

REGULAMIN
Planu Systematycznego Oszczędzania ("PSO")
Obowiązujący od dnia 1 kwietnia 2011 roku

§ 1.

1. Pojęcia użyte w niniejszym regulaminie, mają następujące znaczenie:

- PLAN SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA (PSO) – plan umożliwiający lokowanie środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, wymienionych w § 2 ust. 1, zarządzanych przez Towarzystwo;
- REGULAMIN PSO – regulamin określający warunki przystąpienia do PSO i uczestnictwa w PSO;
- ALOKACJA – procentowy udział każdego z Subfunduszy we wpłacie dokonywanej w ramach PSO;

Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie PSO mają znaczenie nadane im przez Statut Funduszu.

§ 2.

1. W ramach PSO można nabywać Jednostki Uczestnictwa:

- a) Millennium FIO – Subfundusz Akcji,
- b) Millennium FIO – Subfundusz Zrównoważony,
- c) Millennium FIO – Subfundusz Stabilnego Wzrostu,
- d) 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 następna zmiana 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 niżce 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, o którym § 7 ust. 1.

§ 10.

1. Treść Regulaminu PSO może być jednostronnie zmieniona przez Towarzystwo. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.millenniumtffi.pl.

2. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu podania ich do wiadomości Uczestników PSO na stronach internetowych Towarzystwa.

3. Zmiany Regulaminu PSO uznaje się za przyjęte przez Uczestnika PSO, o ile Umowa nie zostanie wypowiedziana przez Uczestnika w ciągu 14 dni od ich opublikowania.