

PLAN INWESTYCYJNY KOMFORT

Regulamin uczestnictwa w Planie Inwestycyjnym KOMFORT („Regulamin”)



Definicje

§ 1.

1. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) Plan – plan inwestycyjny oparty o zasady uczestnictwa określone w niniejszym Regulaminie,
 - 2) Towarzystwo – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA z siedzibą w Warszawie,
 - 3) Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo,
 - 3a) Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu,
 - 4) Statut – statut Funduszu,
 - 5) Umowa – umowę o uczestnictwo w Planie, stanowiącą umowę wyspecjalizowanego programu inwestycyjnego w rozumieniu Statutów Funduszy,
 - 6) Uczestnik – osobę, która zawarła Umowę.
2. Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają, w razie wątpliwości, znaczenie nadane im Statutami Funduszy.

Postanowienia ogólne

§ 2.

1. Regulamin określa zasady gromadzenia oszczędności w ramach Planu w następujących Subfunduszach wydzielonych w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego:
 - 1) PZU Akcji KRAKOWIAK,
 - 2) PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
 - 3) PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,
 - 4) PZU Aktywny Akcji Globalnych,
 - 5) PZU Zrównoważony,
 - 6) PZU SEJF+,oraz w innych Funduszach i Subfunduszach, dostępnych w ramach Planu, zgodnie z ust. 2.
2. Dodanie nowych Funduszy lub Subfunduszy dostępnych w ramach Planu nie stanowi zmiany Regulaminu. Aktualna lista Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach Planu publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa (www.pzu.pl).
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w ramach Planu, Fundusze, o których mowa w ust. 1–2, zbywają wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii B.
4. W przypadku Uczestników, którzy zawarli Umowę przed dniem 2 listopada 2009 roku, Fundusze, o których mowa w ust. 1–2, zbywają wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii C.
5. Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie osoby fizyczne, w tym osoby małoletnie. Czynności związane z uczestnictwem w Planie mogą być wykonywane na zasadach określonych w Statutach Funduszy.

Uczestnictwo w Planie

§ 3.

1. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę podpisuje deklarację przystąpienia do Planu oraz dokonuje pierwszej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa. Prawidłowo wypełniona deklaracja powinna zawierać co najmniej:
 - 1) dane osobowe Uczestnika,
 - 2) wysokość deklarowanej miesięcznej wpłaty w okresie pierwszych 5 lat obowiązywania Umowy,
 - 3) wybór programu inwestowania,
 - 4) wskazanie Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach – w przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania,
 - 5) wskazanie rachunku bankowego, na który przekazywane będą środki z odkupienia jednostek uczestnictwa,
 - 6) zobowiązanie Uczestnika do dokonywania wpłat i utrzymania środków wpłaconych w ramach Planu przez okres co najmniej 5 lat od chwili zawarcia Umowy, pod rygorem zastosowania opłat określonych w § 7,
 - 7) oświadczenie Uczestnika o doręczeniu mu Regulaminu, zapoznaniu się z jego treścią i zaakceptowaniu jego warunków.

2. Podpisana deklaracja przekazywana jest za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów, przedstawicieli albo w inny sposób określony w Statutach Funduszy do agenta transferowego, który w imieniu Funduszy dokonuje weryfikacji prawidłowości wypełnienia deklaracji. Prawidłowo wypełniona deklaracja stanowi zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszach lub Subfunduszach.
3. Przyjmuje się, że Umowa zostaje zawarta z chwilą zweryfikowania przez Fundusze prawidłowości wypełnienia deklaracji oraz rozliczenia pierwszej wpłaty Uczestnika.
4. Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę. Każda z zawartych przez Uczestnika Umów stanowi podstawę uczestnictwa w osobnym Planie.
5. Umowa jest zawierana na czas nieoznaczony.

Wpłaty

§ 4.

1. Wpłaty w ramach Planu mogą być wnoszone wyłącznie na rachunek bankowy indywidualnie wskazany Uczestnikowi przy zawieraniu Umowy.
2. Minimalna pierwsza wpłata w ramach Planu jest równa dwukrotności zadeklarowanej miesięcznej wpłaty, a każda kolejna wpłata jest równa co najmniej zadeklarowanej miesięcznej wpłacie.
3. Wartość zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty powinna być zgodna z kwotami miesięcznych wpłat wynikającymi z tabeli określonej w § 5 ust. 1. Jeśli kwota wpłaty podana w deklaracji nie spełnia tych warunków, przyjmuje się, że Uczestnik zadeklarował kwotę niższą, w wysokości odpowiadającej najbliższej wartości podanej w odpowiedniej tabeli.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, wpłaty do Planu, w wysokości zgodnej z zadeklarowaną kwotą wpłaty, powinny być wnoszone przez Uczestnika nie rzadziej niż raz w miesiącu.
5. Warunek, o którym mowa w ust. 4, uważa się za spełniony, jeżeli:
 - 1) na koniec każdego roku w okresie pierwszych pięciu lat obowiązywania Umowy suma wpłat dokonanych do Funduszy/Subfunduszy jest równa co najmniej sumie wszystkich miesięcznych kwot wpłat, do których dokonywania zobowiązany był Uczestnik w poszczególnych miesiącach obowiązywania Umowy, lub
 - 2) łączna wartość wpłat dokonanych przez Uczestnika w ramach Planu wynosi co najmniej 10.000 zł lub
 - 3) Uczestnik przystąpił do Planu w drodze zmiany warunków umowy programu oszczędnościowego prowadzonego przez Fundusze przed datą wejścia w życie Regulaminu.

Opłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa

§ 5.

1. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa przez Fundusze, w ramach pierwszej wpłaty dokonywanej na podstawie Umowy, pobierana jest opłata manipulacyjna, której wysokość nie przekracza 2,5% skumulowanej wartości miesięcznych wpłat deklarowanych w okresie pierwszych 5 lat obowiązywania Umowy. Opłata, o której mowa w zdaniu poprzednim, naliczana jest zgodnie z poniższą tabelą. Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych od kolejnych wpłat.
2. Łączna wartość wpłat, dokonywanych w danym roku w okresie pierwszych 5 lat obowiązywania Umowy, nie może przekroczyć 14-krotności ostatniej zadeklarowanej miesięcznej wpłaty, chyba że Uczestnik zadeklarował miesięczną wpłatę w najwyższej możliwej wysokości przewidzianej w tabeli określonej w ust. 1. Dokonanie wpłaty przewyższającej powyższy limit będzie uznane jako złożenie nieprawidłowego zlecenia nabycia, o czym Fundusze bez zbędnej zwłoki zawiadomią składającą zlecenie. Składający zlecenie jest uprawniony według swojego wyboru do uzyskania zwrotu wpłaconych środków pieniężnych, po potrąceniu kosztów jego dokonania, lub do ponownego złożenia zlecenia. Za ponowne złożenie zlecenia uważa się w szczególności zwiększenie deklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty, o którym mowa w ust. 3.

Deklarowana miesięczna kwota wpłaty w zł	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000
Suma wpłat deklarowanych w okresie 5 lat	6.100	12.200	18.300	24.400	30.500	36.600	42.700	48.800	54.900	61.000
Wysokość opłaty manipulacyjnej w proc.	2,5%	2,3%	2,1%	1,9%	1,7%	1,5%	1,4%	1,3%	1,2%	1,1%
Wysokość skumulowanej opłaty manipulacyjnej w zł	152,50	280,60	384,30	463,60	518,50	549,00	597,80	634,40	658,80	671,00

3. W trakcie obowiązywania Umowy możliwe jest zwiększenie zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty. Zmiana warunków Umowy następuje poprzez złożenie deklaracji nowej kwoty zadeklarowanej miesięcznej wpłaty na formularzu udostępnianym przez Towarzystwo lub za pośrednictwem Internetu lub telefonu, jeśli Uczestnik złożył oświadczenie o akceptacji „Zasad składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu” i posiada aktywny kod PIN. W przypadku złożenia deklaracji nowej kwoty zadeklarowanej miesięcznej wpłaty, Uczestnik zobowiązany jest do uzupełnienia opłaty manipulacyjnej pobieranej przy pierwszej wpłacie dokonywanej na podstawie Umowy. Kwota uzupełniająca stanowi różnicę pomiędzy opłatą należną z tytułu wysokości nowej zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty a sumą opłat pobranych poprzednio.
4. Uczestnik zobowiązany jest do dokonywania wpłat w nowej, zmienionej wysokości, poczynając od miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym Uczestnik złożył deklarację nowej kwoty zadeklarowanej miesięcznej wpłaty.

Programy inwestowania § 6.

1. Przystępując do Planu Uczestnik dokonuje wyboru jednego z następujących programów inwestowania:
- 1) program optymalny – polegający na alokacji wpłat w następujących proporcjach: 75% w jednostki uczestnictwa Subfunduszu PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK oraz 25% w jednostki uczestnictwa Subfunduszu PZU Akcji KRAKOWIAK;
 - 2) program indywidualny – polegający na dokonaniu przez Uczestnika wyboru Funduszy i Subfunduszy oraz wskazaniu podziału wpłat do tych Funduszy i Subfunduszy.
2. Wskazany przez Uczestnika podział wpłat, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, stanowić łącznie 100% oraz przeznaczać co najmniej 10% wpłat do każdego z wybranych Funduszy lub Subfunduszy.
3. Uczestnik Planu może złożyć dyspozycję zmiany sposobu lokowania środków w ramach Planu polegającej w szczególności na:
- 1) zmianie programu inwestowania,
 - 2) zmianie procentowego podziału wpłat do Funduszy i Subfunduszy w ramach programu indywidualnego.
4. Złożenie dyspozycji zmiany, o której mowa w ust. 3, powoduje zmianę procentowego podziału wpłat do Funduszy i Subfunduszy poczynając od najbliższej wpłaty dokonanej po zarejestrowaniu dyspozycji przez agenta transferowego. Agent transferowy rejestruje dyspozycję w terminie 7 dni od daty jej złożenia przez Uczestnika.
5. Zmiana programu inwestowania lub zmiana procentowego podziału wpłat do Funduszy i Subfunduszy w ramach programu indywidualnego nie powoduje zmian alokacji środków zgromadzonych w ramach Planu przed zarejestrowaniem dyspozycji zmiany.
6. W ramach Umowy Uczestnik ma prawo składać zlecenia zamiany na rejestr prowadzony w ramach Planu w dowolnym innym Funduszu lub Subfunduszu dostępnym w ramach Planu. Zlecenia takie są wolne od opłat manipulacyjnych.
7. Nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach Planu nie jest możliwe na podstawie zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze innym niż rejestr prowadzony w ramach Planu lub na podstawie zlecenia transferu jednostek uczestnictwa z innego rejestru prowadzonego przez ten sam Fundusz lub Subfundusz.
8. Oprócz programu optymalnego oraz programu indywidualnego, o których mowa w ust. 1, Towarzystwo może wprowadzić inne programy inwestowania dostępne w ramach Planu.

Odkupienia § 7.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, odkupienie jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu w związku z realizacją zlecenia innego niż zlecenie zamiany, o którym mowa w § 6 ust. 6, w okresie pięciu lat od daty zawarcia Umowy powoduje pobranie opłaty manipulacyjnej naliczanej od wartości jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu.
2. Stawka opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, wynosi 2%.
3. Jeden raz w okresie obowiązywania Umowy Uczestnik ma prawo dokonania wypłaty w maksymalnej wysokości 10% łącznej kwoty dotychczasowych wpłat bez naliczania opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1. Wypłata może obejmować środki zgromadzone w jednym lub kilku Funduszach lub Subfunduszach.
4. Składając zlecenia odkupienia części jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, Uczestnik wskazuje kwotę lub liczbę jednostek oraz Fundusze lub Subfundusze, z których mają zostać odkupione jednostki.
5. Stawka opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2, może ulec obniżeniu, w szczególności w ramach okresowych promocji ogłaszanych przez Towarzystwo na stronie internetowej <http://www.pzu.pl>. Obniżenie stawki opłaty manipulacyjnej naliczanej od wartości jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminu.

Korespondencja § 8.

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Planie jest przesyłana listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.
2. Uczestnik, który zawarł Umowę, otrzymuje potwierdzenie pierwszej zrealizowanej transakcji oraz zbiorcze potwierdzenie zrealizowanych transakcji na koniec każdego półrocza kalendarzowego, o ile w tym półroczu zrealizowano co najmniej jedną transakcję. Zawarcie Umowy przez Uczestnika oznacza wyrażenie zgody na otrzymywanie potwierdzeń realizacji zleceń na powyższych zasadach. Uczestnik może w każdym czasie cofnąć swoją zgodę na przysyłanie potwierdzeń transakcji na warunkach i w terminach wskazanych powyżej. W takim przypadku potwierdzenia transakcji będą przesyłane po każdym zbyciu lub odkupieniu jednostek uczestnictwa.
3. Fundusze mogą pisemnie wezwać Uczestnika nie spełniającego wymogu, o którym mowa w § 4 ust. 4-5, do uzupełnienia brakującej kwoty wpłat. W wezwaniu tym Fundusze wskazują termin nie krótszy niż 3 miesiące, w którym Uczestnik zobowiązany jest uzupełnić wpłaty do wymaganej wysokości.
4. Fundusze powinny być zawiadamiane o zmianie danych osobowych Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego, w tym adresu korespondencyjnego.

Rozwiązanie Umowy § 9.

1. Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania:
 - 1) Uczestnik złoży zlecenie powodujące odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Funduszach lub Subfunduszach w ramach Planu,
 - 2) Uczestnik dokona wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 2.
2. Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Uczestnika, jeśli Fundusze dokonały wezwania, o którym mowa w § 8 ust. 3, a Uczestnik nie uzupełnił wpłat w terminie wskazanym w wezwaniu.
3. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich rejestrów prowadzonych w ramach Planu w Funduszach lub Subfunduszach dla Uczestnika.
4. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem pięciu lat od daty zawarcia Umowy, Fundusze pobierają opłatę manipulacyjną naliczoną od wartości jednostek uczestnictwa podlegających

odkupieniu w związku z rozwiązaniem Umowy, w wysokości określonej zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 2.

Przepisy przejściowe

§ 10.

1. Niniejszy Regulamin zastępuje „Regulamin uczestnictwa w programie oszczędnościowym”.
2. Przyjmuje się, że brak wypowiedzenia przez Uczestnika, w terminie 1 miesiąca od daty doręczenia Uczestnikowi niniejszego Regulaminu, umowy programu oszczędnościowego prowadzonego przez Fundusze oznacza zgodę Uczestnika na przystąpienie do Planu.
3. Uczestnicy, którzy wyrażają zgodę, o której mowa w ust. 2, są zwolnieni z opłaty określonej w § 5 ust. 1 oraz w § 7 ust. 1.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, przyjmuje się, że deklarowana miesięczna kwota wpłaty jest równa:
 - 1) deklarowanej miesięcznej kwocie wpłaty w dotychczasowym programie oszczędnościowym – w przypadku Uczestników, którzy wskazali miesięczną częstotliwość dokonywania wpłat,
 - 2) deklarowanej kwocie wpłaty przeliczonej na okresy miesięczne – w przypadku Uczestników, którzy wskazali inną niż miesięczna częstotliwość dokonywania wpłat.

5. Deklarowaną miesięczną kwotę wpłat ustaloną zgodnie z ust. 4 zaokrąglą się w górę do najbliższej kwoty miesięcznych wpłat uwzględnionej w tabeli określonej w § 5 ust. 1.

6. (Skreślony).

Postanowienia końcowe

§ 11.

1. Fundusze zastrzegają sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy lub doręczenia listem zwykłym Uczestnikowi i wchodzi w życie z dniem ogłoszenia bądź nadania listu, chyba, że w ogłoszeniu bądź liście podano inną, późniejszą datę wejścia w życie.
3. Zmiana staje się skuteczna wobec Uczestnika, o ile nie wypowie on Umowy, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia bądź otrzymania listu, o którym mowa w ust. 2.
4. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli i na stronie www.pzu.pl.