

## Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Maluch Millennium TFI

z dnia 8 września 2012 roku

### § 1

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

**Program Inwestycyjny Maluch (PIM)** - program umożliwiający lokowanie środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Funduszu zdefiniowanego poniżej w niniejszym ustępie, zarządzanego przez Towarzystwo;

**Regulamin PIM** - regulamin określający warunki przystąpienia do PIM i uczestnictwa w PIM;

**Alokacja** - procentowy udział każdego z Subfunduszy we wpłacie dokonywanej w ramach PIM.

**Fundusz** - Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

2. Uczestnikiem PI Maluch, zwanym dalej „**Uczestnikiem PIM**” lub „**Uczestnikiem**”, może być wyłącznie osoba, która nie ukończyła lat 18. Przystąpienie oraz podejmowanie wszelkich czynności związanych z uczestnictwem w PIM osób małoletnich następuje na zasadach określonych w odpowiednich przepisach kodeksu cywilnego oraz kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.

3. Wszędzie tam, gdzie mowa jest w niniejszym regulaminie o czynnościach osoby przystępującej do PIM lub Uczestnika, rozumie się przez to:

a) w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną **mającą ograniczoną zdolność do czynności prawnych** - czynności wykonywane przez Uczestnika wyłącznie za zgodą przedstawiciela ustawowego w odniesieniu do czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego;

b) w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną **niemającą zdolności do czynności prawnych** - czynności wykonywane wyłącznie przez przedstawiciela ustawowego w odniesieniu do czynności zwykłego zarządu, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego.

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

### § 2

1. W ramach PIM można nabywać Jednostki Uczestnictwa wszystkich subfunduszy wchodzących w skład Millennium Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

2. Przystąpienie do PIM odbywa się poprzez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu. Osoba przystępująca do PIM deklaruje systematyczne nabywanie Jednostek Uczestnictwa, wysokość miesięcznej wpłaty, wyrażoną w pełnych setkach złotych, nie niższą niż 100 złotych oraz

okres inwestowania określony w pełnych latach, przy czym możliwe jest określenie wyłącznie terminu 5, 10 lub 15 lat.

3. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PIM jest równoznaczne z zawarciem umowy i akceptacją warunków Regulaminu PIM.
4. Uczestnictwo w PIM rozpoczyna się w momencie pierwszego nabycia przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa Funduszu w ramach PIM, zgodnie z deklaracją Uczestnika PIM.

### § 3

1. Deklarując nabywanie Jednostek Uczestnictwa różnych Subfunduszy w ramach PIM, Uczestnik określa w zleceniu nabycia Alokację wpłat.
2. Alokacja jest określana z dokładnością do 10 punktów procentowych, przy czym wpłata na każdy z Subfunduszy w ramach PIM, zgodnie z Alokacją zadeklarowaną przez Uczestnika PIM, nie może być niższa niż 100 zł (słownie: sto złotych).
3. Uczestnik PIM może dowolnie, nieograniczoną liczbę razy, dokonywać zmiany Alokacji w trakcie trwania umowy.
4. Uczestnik PIM może zmienić Alokację:
  - a) przyszłych wpłat w ramach PIM,
  - b) środków dotychczas zgromadzonych w ramach PIM.
5. Za złożenie dyspozycji zmiany Alokacji uznaje się moment otrzymania dyspozycji przez Agenta Transferowego.

### § 4

Fundusz sporządza i doręcza Uczestnikowi PIM potwierdzenie zawarcia każdej transakcji w ramach PIM na wskazany w umowie adres korespondencyjny, chyba że Uczestnik PIM zadysponuje inaczej. Potwierdzenie zawarcia transakcji jest wysyłane po pierwszym nabyciu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa w ramach PIM, niezależnie od złożonej przez Uczestnika PIM dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzednim.

### § 5

1. Za przystąpienie i uczestnictwo w PIM Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną, zgodnie z tabelą określoną w ust 2. Opłata pobierana jest w całości od pierwszej wpłaty. Pozostałe wpłaty do programu, do łącznej wysokości wynikającej z deklaracji przystąpienia do PIM, są zwolnione z opłat manipulacyjnych. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

2. Tabela opłat manipulacyjnych w PLN za przystąpienie i uczestnictwo w PIM kształtuje się następująco:

Deklarowany okres inwestowania [lat] / Wysokość miesięcznej wpłaty [PLN]	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000 i więcej
5	115	223	331	439	456	546	636	726	544	604
10	223	439	546	726	604	724	844	964	867	963
15	276	546	544	724	904	867	1 011	1 155	1 299	1 443

3. Wysokość pierwszej wpłaty do PIM, na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa, nie może być niższa, niż trzykrotna wartość zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty. W przypadku, gdy wysokość pierwszej wpłaty będzie niższa, niż wartość określona w zdaniu poprzednim, zlecenie zostanie odrzucone.
4. Każda kolejna wpłata, na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa, w ramach PIM nie może być niższa niż 100 zł (słownie: sto złotych), przy czym wpłata na każdy z Subfunduszy w ramach PIM, zgodnie z alokacją zadeklarowaną przez Uczestnika PIM, nie może być niższa niż 100 zł (słownie: sto złotych).
5. Wpłaty mogą być dokonywane zarówno przez Uczestnika, jego przedstawicieli ustawowych, jak też inne osoby trzecie. Wpłat można dokonywać z dowolną częstotliwością. Warunki umowy uważa się za spełnione w momencie dokonania łącznej wpłaty w wysokości wynikającej z łącznej sumy deklarowanych wpłat.

#### § 6

1. Umowa wygasa, jeśli:
- upłynął okres, na jaki została zawarta,
  - wartość dokonanych wpłat osiągnęła docelową, deklarowaną łączną wartość,
  - Uczestnik złożył zlecenie odkupienia całości lub części Jednostek Uczestnictwa.
2. Po wygaśnięciu umowy, zgromadzone Jednostki Uczestnictwa przenoszone są na rejestry działające na zasadach ogólnych, o czym Uczestnik zostanie poinformowany stosownym potwierdzeniem.

#### § 7

1. Umowa może zostać rozwiązana za porozumieniem stron lub wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym Towarzystwo może wypowiedzieć umowę w przypadku nie dotrzymania warunków Umowy lub Regulaminu przez Uczestnika PIM.
2. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 8

1. Treść Regulaminu może być zmieniona 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 struktury lub wysokości pobieranej opłaty,.
2. Informacja o proponowanych zmianach, wraz z podaniem daty ich wejścia w życie jest wysyłana przez Towarzystwo, w formie papierowej, na adres wskazany przez Uczestnika w Umowie, na miesiąc przed proponowaną 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 proponowanych przez Towarzystwo zmian, Uczestnik może:
  - w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, przestać na adres Towarzystwa pisemnie wypowiedzenie zawartej Umowy lub
  - rozwiązać, nie później niż w dniu poprzedzającym wejście w życie proponowanych zmian Regulaminu, w trybie natychmiastowym zawartą Umowę.
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).