

# Regulamin

## Uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania „NA PRZYSZŁOŚĆ”

### §1.

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Program Systematycznego Oszczędzania „NA PRZYSZŁOŚĆ” 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 zgodnie z Ustawą i odpowiednią umową zawartą z Towarzystwem lub Funduszem, do zbywania i odkupywania Jednostki Uczestnictwa lub przyjmowania innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;

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

3) Formularz Pierwszego Zlecenia – Formularz przygotowany przez Towarzystwo przeznaczony do złożenia Pierwszego Zlecenia;

4) Formularz – formularz przygotowany przez Towarzystwo przeznaczony do realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora w związku z uczestnictwem w Programie;

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

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

7) Opłata – opłata bezzwrotna z tytułu przystąpienia do Programu, o której mowa w treści § 25 ust. 6 pkt 2) Statutu;

8) Program – Program Systematycznego Oszczędzania „NA PRZYSZŁOŚĆ” utworzony przez Towarzystwo na podstawie niniejszego Regulaminu;

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

10) Regulamin – niniejszy regulamin;

11) Rejestr Programu – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Inwestorów;

12) Statut – statut Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;

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

14) 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.

15) Towarzystwo – AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

16) 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;

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

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

W pozostałym zakresie pojęciom nie zdefiniowanym, a użytych 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 (Zlecenie), 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) podejmuje decyzję o wyborze wariantu czasowego trwania Programu, liczonego od dnia przystąpienia do Programu – możliwy jest wybór trzech wariantów czasowych:

Wariant I – Program trwający 3 lata (36 miesięcy),

Wariant II – Program trwający 6 lat (72 miesiące),

Wariant III – Program trwający 12 lat (144 miesiące);

c) 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 (iloczyn 36, 72 lub 144 miesięcy i Zadeklarowanej Miesięcznej Kwoty Inwestycji – zwana dalej „Łączną Zadeklarowaną Kwotą Inwestycji”) stanowi również górną dopuszczalną kwotę inwestycji Inwestora w trakcie trwania Programu;

d) 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 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. Za datę zawarcia Umowy uznaje się datę uznania rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo do dokonania Pierwszej Wpłaty, mieszczącej się w zastrzeżonym w terminie, określonym w § 3 ust. 3.

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 WPŁATA 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) 2% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji - w przypadku wyboru Wariantu I czasu trwania Programu;
  - 2) 3% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji - w przypadku wyboru Wariantu II czasu trwania Programu;
  - 3) 4% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji - w przypadku wyboru Wariantu III czasu trwania Programu.
3. Pierwszej Wpłaty dokonuje się na rachunek wskazany w Formularzu Pierwszego Zlecenia w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia złożenia Zlecenia.
4. W przypadku braku dokonania Pierwszej Wpłaty zgodnie z ustępami poprzedzającymi, w tym w wysokości niższej niż określona w ust. 1 – 2 powyżej lub w terminie późniejszym niż określony w ust. 3:
  - 1) Umowę uważa się za niezawartą oraz
  - 2) Inwestorowi zwraca się ewentualnie wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego została ona wpłacona.
5. 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 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 właściwej struktury inwestycji, podział środków Inwestora zgromadzonych w Funduszu, 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%
<b>SUMA:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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 dyspozycji zmiany Strategii Inwestycyjnej uznaje się moment otrzymania dyspozycji przez Towarzystwo lub Dystrybutora.

### § 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, konwersji oraz transferu wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Programu.

## § 6. BONUS

1. 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:

1) w przypadku Programu w Wariantcie I: 20% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanymi od od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).

2) w przypadku Programu w Wariantcie II: 30% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanymi od od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).

3) w przypadku Programu w Wariantcie III: 40% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanymi od 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 okres odpowiadający wariantowi czasowemu trwania Programu, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 5 Regulaminu.

3. Inwestorom, którzy w dniu 31.12.2018 r. uczestniczyli w Programie dłużej niż 12 miesięcy, zostanie wypłacony bonus za minione lata, do którego prawo Inwestor nabydzie w dniu najbliższej rocznicy uczestnictwa w Programie.

## § 7. KONTYNUOWANIE PROGRAMU

1. 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.

2. 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

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, przy czym zmiana Regulaminu wiąże Inwestora, o ile w okresie 30 (trzydziestu) dni od ogłoszenia zmian na stronie [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl) nie złoży w tym czasie 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.

4. 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.