

PLAN INWESTYCYJNY PRESTIŻ

Regulamin uczestnictwa w Planie Inwestycyjnym PRESTIŻ („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. W ramach Planu Fundusze, o których mowa w ust. 1–2, zbywają wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii B.
4. 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) wybór programu inwestowania,
 - 3) 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,
 - 4) wskazanie rachunku bankowego, na który przekazywane będą środki z odkupienia jednostek uczestnictwa,
 - 5) oświadczenie Uczestnika o doręczeniu mu Regulaminu, zapoznaniu się z jego treścią i akceptowaniu 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 nieokreślony.

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 wynosi 10.000 zł, a każda kolejna wpłata nie może być mniejsza niż 500 zł.
3. Wysokość minimalnych wpłat, o których mowa w ust. 2, może ulec obniżeniu, w szczególności w ramach okresowych promocji ogłaszanych przez Towarzystwo na stronie internetowej <http://www.pzu.pl>. Obniżenie wysokości minimalnych wpłat nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminu.

Opłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa

§ 5.

Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa w ramach Planu Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

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. W kolejnych latach obowiązywania Umowy stawka opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, wynosi:
 - 1) 4,5% w pierwszym i drugim roku,
 - 2) 3% w trzecim roku,
 - 3) 2% w czwartym roku
 - 4) 1% w piątym roku.
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. Stawki opłaty manipulacyjnej, o których mowa w ust. 2, mogą ulec obniżeniu, w szczególności w ramach okresowych promocji ogłaszanych przez Towarzystwo na stronie internetowej <http://www.pzu.pl>. Obniżenie stawki opłaty manipulacyjnej nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminu.

Korespondencja

§ 8.

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Planie jest przesyłana na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.

2. Uczestnik, który zawarł Umowę, otrzymuje potwierdzenie każdej zrealizowanej transakcji.
3. 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 Uczestnik złoży zlecenie powodujące odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Funduszach lub Subfunduszach w ramach Planu.
2. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich rejestrów prowadzonych w ramach Planu w Funduszach lub Subfunduszach.
3. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem pięciu lat od daty zawarcia Umowy, Fundusze pobierają opłatę manipulacyjną naliczoną od wartości jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu, w wysokości określonej zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 2.

Postanowienia końcowe

§ 10.

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 wypowiedzi 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.