

Regulamin

Uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym MultiKapitał

§ 1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Program Inwestycyjny MultiKapitał 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 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 (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 605, z późn. zm.);
- 17) **Zlecenie** – zlecenie, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 Regulaminu.

W pozostałym zakresie pojęciom niezdefiniowanym, 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, na właściwym Formularzu,
 - 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 WPŁATA 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. Uprawnienie Inwestora do dokonywania reinwestycji bez ponoszenia Opłaty, o którym mowa w ust. 3, powstaje po upływie 6 miesięcy od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu.
5. Pierwszej Wpłaty dokonuje się na rachunek wskazany w Formularzu w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia Zlecenia. Osoby zawierające Umowę po dniu 4 listopada 2021 r. zobowiązane są dokonać Pierwszej Wpłaty na rachunek wskazany w Formularzu w terminie nie dłuższym niż 60 (sześćdziesiąt) dni od dnia złożenia Zlecenia.
6. W przypadku braku dokonania Pierwszej Wpłaty w terminie określonym w ust. 5, Umowę uważa się za niezawartą.
7. W przypadku dokonania Pierwszej Wpłaty w wysokości niższej lub wyższej niż określona w ust. 1, do dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu, Towarzystwo

ma prawo odstąpić od Umowy, a Inwestorowi zwraca się wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego została ona wpłacona.

8. 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, zawierając Umowę, Inwestor wyraża zgodę i udziela Towarzystwu pełnomocnictwa do dokonywania odpowiednich czynności i składania odpowiednich zleceń w imieniu Inwestora.

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.

BONUS

1. Inwestorowi, który uczestniczył w Programie przez okres kolejnych 12 miesięcy, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu, przysługuje prawo do uzyskania bonusu w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa, nabytych na Rejestr Programu, w wysokości odpowiadającej 35% pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanego od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie (Bonus).
2. Inwestor nabywa prawo do Bonusu w każdym kolejnym dniu rocznicy uczestnictwa w Programie, nie dłużej jednak niż przez 6 lat, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu.

§ 7.

KONTYNUOWANIE PROGRAMU

Program ulega zakończeniu po upływie 6 lat, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu. Z dniem zakończenia Programu Rejestr Programu ulega przekształceniu w rejestr prowadzony przez Fundusz na zasadach ogólnych.

§ 8.

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 on pisemnego oświadczenia o braku zgody na zmianę Regulaminu. Złożenie oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczne z rezygnacją Inwestora z udziału w Programie. W przypadku Inwestorów, którzy wskazali w Formularzu adres poczty elektronicznej, służący do przesyłania potwierdzeń transakcji, Towarzystwo będzie dodatkowo przysyłać informacje o zmianie Regulaminu na ten adres poczty elektronicznej.
4. Postanowienia §6 („Bonus”) niniejszego Regulaminu nie podlegają zmianie w czasie istnienia Programu z zastrzeżeniem, że zmiany takie zostaną wprowadzone, jeśli będzie to wymagane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, orzeczeniami sądów bądź decyzjami organów administracji publicznej.
5. 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.