

Regulamin

Uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania „PROFIT”

§1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Program Systematycznego Oszczędzania „Profit” został utworzony na podstawie postanowień § 25 ust. 2 statutu AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (RFI: 1309).
 2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim terminy mają następujące znaczenie:
 - 1) Dystrybutor – podmiot uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa lub przyjmowaniu zleceń i innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Programie;
 - 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 w związku z uczestnictwem 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 Systematycznego Oszczędzania „Profit”;
 - 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;
 - 15) Umowa – umowa zawierana pomiędzy Towarzystwem działającym w imieniu i na rzecz Funduszu oraz 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 (Dz. U. z 2016 r., poz. 157, z późn. zm.);
 - 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 przypadku ich braku – w Ustawie.

§2.

WARUNKI PRZYSTĄPIENIA DO PROGRAMU

1. Przystępując do Programu Inwestor:
 - 1) składa Zlecenie uczestnictwa w Programie, na właściwym Formularzu, w ramach którego:
 - a) podaje niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy dane, przy czym do zawarcia Umowy wymagane jest również podanie informacji dotyczących numeru telefonu Inwestora oraz jego adresu e-mail;
 - b) 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;
 - c) podejmuje decyzję o wyborze wariantu czasowego trwania Programu, możliwy jest wybór trzech wariantów czasowych:
Wariant I – Program trwający 3 lata (36 miesięcy),
Wariant II – Program trwający 10 lat (120 miesięcy),
Wariant III – Program trwający 15 lat (180 miesięcy),
 - d) składa deklarację określającą wysokość miesięcznej kwoty, którą zamierza inwestować w trakcie trwania Programu (zwanej dalej „Miesięczną Zadeklarowaną Kwotą Inwestycji”) – deklaracja ta nie stanowi zobowiązania Inwestora do dokonania wpłat we wskazanej wysokości, jednakże stanowić będzie podstawę do obliczenia Opłaty pobieranej przez Towarzystwo w związku z przystąpieniem Inwestora do Programu; łączna wartość zadeklarowanej kwoty inwestycji (ilożycyn 36 lub 120 lub 180 miesięcy i Zadeklarowanej Miesięcznej Kwoty Inwestycji – zwana dalej „Łączną Zadeklarowaną Kwotą Inwestycji”) stanowi również górną dopuszczalną kwotę inwestycji Inwestora w trakcie trwania Programu;
 - e) 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. Wpłata może zostać dokonana w formie przelewu z rachunku bankowego Inwestora, lub rachunku bankowego instytucji finansowej, stosującej środki bezpieczeństwa finansowego określone w ustawie z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która to instytucja świadczy usługi finansowe dla Inwestora na podstawie właściwej umowy. Tytuł przelewu powinien wskazywać co najmniej: imię, nazwisko i nr PESEL Inwestora (w przypadku osoby fizycznej) lub nazwę i numer REGON (w przypadku osoby prawnej i jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej).
2. Zasady nabywania, odkupywania, zamiany i konwersji Jednostek Uczestnictwa określone zostały w Statucie, Prospekcie oraz niniejszym Regulaminie.
3. Przez zawarcie Umowy rozumie się spełnienie łącznie poniższych warunków:
 - 1) złożenie przez Inwestora Towarzystwu lub Dystrybutorowi prawidłowo wypełnionego Zlecenia, na właściwym Formularzu,

- 2) potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Towarzystwo lub Dystrybutora,
 - 3) dokonanie przez Inwestora Pierwszej Wpłaty na zasadach określonych w § 3 Regulaminu.
4. Za datę zawarcia Umowy uznaje się datę uznania rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo do dokonania Pierwszej Wpłaty, mieszczącą się w zastrzeżonym terminie określonym w § 3 ust. 5.
 5. Dniem przystąpienia Inwestora do Programu, od którego liczony jest czas trwania Programu w wybranym wariantcie czasowym, jest dzień wpisania Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Inwestora do Rejestru Programu.
 6. 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. Minimalna zadeklarowana wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu umożliwiająca otwarcie rejestru Inwestora w Rejestrze Programu wynosi 100 (sto) złotych.
2. Niezależnie od postanowień ust. 1. Inwestor zobowiązany jest do dokonania Pierwszej Wpłaty w wysokości umożliwiającej pokrycie Opłaty z tytułu przystąpienia do Programu oraz Miesięcznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji. Podstawą do wyliczenia Opłaty jest łączna Zadeklarowana Kwota Inwestycji. Wartość Opłaty wynosi:
 - 1) 3% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji – w przypadku wyboru Wariantu I czasu trwania Programu;
 - 2) 5% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji – w przypadku wyboru Wariantu II czasu trwania Programu;
 - 3) 6% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji – w przypadku wyboru Wariantu III czasu trwania Programu;
3. Inwestor jest uprawniony do wyboru, poprzez zaznaczenie właściwego pola na Formularzu, alternatywnej metody pokrycia Opłaty, polegającej na dokonaniu wpłaty w wysokości odpowiadającej sumie Miesięcznej Zadeklarowanej Kwocie Inwestycji i 10% Opłaty. Pozostała część Opłaty, będzie pobierana ratalnie, poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa, w okresach miesięcznych, w wysokości nieprzekraczającej 30% wartości zgromadzonych przez Inwestora środków, do momentu uzupełnienia brakującej kwoty Opłaty. Wybierając wskazaną metodę pokrycia Opłaty, Inwestor wyraża zgodę i udziela Towarzystwu pełnomocnictwa do składania zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa w imieniu Inwestora.
4. Maksymalna efektywna kwota wpłat, za którą nabywane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu odpowiada wysokości łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji pomniejszonej o Opłatę.
5. Pierwszej Wpłaty dokonuje się na rachunek wskazany w Formularzu w terminie nie dłuższym niż 60 (sześćdziesiąt) dni od dnia złożenia Zlecenia.
6. Tytuł przelewu powinien wskazywać co najmniej: imię, nazwisko, nr PESEL Inwestora, nazwę strategii inwestycyjnej oraz wariant Programu (w przypadku osób fizycznych) lub nazwę, numer REGON, nazwę strategii inwestycyjnej oraz wariant Programu (w przypadku osoby prawnej i jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej).
7. W przypadku braku dokonania Pierwszej Wpłaty zgodnie z ustępami poprzedzającymi, w tym w wysokości niższej niż określona w ust. 1 – 3 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.
8. Towarzystwo nie pobiera opłat karnych w przypadku niedokonania przez Inwestora wpłaty w wysokości odpowiadającej Miesięcznej Zadeklarowanej Kwocie Inwestycji lub łącznej Zadeklarowanej Kwocie Inwestycji, jak również 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 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 właściwej 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%	-
AGIO Stabilny PLUS	20%	30%	25%	-
AGIO Dochodowy PLUS	10%	15%	10%	20%
AGIO Kapitał PLUS	10%	30%	50%	80%
SUMA:	100%	100%	100%	100%

- Inwestor ma prawo, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany Strategii Inwestycyjnej składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie na Formularzu.
- 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.
- Za złożenie zlecenia zmiany Strategii Inwestycyjnej uznaje się moment otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego.

§ 5.

ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA. ZAKOŃCZENIE PROGRAMU

- Inwestor jest uprawniony do dokonywania odkupienia Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Programu składając odpowiednie zlecenie na Formularzu.
- Odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat.
- Wygaśnięcie (rozwiązanie) Umowy następuje z dniem odkupienia, konwersji oraz transferu wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Programu.

§ 6.

BONUS

- Inwestorowi, który uczestniczył w Programie przez okres kolejnych 12 miesięcy licząc od dnia przystąpienia do Programu, przysługuje prawo do uzyskania bonusu w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa nabytych na Rejestr Programu, w wysokości:
 - w przypadku Programu w Wariacie I: 20% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanych od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).
 - w przypadku Programu w Wariacie II: 25% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanych od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).
 - w przypadku Programu w Wariacie III: 35% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanych od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).
- Inwestor nabywa prawo do Bonusu w każdym kolejnym dniu rocznicy uczestnictwa w Programie, nie dłużej jednak niż przez okres odpowiadający wariantowi czasowemu trwania Programu, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 5 Regulaminu.

- Inwestorom, którzy w dniu 28.02.2019 r. uczestniczyli w Programie dłużej niż 12 miesięcy, zostanie wypłacony bonus za minione lata, do którego prawo Inwestor nabyte w dniu najbliższej rocznicy uczestnictwa w Programie.

§ 7.

KONTYNUOWANIE PROGRAMU

- Uczestnictwo w Programie może być kontynuowane po upływie okresu, na który Program został zawarty, z zastrzeżeniem iż nie jest możliwe dokonywanie nowych wpłat do Programu. Inwestor zachowuje wówczas prawo do kontynuowania realizacji wybranej Strategii Inwestycyjnej oraz jej zmiany składając odpowiednie zlecenie na Formularzu.
- Dokonywanie wpłat do Programu po upływie okresu, na który Program został zawarty lub po dokonaniu wpłat w pełnej wysokości łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji, wymaga przystąpienia do nowego Programu.

§ 8.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu i Prospektu.
- 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.
- Niniejszy Regulamin może ulec zmianie, 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.
- W przypadku rezygnacji Inwestora z udziału w Programie w związku ze zmianą Regulaminu, następuje przekształcenie Rejestru Programu w rejestr prowadzony przez Fundusz na zasadach ogólnych.