PLAN INWESTYCYJNY PRESTIŻ

Data wejścia w życie regulaminu: 01.01.2021 r.

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.

4. Uczestnik w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy wyłącznie poprzez złożenie zlecenia, o którym mowa w ust. 1.

5. 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 Towarzystwo informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Towarzystwo 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 Towarzystwa,
4) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu przez Towarzystwo, w tym możliwości poniesienia przez Towarzystwo niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
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 Towarzystwa do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, 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 Planu. W przypadku niezłożenia przez Uczestnika takiego zlecenia do dnia rozwiązania Umowy, jednostki uczestnictwa kategorii B zgromadzone w Planie zostaną zamienione na jednostki uczestnictwa kategorii A, a rejestr prowadzony w Planie zostaje zamieniony na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

7. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 5, Uczestnik nie zostanie obciążony z tego tytułu dodatkowymi opłatami.

Postanowienia końcowe
§ 10.

1. Fundusze zastrzegają sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie Funduszu 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 Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu,
4) przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub Towarzystwo przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu lub Towarzystwa w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa,
5) zmiany o charakterze technicznym lub organizacyjnym m.in. dotyczące 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 Plan, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności,
7) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności,
8) dodanie nowych Funduszy lub Subfunduszy w ramach Planu,
9) zmiana nazwy Planu lub Regulaminu, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiana nazwy Funduszu lub Subfunduszy lub zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa,
10) 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 zmianami statutów Funduszu zmiana Regulaminu następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy.

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 Planu. 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 Planu 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 Planu prowadzonego dla Uczestnika, który zgłosił sprzeciw wobec zmian Regulaminu oraz złożył zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, 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 Planie, 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 stosuje się. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania.

7. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Planu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów.

8. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli i na stronie www.pzu.pl.