

Regulamin

Uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym TWÓJ

KAPITAŁ

§ 1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Program Inwestycyjny TWÓJ KAPITAŁ 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 bezwrotna 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 TWÓJ KAPITAŁ 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.

- 18) 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, 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 1% 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 4.950 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 (reinwestycja). Reinwestycja 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 4.950 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.
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. (Uchylono).
2. 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 odpowiadającej 25% pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanego od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie („Bonus”).
3. Inwestor nabywa prawo do Bonusu w każdym kolejnym dniu rocznicy uczestnictwa w Programie, bez limitu czasowego.
4. Bonus zostanie przekazany Uczestnikowi w terminie do 90 dni licząc od dnia nabycia prawa do otrzymania bonusu.

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 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 przeniesienie jednostek uczestnictwa z Rejestru Programu na rejestry prowadzone przez Fundusz na zasadach ogólnych.