

Data wejścia w życie regulaminu: 01.01.2021 r.

Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Portfel PZU Święty Spokój (Regulamin)

Definicje

§ 1

- Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - Program** – wyspecjalizowany program inwestycyjny, oparty o zasady uczestnictwa określone w niniejszym Regulaminie, który umożliwia systematyczne, jednoczesne inwestowanie w kilka Funduszy/ Subfunduszy, zgodnie z alokacją modelową, tworząc Portfel PZU Święty Spokój,
 - Alokacja** – procentowy udział każdego z Funduszy/Subfunduszy w Programie,
 - Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo,
 - Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu,
 - Statut** – statut Funduszu,
 - Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA z siedzibą w Warszawie,
 - Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę,
 - Umowa** – umowę o uczestnictwo w Programie, stanowiąca umowę wyspecjalizowanego programu inwestycyjnego w rozumieniu Statutów Funduszy,
 - Regulamin** – niniejszy regulamin określający zasady przystąpienia i uczestnictwa w Programie.
- Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają, w razie wątpliwości, znaczenie nadane im Statutami Funduszy.

Postanowienia ogólne

§ 2

- Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane w ramach Programu, będą alokowane na poszczególne Fundusze/Subfundusze, w następujących proporcjach:
 - PZU Obligacji Krótkoterminowych: 60%
 - PZU Papierów Dłużnych POLONEZ: 10%
 - PZU Sejf+: 10%
 - PZU FIO Ochrony Majątku: 20%.
- Dodanie nowych Funduszy lub Subfunduszy dostępnych w ramach Programu będzie skutkowało zmianą Regulaminu. Aktualna lista Funduszy i Subfunduszy, dostępnych w ramach Programu, publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa (www.pzu.pl).
- W ramach Programu Fundusze/Subfundusze, o których mowa w ust. 1–2, zbywają wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.
- Uczestnikami Programu mogą być osoby fizyczne, w tym osoby małoletnie, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej. Czynności związane z uczestnictwem w Programie mogą być wykonywane na zasadach określonych w Statutach Funduszy.
- Uczestnictwo w programie nie ogranicza uprawnień Uczestnika do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, na zasadach ogólnych.

Uczestnictwo w Programie

§ 3

- Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. Do zawarcia Umowy niezbędne jest podpisanie przez Uczestnika deklaracji przystąpienia do Programu oraz dokonanie pierwszej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa. Prawidłowo wypełniona deklaracja powinna zawierać co najmniej:
 - dane identyfikujące Uczestnika oraz osoby uprawnionej do reprezentowania podmiotu przystępującego do Programu w przypadku osób innych niż osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych,
 - oświadczenie Uczestnika, o zapoznaniu się z Regulaminem i akceptacją jego treści.

- 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.
- Podpisana deklaracja przekazywana jest za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów do agenta transferowego, który w imieniu Funduszy dokonuje weryfikacji kompletności wypełnienia deklaracji. Prawidłowo wypełniona deklaracja stanowi zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszach lub Subfunduszach.
- Przyjmuje się, że Umowa zostaje zawarta z chwilą zweryfikowania przez Fundusze/Subfundusze prawidłowości wypełnienia deklaracji oraz rozliczenia pierwszej wpłaty Uczestnika.
- W przypadku gdy deklaracja okaże się niekompletna, umowa nie zostaje zawarta a środki wniesione tytułem wpłaty do Programu są zwracane Uczestnikowi na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.
- Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę. Dla każdej zawartej Umowy Fundusze/Subfundusze prowadzą odrębne rejestry, na których ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy nabywane w ramach Programu.
- Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

Wpłaty

§ 4

- Wpłaty w ramach Programu mogą być wnoszone wyłącznie na rachunek bankowy indywidualnie wskazany Uczestnikowi przy zawieraniu Umowy.
- Minimalna wysokość pierwszej wpłaty w ramach Programu wynosi 3.000 (słownie: trzy tysiące) złotych.
- Minimalna wysokość każdej kolejnej wpłaty do Programu wynosi 100 (słownie: sto) złotych.
- Uczestnik może dokonywać kolejnych wpłat do Programu w dowolnie wybranych przez siebie terminach.
- Nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach Programu nie jest możliwe na podstawie zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa z innego rejestru prowadzonego przez Fundusz/Subfundusz.

Opłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa

§ 5

Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa w ramach Programu Fundusze/Subfundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

Odkupienia

§ 6

- Uczestnik Programu może w dowolnym momencie zażądać odkupienia z Programu części lub wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
- Składając zlecenie odkupienia części jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu Uczestnik wskazuje kwotę, za którą mają zostać odkupione jednostki uczestnictwa.
- Zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie skutkuje odkupieniem jednostek uczestnictwa ze wszystkich Funduszy/Subfunduszy, w których Uczestnik posiada jednostki uczestnictwa w ramach Programu. Odkupienie jednostek uczestnictwa z poszczególnych Funduszy/Subfunduszy następuje zgodnie z wyliczonym – na podstawie wyceny z dnia realizacji zlecenia odkupienia – procentowym udziałem poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w Programie.
- Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia w Programie pozostałyby jednostki uczestnictwa o wartości mniejszej niż 1.000 (jeden tysiąc) złotych, każdy z Funduszy/Subfunduszy traktuje takie zlecenie jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa.
- Środki z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa będą przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w deklaracji przystąpienia, chyba że Uczestnik wskaże w zleceniu odkupienia inny rachunek bankowy.

6. Kwota przekazywana na rachunek bankowy Uczestnika w związku z odkupieniem może być pomniejszona o podatek dochodowy, który zgodnie z przepisami prawa obowiązany jest pobrać Fundusz jako płatnik podatku, a w przypadku przekazania środków z odkupienia w inny sposób niż przelewem na wskazany rachunek bankowy, kwota z tytułu odkupienia może zostać pomniejszona także o koszty przekazu.
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Uczestnik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 6, oraz złożyć zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec zmian Regulaminu do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu oraz złożenia zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika w momencie wejścia w życie zmian.

Oplaty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa

§ 7

Przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa w ramach Programu Fundusze/Subfundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

Korespondencja

§ 8

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Programie jest przesyłana uczestnikowi listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika lub udostępniana jest w formie elektronicznej.
2. Potwierdzenie pierwszej zrealizowanej transakcji przesyłane jest Uczestnikowi listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny.
3. Uczestnik otrzymuje potwierdzenie po zrealizowaniu każdej transakcji w Programie.
4. Uczestnik jest zobowiązany zawiadamiać Fundusz o każdej zmianie danych osobowych Uczestnika, jego przedstawiciela ustawowego, pełnomocnika lub reprezentanta, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego, adresu email.

Rozwiązanie Umowy

§ 9

1. Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik złoży zlecenie, na skutek którego nastąpi odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Funduszach lub Subfunduszach w ramach Programu.
2. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich rejestrów prowadzonych w ramach Programu w Funduszach lub Subfunduszach dla Uczestnika.

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie funkcjonowanie Funduszy lub mających wpływ na wykonywanie Umowy,
 - 2) 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,
 - 3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszy, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu,
 - 4) przekazanie lub odebranie przez Fundusze lub TFI PZU SA przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszy lub TFI PZU SA w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa,
 - 5) zmiany o charakterze technicznym lub organizacyjnym dotyczące m.in. sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji lub przekazywania informacji, w tym jeśli wynikają z postępu technologicznego,
 - 6) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym Program, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności,
 - 7) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności,
 - 8) dodanie nowych Subfunduszy w ramach Programu,
 - 9) przystąpienie do Programu innego niż Fundusz funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo,
 - 10) zmiana nazwy Programu lub Regulaminu, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiana nazwy Funduszu lub Subfunduszy lub zmiana firmy lub danych dotyczących TFI PZU SA,
 - 11) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.
2. O zmianie Regulaminu Uczestnik zostaje powiadomiony w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie trwałym nośniku informacji na adres poczty elektronicznej Uczestnika, lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Uczestnika, a także poprzez ogłoszenie na stronie internetowej pzu.pl. W przypadku zmian Regulaminu związanych ze zmianą statutu Funduszu zmiana Regulaminu następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statucie Funduszu.
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Uczestnik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 6, oraz złożyć zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec zmian Regulaminu do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu oraz złożenia zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika w momencie wejścia w życie zmian.
5. W przypadku, gdyby do Programu prowadzonego dla Uczestnika, który zgłosił sprzeciw wobec zmian Regulaminu oraz złożył zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, do momentu rozwiązania Umowy wpłynęła jakakolwiek wpłata, to Regulamin będzie wiązał Fundusz oraz tego Uczestnika w nowej, zmienionej wersji zgodnie z informacją przekazaną przez Fundusz zgodnie z ust. 2, od momentu wejścia w życie zmian wskazanego w tej informacji.
6. Zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności, zmiany listy Subfunduszy oferowanych w Programie, zmian o charakterze technicznym lub organizacyjnym, takich jak zmiana nazwy Regulaminu, zmiana adresów internetowych i poczty internetowej wskazanych w Regulaminie, zmiana nazwy Funduszu lub zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa, lub zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym, w przypadku, gdy zmiana Regulaminu nie ma wpływu na koszty ponoszone przez Uczestnika i nie nakłada na niego nowych obowiązków ani nie uszczupla jego wcześniejszych uprawnień, nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy, a ust. 3-4 nie stosują się. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania.
7. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u dystrybutorów i na stronie www.pzu.pl.
8. Uczestnik w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy wyłącznie poprzez złożenie dyspozycji, o której mowa w § 9 ust. 1.
9. Fundusz może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy wyłącznie z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
 - 1) naruszenie postanowień Umowy przez Uczestnika, w tym w szczególności niedostarczenie żądanych przez TFI PZU SA informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 2) sytuację, w której prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe,
 - 3) zmianę zakresu działalności TFI PZU SA,
 - 4) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu przez TFI PZU SA, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA niewspółmiernych kosztów, dotycząca:
 - a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji wydanych przez sądy lub właściwe organy,
 - b) systemu informatycznego TFI PZU SA,
 - 5) podanie przez Uczestnika nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,
 - 6) naruszenie przez Uczestnika przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności TFI PZU SA do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Umowa rozwiązuje się z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, Fundusz informuje Uczestnika o prawie złożenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu. W przypadku niezłożenia przez Uczestnika takiego zlecenia do dnia rozwiązania Umowy, Rejestr Programu zostaje zamieniony na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.
11. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 9, Uczestnik nie zostanie obciążony z tego tytułu dodatkowymi opłatami.
12. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów.
13. W kwestiach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Statutu Funduszu oraz inne obowiązujące przepisy prawa.