

**R E G U L A M I N**  
**P L A N U   S Y S T E M A T Y C Z N E G O   O S Z C Z Ę D Z A N I A**  
**( P S O )**

O B O W I A Z U J A C Y   O D   D N I A   1   L I P C A   2 0 1 3   R O K U

**§ 1**

1. Pojęcia użyte w niniejszym regulaminie mają następujące znaczenie:
  - 1) **Plan Systematycznego Oszczędzania (PSO)** - plan umożliwiający lokowanie środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w §2 ust.1, zarządzanych przez Towarzystwo;
  - 2) **Regulamin PSO** - regulamin określający warunki przystąpienia do PSO i uczestnictwa w PSO;
  - 3) **Alokacja** - procentowy udział każdego z Subfunduszy we wpłacie dokonywanej w ramach PSO.
2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie PSO mają znaczenie nadane im przez Statut Funduszu.

**§ 2**

1. W ramach PSO można nabywać Jednostki Uczestnictwa:
  - 1) Millennium FIO - Subfundusz Akcji,
  - 2) Millennium FIO - Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego,
  - 3) Millennium FIO - Subfundusz Stabilnego Wzrostu,
  - 4) Millennium FIO - Subfundusz Depozytowy.
2. Przystąpienie do PSO odbywa się poprzez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa. Osoba przystępująca do Planu deklaruje systematyczne nabywanie Jednostek Uczestnictwa oraz okres inwestowania określony w pełnych latach, nie krótszy niż 2 lata.
3. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO jest równoznaczne z zawarciem Umowy i akceptacją warunków Regulaminu PSO.
4. Uczestnictwo w PSO rozpoczyna się w momencie pierwszego nabycia przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu/y w ramach PSO, zgodnie z deklaracją Uczestnika PSO.

**§ 3**

1. Deklarując nabywanie Jednostek Uczestnictwa różnych Subfunduszy w ramach PSO, Uczestnik musi określić w zleceniu nabycia Alokację wpłat.
2. Alokacja jest określana z dokładnością do 10 punktów procentowych, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Uczestnik PSO w ciągu roku kalendarzowego może trzykrotnie zmienić Alokację bez pobierania opłat manipulacyjnych. Każda następną zmianą Alokacji będzie powodowała pobieranie opłat manipulacyjnych.
4. Uczestnik może zmienić Alokację:
  - a) przyszłych wpłat w ramach PSO,
  - b) środków dotychczas zgromadzonych w ramach PSO.

5. Za złożenie dyspozycji zmiany Alokacji uznaje się moment otrzymania dyspozycji przez Agenta Transferowego.
6. Każda wpłata na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO nie może być mniejsza niż 100 zł (słownie: sto złotych), przy czym wpłata na każdy Subfundusz w ramach PSO, zgodnie z Alokacją zadeklarowaną przez Uczestnika PSO, nie może być mniejsza niż 50 zł (słownie: 50 złotych).
7. Wpłat można dokonywać z dowolną częstotliwością, przy czym łączna suma wpłat w każdych kolejnych 12 miesiącach obowiązywania Umowy nie może być mniejsza niż 1 200 zł (słownie: jeden tysiąc dwieście złotych).

#### **§ 4**

Fundusz sporządza i doręcza Uczestnikowi PSO potwierdzenie transakcji w ramach PSO co 6 miesięcy, chyba że Uczestnik PSO zadysponuje inaczej. Potwierdzenie transakcji jest wysyłane po pierwszym nabyciu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa w ramach PSO niezależnie od dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzednim.

#### **§ 5**

1. Towarzystwo zwalnia Uczestników PSO z części opłaty manipulacyjnej określonej w Statucie Funduszu oraz tabeli opłat.
2. Zniżka, o której mowa w ust.1, zależy od zadeklarowanego okresu uczestnictwa w PSO i wynosi odpowiednio:
  - a) dla okresu 2 lub 3 letniego: 30% opłaty manipulacyjnej
  - b) dla okresu 4 lub 5 letniego: 40% opłaty manipulacyjnej
  - c) dla okresu 6 lub 7 letniego: 60% opłaty manipulacyjnej
  - d) dla okresu 8 lub 9 letniego: 80% opłaty manipulacyjnej
  - e) dla okresu 10 lat lub więcej: 100% opłaty manipulacyjnej
3. Zniżkę w opłacie manipulacyjnej w ramach PSO nalicza się od stawki opłaty manipulacyjnej, zgodnie z tabelą opłat danego Subfunduszu.
4. Stawka opłaty manipulacyjnej zależy od wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO.

#### **§ 6**

1. Uczestnik może dokonywać wpłat w ramach PSO po upływie okresu jaki pierwotnie zadeklarował.
2. W przypadku określonym w ust. 1, wpłaty Uczestnika objęte zostaną zniżką w opłacie manipulacyjnej, równą niższe obowiązującej w pierwotnie zadeklarowanym okresie inwestycji w ramach PSO.

#### **§ 7 .**

1. Zerwanie Umowy przez Uczestnika PSO następuje w przypadku:
  - a) złożenia przez Uczestnika PSO zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO, przed upływem zadeklarowanego okresu,
  - b) niespełnienia warunku minimalnej rocznej wpłaty w ramach PSO.

2. Zerwanie przez Uczestnika Planu w PSO w związku z niedotrzymaniem przez Uczestnika warunków Umowy, w przypadkach określonych w ust.1, powoduje:
  - a) w przypadku PSO z jednym Subfunduszem:
    - złożenie zlecenia odkupienia:  
transfer pozostałych po realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO na rejestr tego samego Subfunduszu działający na warunkach ogólnych,
    - niespełnienie warunku o którym mowa w ust. 1 pkt b):  
transfer wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO na rejestr w Subfunduszu prowadzony na warunkach ogólnych,
  - b) w przypadku PSO z wieloma Subfunduszami:
    - złożenie zlecenia odkupienia:  
transfer Jednostek Uczestnictwa, pozostałych po realizacji zlecenia odkupienia, nabytych w ramach PSO, na rejestry w odpowiednich Subfunduszach, działające na warunkach ogólnych,
    - niespełnienie warunku o którym mowa w ust. 1 pkt. b):  
transfer Jednostek Uczestnictwa, nabytych w ramach PSO, na rejestry w odpowiednich Subfunduszach, działające na warunkach ogólnych.

#### **§ 8**

1. W przypadku zaistnienia, w okresie zadeklarowanym przez Uczestnika PSO, okoliczności o których mowa w § 7 ust. 1, Uczestnik zostanie obciążony opłatą wyrównawczą, równą wartości udzielonych zniżek przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, zgodnie z Tabelą opłat manipulacyjnych obowiązującą w trakcie funkcjonowania PSO. Jeśli w związku z niedotrzymaniem warunków Umowy następuje zamiana Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach PSO na Jednostki Uczestnictwa zapisane w rejestrze działającym na warunkach ogólnych, Uczestnik PSO zostanie obciążony opłatą manipulacyjną przewidzianą w Statucie Funduszu, odpowiednią dla Subfunduszu, w którym rejestr jest prowadzony na warunkach ogólnych.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w § 7 ust. 1, ale po upływie okresu zadeklarowanego przez Uczestnika, opłata wyrównawcza nie zostanie pobrana.
3. W przypadku odkupienia przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO lub gdy suma odkupienia i opłaty manipulacyjnej przewyższa saldo rejestru, opłata jest pobierana ze środków wypłacanych Uczestnikowi PSO.
4. W przypadku pobierania opłaty manipulacyjnej w związku ze zleceniem odkupienia części Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, opłata manipulacyjna obciąża saldo rejestrów odpowiednich Subfunduszy w ramach PSO.

#### **§ 9**

1. Stronom Umowy przysługuje prawo jej wypowiedzenia w każdym czasie i bez podawania przyczyn wypowiedzenia.

2. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Za utrzymanie odpowiedniej formy wypowiedzenia uznaje się złożenie przez Uczestnika PSO zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa w sposób przewidziany w Statucie Funduszu.

**§ 1 0**

1. Treść Regulaminu może być zmieniona z ważnych powodów przez Towarzystwo w przypadku zmian powszechnie obowiązującego prawa, konieczności dostosowania Regulaminu do wymogów związanych z ochroną konsumentów, zmiany zakresu lub formy świadczonej usługi, w tym jej struktury.
2. Informacja o proponowanych zmianach, wraz z podaniem daty ich wejścia w życie jest wysyłana przez Towarzystwo, w formie pisemnej, na adres wskazany przez Uczestnika w Umowie, na trzy tygodnie przed datą wejścia zmian w życie oraz jednocześnie publikowana na stronie internetowej, wskazanej poniżej w ust. 5.
3. Towarzystwo w informacji, o jakiej mowa w ust. 2 powyżej, informuje Uczestnika, że w przypadku niezaakceptowania przez Uczestnika zmian, Uczestnik może:
  - w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, przestać na adres Towarzystwa pisemne wypowiedzenie lub
  - rozwiązać Plan, nie później niż w dniu poprzedzającym wejście w życie proponowanych zmian Regulaminu, w trybie natychmiastowym.
4. Zmiany Regulaminu uznaje się za przyjęte przez Uczestnika, o ile Umowa nie zostanie wypowiedziana lub rozwiązana przez Uczestnika w sposób określony w ust. 3 powyżej.
5. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa - [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).