

Regulamin

Uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym MultiKapitał PLUS

§ 1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Program Inwestycyjny MultiKapitał PLUS jest programem, utworzonym na podstawie postanowień § 25 ust. 2 statutu AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (RFI: 1309) dla osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz uczestników Funduszy, będących osobami fizycznymi, osobami prawnymi, jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.

2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim terminy mają następujące znaczenie:

1) Dystrybutor – podmiot uprawniony zgodnie z Ustawą i odpowiednią umową zawartą z Towarzystwem lub Funduszem, do przyjmowania oświadczeń woli w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu.

2) Fundusz – AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty, utworzony i zarządzany przez Towarzystwo;

3) Formularz – formularz przygotowany przez Towarzystwo przeznaczony do realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora uczestniczącego w Programie;

4) Inwestor – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, przystępująca do Programu lub posiadająca Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu, która zawarła Umowę;

5) Jednostka Uczestnictwa – prawo Inwestora do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu;

6) Opłata – opłata bezzwrotna z tytułu przystąpienia do Programu, o której mowa w treści § 25 ust. 6 pkt 2) Statutu AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

7) Program – Program Inwestycyjny MultiKapitał PLUS utworzony przez Towarzystwo na podstawie niniejszego Regulaminu;

8) Prospekt – prospekt informacyjny Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;

9) Regulamin – niniejszy regulamin;

10) Rejestr Programu – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Inwestorów;

11) Statut – statut Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;

12) Subfundusz – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną;

13) Strategia Inwestycyjna – oferowany w ramach Programu sposób alokowania środków Inwestora, pomiędzy Subfunduszami; w ramach Programu Inwestor może dokonywać wyboru pomiędzy Strategiami Inwestycyjnymi opisanymi w § 4 Regulaminu.

14) Towarzystwo – AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy Placu Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa;

15) Umowa – umowa zawierana pomiędzy Towarzystwem działającym w imieniu i na rzecz Funduszu a osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zamierzającą przystąpić do Programu;

16) Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

17) Zlecenie – zlecenie, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 Regulaminu.

W pozostałym zakresie pojęciom nie zdefiniowanym a użytym w Regulaminie należy nadawać znaczenie zgodne z ich znaczeniem ustalonym w Statucie, a w ich braku – w Ustawie.

§ 2.

WARUNKI PRZYSTĄPIENIA DO PROGRAMU

1. Przystępując do Programu Inwestor:

1) składa zlecenie uczestnictwa w Programie (Zlecenie), na właściwym Formularzu, w ramach którego:

a) podejmuje decyzję o wyborze właściwej dla swoich potrzeb Strategii Inwestycyjnej – Inwestor jest uprawniony do dokonywania zmian Strategii Inwestycyjnej w trakcie uczestnictwa w Programie; decyzja Inwestora o zmianie Strategii Inwestycyjnej powinna zostać złożona Towarzystwu na Formularzu;

b) składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wchodzących w skład wybranej przez Inwestora Strategii Inwestycyjnej;

Zlecenie stanowi jednocześnie deklarację uczestnictwa w Programie oraz akceptację niniejszego Regulaminu;

2) dokonuje Pierwszej Wpłaty w rozumieniu i na zasadach określonych w § 3 Regulaminu.

2. Zasady nabywania, odkupywania, zamiany i konwersji Jednostek Uczestnictwa określone zostały w Statucie, Prospekcie oraz niniejszym Regulaminie.

3. Przez zawarcie umowy uczestnictwa w Programie (Umowa) rozumie się spełnienie łącznie poniższych warunków:

1) złożenie przez Inwestora Towarzystwu lub Dystrybutorowi prawidłowo wypełnionego Zlecenia,

2) potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Towarzystwo lub Dystrybutora,

3) dokonanie przez Inwestora Pierwszej Wpłaty na zasadach określonych w § 3 Regulaminu.

4. Dniem przystąpienia Inwestora do Programu, od którego liczony jest czas trwania Programu, jest dzień wpisania Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Inwestora do Rejestru Programu.

5. W związku z przystąpieniem Inwestora do Programu, Inwestorowi przekazywane jest niezwłocznie potwierdzenie pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa. Kolejne potwierdzenia nabycia, odkupienia oraz zamiany Jednostek Uczestnictwa, przekazywane są Inwestorowi zbiorczo, po zakończeniu każdego 12 (dwunasto) - miesięcznego okresu trwania Programu.

§ 3.

PIERWSZA WPLATA DO PROGRAMU. OPŁATY.

1. Pierwsza Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie może być niższa niż 5.000 złotych.

2. Wartość Opłaty wynosi 5% wartości dokonanej wpłaty do Programu i pomniejsza wysokość środków ulokowanych w Subfunduszach (przykład: w przypadku dokonania wpłaty w wysokości 5.000 złotych, wartość środków netto ulokowanych w Subfunduszach wyniesie 4.750 złotych), z wyłączeniem reinwestycji, o której mowa w ust. 3 poniżej.

3. W trakcie uczestnictwa w Programie Inwestor jest uprawniony do dokonywania odkupień Jednostek Uczestnictwa oraz ponownego dokonywania wpłat do Programu (reinvestycja). Reinvestycja jest zwolniona

z Opłaty do wysokości najwyższej kwoty środków wpłaconych dotychczas przez Inwestora w ramach Programu (przykład: jeśli dotychczasowa najwyższa kwota wpłacona do Programu wyniosła 4.750 złotych, a następnie Inwestor dokonał odkupienia Jednostek Uczestnictwa o wartości 3.000 złotych, maksymalna wartość kolejnych wpłat Inwestora, które będą zwolnione od Opłaty, wynosi 3.000 złotych. W takim przypadku dokonanie wpłaty w wysokości 4.000 złotych spowoduje pobranie Opłaty od nadwyżki reinwestycji (czyli od kwoty 1.000 zł). Jednocześnie nadwyżka reinwestycji po pobraniu Opłaty powiększa najwyższą kwotę środków wpłaconych do Programu i zwiększa możliwą kwotę kolejnej reinwestycji zwolnionej z Opłaty).

4. Pierwszej Wpłaty dokonuje się na rachunek wskazany w Formularzu w terminie nie dłuższym niż 60 (sześćdziesiąt) dni od dnia złożenia Zlecenia.

5. W przypadku braku dokonania Pierwszej Wpłaty zgodnie z ustępami poprzedzającymi, w tym w wysokości niższej niż określona w ust. 1 powyżej lub w terminie późniejszym niż określony w ust. 5:

1) Umowę uważa się za niezawartą oraz

2) Inwestorowi zwraca się ewentualnie wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego została ona wpłacona.

6. Towarzystwo nie pobiera opłat likwidacyjnych w związku z uczestnictwem Inwestora w Programie.

§ 4.

STRATEGIE INWESTYCYJNE

1. W ramach Programu Inwestor może dokonywać wyboru pomiędzy czterema Strategiami Inwestycyjnymi:

1) Strategia Wzrostowa - realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 60% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

2) Strategia Optymalna - realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 15% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

3) Strategia Konserwatywna - realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 15% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 50% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

4) Strategia Depozytowa - realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 80% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

- przy czym, w związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Programu oraz w celu zachowania modelowej struktury inwestycji, podział środków Inwestora zgromadzonych w Subfunduszach, będzie dostosowywany kwartalnie do wybranej przez Inwestora Strategii Inwestycyjnej, na co Inwestor wyraża zgodę i daje Towarzystwu pełnomocnictwo do dokonywania odpowiednich czynności i składania odpowiednich zleceń w imieniu Inwestora zawierając Umowę.

Tabelaryczne przedstawienie Strategii Inwestycyjnych:

Strategia inwestycyjna:	I. WZROSTOWA	II. OPTYMALNA	III. KONSERWATYWNA	IV. DEPOZYTOWA
AGIO Akcji PLUS	60%	25%	15%	0%
AGIO Stabilny PLUS	20%	30%	25%	0%
AGIO Dochodowy PLUS	10%	15%	10%	20%
AGIO Kapitał PLUS	10%	30%	50%	80%
SUMA:	100%	100%	100%	100%

2. Inwestor ma prawo, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany Strategii Inwestycyjnej składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie na Formularzu.

3. Uczestnik może złożyć zlecenie zmiany Strategii Inwestycyjnej w dowolnym momencie, bez ograniczeń, przy czym każda zmiana ma skutek zarówno dla przyszłych wpłat, jak również dla środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.

4. Za złożenie zlecenia zmiany Strategii Inwestycyjnej uznaje się moment otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

§ 5.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA. ZAKOŃCZENIE PROGRAMU

1. Inwestor jest uprawniony do dokonywania odkupienia Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Programu składając odpowiednie zlecenie na Formularzu.

2. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat.

3. Wygaśnięcie (rozwiązanie) Umowy następuje z dniem odkupienia, lub transferu wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Programu.

§ 6.

KONTYNUOWANIE PROGRAMU

Program ulega zakończeniu po upływie 10 lat, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu. Z dniem zakończenia Programu Rejestr Programu ulega przekształceniu w rejestr prowadzony przez Fundusz na zasadach ogólnych.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu i Prospektu.

2. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień Inwestora do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.

3. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, przy czym zmiana Regulaminu wiąże Inwestora, o ile w okresie 30 (trzydziestu) dni od ogłoszenia zmian na stronie www.agiofunds.pl nie złoży w tym czasie pisemnego oświadczenia o braku zgody na zmianę Regulaminu. Złożenie oświadczenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z rezygnacją Inwestora z udziału w Programie.

4. W przypadku rezygnacji Inwestora z udziału w Programie w związku ze zmianą Regulaminu, następuje przeniesienie jednostek uczestnictwa z Rejestru Programu na rejestry prowadzone przez Fundusz na zasadach ogólnych.