;
 - 12) **Uczestnik** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę;
 - 13) **Umowa** - umowa o uczestnictwo w Programie, stanowiąca umowę wyspecjalizowanego programu inwestycyjnego w rozumieniu Statutu Funduszu;
 - 14) **OWU** - ogólne warunki Ubezpieczenia;
 - 15) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
2. Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają, w razie wątpliwości, znaczenie nadane im Statutem Funduszu.

Postanowienia ogólne

§ 2.

1. Celem Programu jest objęcie potencjalnej Straty Finansowej poniesionej przez Uczestnika na inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu ochroną ubezpieczeniową oferowaną przez PZU, w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa w Dniu Ochrony Kapitału, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu.
2. Program jest oferowany przez Fundusz. Wpłata na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywana w ramach Programu jest w całości alokowana na Subfundusz.
3. W ramach Programu Subfundusz zbywa wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.
4. Uczestnikami Programu mogą być osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej.
5. W ramach Programu osoby fizyczne pozostające we wspólności majątkowej nie mogą nabywać jednostek uczestnictwa Subfunduszu na wspólny rejestr małżeński.
6. Uczestnik Programu na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Prospekcie oraz Statucie może składać zlecenia: nabycia, zamiany i odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Zlecenia wymiany i reinwestycji jednostek uczestnictwa Subfunduszu, zlecenia ustanowienia i odwołania blokady subrejstru lub ustanowienia zastawu, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa Subfunduszu, nie będą realizowane w ramach Programu.

Uczestnictwo w Programie

§ 3.

1. Okres uczestnictwa w Programie wynosi 13 (słownie: trzynaście) miesięcy albo ulega przedłużeniu o kolejne 13 (słownie: trzynaście) miesięcy począwszy od dnia bezpośrednio następującego po dniu zakończenia pierwszego okresu 13-miesięcznego, albo ulega przedłużeniu o kolejne 13 (słownie: trzynaście) miesięcy począwszy od dnia bezpośrednio następującego po dniu zakończenia drugiego okresu 13-miesięcznego, z zastrzeżeniem § 8 ust. 4 oraz postanowień dotyczących rozwiązania Umowy, o których mowa § 9.
2. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy.
3. Do zawarcia Umowy niezbędne jest podpisanie przez Uczestnika deklaracji przystąpienia do Programu oraz dokonanie wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Subfunduszu w Programie, o której mowa w § 4 ust. 1.
4. Prawidłowo wypełniona deklaracja przystąpienia powinna zawierać co najmniej:
 - 1) dane identyfikujące Uczestnika oraz dane osoby uprawnionej do reprezentowania podmiotu przystępującego do Programu w przypadku podmiotów innych niż osoby fizyczne,
 - 2) numer rachunku bankowego przeznaczony do wypłaty odszkodowania w przypadku wystąpienia Straty Finansowej,
 - 3) pełnomocnictwo Uczestnika dla Towarzystwa do zgłoszenia PZU roszczenia o wypłatę odszkodowania w przypadku wystąpienia Straty Finansowej,
 - 4) oświadczenie Uczestnika o zapoznaniu się z Regulaminem i akceptacji jego treści.
5. Deklaracja przystąpienia do Programu dostępna jest w siedzibie Towarzystwa oraz u dystrybutorów Programu. Lista dystrybutorów Programu publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa - www.pzu.pl.
6. Deklaracja przekazywana jest za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów do agenta transferowego, który w imieniu Funduszu dokonuje weryfikacji kompletności wypełnienia deklaracji. Prawidłowo wypełniona deklaracja stanowi zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w Programie.

7. Przyjmuje się, że Umowa zostaje zawarta z dniem zweryfikowania przez Fundusz prawidłowości wypełnienia deklaracji oraz rozliczenia wpłaty Uczestnika. Dzień Wyceny, po cenie z którego nabyto jednostki uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, stanowi dzień rozpoczęcia uczestnictwa w Programie.
8. W przypadku, gdy deklaracja przystąpienia okaże się niekompletna, Umowa nie zostaje zawarta, a środki wniesione tytułem wpłaty do Programu są zwracane Uczestnikowi na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.
9. Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę. Dla każdej zawartej Umowy Fundusz otwiera odrębny nowy rejestr, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu nabywane w ramach Programu.

Wpłaty

§ 4.

1. Minimalna wysokość wpłaty w ramach Programu wynosi 5.000 (słownie: pięć tysięcy) złotych.
2. Uczestnik nie może dokonywać kolejnych wpłat do Programu na podstawie jednej Umowy. W przypadku dokonania kolejnej wpłaty, środki wniesione tytułem wpłaty do Programu będą zwracane Uczestnikowi na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.
3. Wpłata w ramach Programu może być wniesiona wyłącznie na rachunek bankowy wskazany Uczestnikowi przy zawieraniu Umowy.
4. Nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach Programu nie jest możliwe na podstawie zlecenia zamiany z innego funduszu albo subfunduszu zarządzanego przez Towarzystwo.

Odkupienia

§ 5.

1. Z zastrzeżeniem ust. 5, Uczestnik Programu może w dowolnym momencie złożyć zlecenie odkupienia części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w ramach Programu.
2. Składając zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w ramach Programu, Uczestnik wskazuje kwotę, za którą mają zostać odkupione jednostki uczestnictwa albo ich liczbę, albo zaznacza opcję odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
3. Środki z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa będą przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w zleceniu odkupienia.
4. Kwota przekazywana na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa może być pomniejszona o podatek dochodowy, który zgodnie z przepisami prawa obowiązany jest pobrać Fundusz jako płatnik podatku.
5. Realizacja zlecenia odkupienia poza Dniami Ochrony Kapitału skutkuje w każdym przypadku rozwiązaniem Umowy, na zasadach określonych w § 9.

Zamiana

§ 6.

1. Z zastrzeżeniem ust. 5, Uczestnik Programu może w dowolnym momencie złożyć zlecenie zamiany części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w Programie do innych subfunduszy lub funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, przy czym zamiana następuje do subfunduszy lub funduszy docelowych na subrejstry lub rejestry prowadzone na zasadach ogólnych poza Programem.
2. Składając zlecenie zamiany, Uczestnik wskazuje:

- 1) fundusz albo subfundusz docelowy, o którym mowa w ust. 1, do którego mają być przeniesione środki,
- 2) kwotę, za którą mają być przeniesione jednostki uczestnictwa albo ich liczbę, albo zaznacza opcję zamiany wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
3. Jednostki uczestnictwa subfunduszy lub funduszy docelowych nabyte w ramach zamiany są ewidencjonowane na rejestrze, o którym mowa w § 3 ust. 9.
4. W przypadku zamiany do innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, postanowienie § 5 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
5. Realizacja zlecenia zamiany poza Dniami Ochrony Kapitału skutkuje w każdym przypadku rozwiązaniem Umowy, na zasadach określonych w § 9.

Opłaty z tytułu uczestnictwa w Programie

§ 7.

1. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych.
2. Przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, w tym w wyniku realizacji zlecenia zamiany, Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych.

Ubezpieczenie Straty Finansowej

§ 8.

1. Uczestnik zawierając Umowę przystąpienia do Programu zostaje objęty Ubezpieczeniem. Uczestnik nie ponosi z tego tytułu dodatkowych kosztów lub opłat.
2. Przedmiotem Ubezpieczenia jest ryzyko powstania Straty Finansowej w majątku Uczestnika w trakcie uczestnictwa w Programie.
3. Strata Finansowa może wystąpić wyłącznie w Dniu Ochrony Kapitału w wyniku realizacji zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 4. Strata Finansowa może dotyczyć wyłącznie jednostek uczestnictwa objętych zleceniami, o których mowa w zdaniu poprzednim.
4. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia zamiany lub odkupienia części jednostek uczestnictwa Subfunduszu w Dniu Ochrony Kapitału, w Programie pozostałaby liczba jednostek uczestnictwa, których łączna wartość jest równa albo większa niż 5.000 (słownie: pięć tysięcy) złotych według ceny, po jakiej zostały nabyte, uczestnictwo w Programie jest kontynuowane dla pozostałych w Programie jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
5. W przypadku wystąpienia Straty Finansowej, Towarzystwo działając na podstawie udzielonego przez Uczestnika pełnomocnictwa, o którym mowa w § 3 ust. 4 pkt 3, zgłasza w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia wystąpienia Straty Finansowej roszczenie do PZU o wypłatę odszkodowania.
6. Wypłata odszkodowania przez PZU następuje na wskazany przez Uczestnika w Umowie numer rachunku bankowego przeznaczony do wypłaty odszkodowania. Odszkodowanie płatne jest w złotych.
7. Wypłata odszkodowania może nie nastąpić w przypadku uznania przez PZU, że nie zostały spełnione określone w OWU warunki dokonania takiej wypłaty. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności w przypadku niewypłacenia przez PZU odszkodowania na rzecz Uczestnika.
8. Zasady i warunki Ubezpieczenia określają OWU. OWU są doręczane Uczestnikowi przy zawarciu Umowy.

Rozwiązanie Umowy

§ 9.

1. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) gdy w trakcie obowiązywania Umowy Uczestnik złoży zlecenie, na skutek którego nastąpi odkupienie lub zamiana wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu,
 - 2) gdy w trakcie obowiązywania Umowy Uczestnik złoży zlecenie, na skutek którego nastąpi odkupienie lub zamiana części jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w § 8 ust. 4,
 - 3) w pierwszym Dniu Wyceny następującym po 39 (słownie: trzydziestym dziewiątym) miesiącu uczestnictwa w Programie,
 - 4) wskutek wypowiedzenia przez Uczestnika, w przypadku zmiany przez Fundusz Regulaminu lub z innych przyczyn,
 - 5) wskutek rozwiązania Funduszu – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu.
2. Rozwiązanie Umowy powoduje ustanie uczestnictwa w Programie, jak również wypłatę odszkodowania przez PZU w przypadku, gdy rozwiązanie Umowy nastąpiło w Dniu Ochrony Kapitału oraz wystąpiła Strata Finansowa, z zastrzeżeniem § 8 ust. 7.
3. Uczestnik Programu może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. Wypowiedzenie Umowy przez Uczestnika Programu z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu dokonywane jest poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu, o którym to zleceniu mowa w ust. 1 pkt. 1-2.
4. Rejestr, na którym po rozwiązaniu Umowy są nadal ewidencjonowane jednostki uczestnictwa Subfunduszu nabyte w ramach Programu, jest przekształcany w rejestr prowadzony na zasadach ogólnych. Rejestr ulega zamknięciu w wyniku realizacji zlecenia zamiany lub odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na tym rejestrze.

Korespondencja

§ 10.

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Programie jest przesyłana Uczestnikowi listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika lub udostępniana w formie elektronicznej, o ile Uczestnik złożył wniosek o dostęp do zdalnych kanałów dostępu.
2. Potwierdzenie pierwszej zrealizowanej transakcji przesyłane jest Uczestnikowi listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny. Potwierdzenie zawiera informacje o okresach, w których przypadają Dni Ochrony Kapitału oraz o minimalnej liczbie jednostek uczestnictwa Subfunduszu niezbędnej do kontynuacji uczestnictwa w Programie w przypadku realizacji w Dniach Ochrony Kapitału zleceń, o których mowa w § 8 ust. 3-4.
3. Uczestnik otrzymuje potwierdzenie po zrealizowaniu każdej transakcji w Programie.
4. Uczestnik jest zobowiązany zawiadamiać Fundusz o każdej zmianie danych osobowych Uczestnika, pełnomocnika lub reprezentanta, w tym o zmianie adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego lub numeru rachunku bankowego przeznaczonego do wypłaty odszkodowania.

Postanowienia końcowe

§ 11.

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez rozwiązania dotychczas zawartych Umów.

2. Fundusz zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiana w zakresie funkcjonowania produktów oferowanych przez Fundusz, w tym wycofanie produktu do którego mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;;
 - 2) rozwiązanie lub zmiana umowy Ubezpieczenia;
 - 3) rozwiązanie umowy z dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszu w ramach Programu;
 - 4) wprowadzenie przez Fundusz nowych produktów, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 5) zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Fundusz lub Towarzystwo, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 6) zmiana przepisów prawnych:
 - i. regulujących produkty oferowane przez Fundusz, do których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu,
 - ii. mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 7) zmiana przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz;
 - 8) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu;
 - 9) przekazanie lub odebranie przez Towarzystwo przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Towarzystwa w zakresie i trybie określonym w przepisach prawa.
3. O zmianie Regulaminu Fundusz powiadamia Uczestnika w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w Statucie Funduszu bądź przez wysłanie stosownej informacji listem zwykłym Uczestnikowi nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody, z zastrzeżeniem ust. 5. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika z upływem tego terminu.
4. Uczestnik ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat związanych z wypowiedzeniem Umowy lub opłat wynikających z proponowanych zmian.
5. W przypadku gdy Uczestnik zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 3, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności, Umowa rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat związanych z wypowiedzeniem Umowy lub opłat wynikających z proponowanych zmian.
6. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u dystrybutorów Programu oraz na stronie internetowej Towarzystwa - www.pzu.pl
7. Zmiana Regulaminu nie ogranicza praw Uczestnika z tytułu Ubezpieczenia określonych w OWU.
8. Zmiana OWU nie stanowi zmiany Regulaminu.
9. Uczestnictwo w Programie nie ogranicza uprawnień Uczestnika do nabywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu na zasadach ogólnych.
10. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Statutu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.