

## Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”

### Art. 1. Definicje

<b>Towarzystwo</b>	BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, zarządzające funduszami;
<b>Fundusz</b>	BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty prowadzący Program Systematycznego Inwestowania "Akumulacja Kapitału" na podstawie Statutu Funduszu;
<b>Jednostka Uczestnictwa</b>	prawo uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Subfunduszu;
<b>Program Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”, Program</b>	Specjalistyczny Program Inwestycyjny tworzony na podstawie Statutu Funduszu dla osób fizycznych przystępujących do Funduszu oraz uczestników Funduszu, będących osobami fizycznymi zobowiązujących się do regularnego nabywania Jednostek Uczestnictwa;
<b>Rejestr Programu</b>	elektroniczna ewidencja danych dotyczących uczestników Programu w Subfunduszu;
<b>Regulamin Kapitału”;</b>	Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja
<b>Subfundusz</b>	wydzielony w ramach Funduszu Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Programu;
<b>Uczestnik, Klient</b>	osoba fizyczna, w tym osoba fizyczna mająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych oraz osoba fizyczna niemająca zdolności do czynności prawnych, która zawarła Umowę Programu Systematycznego Inwestowania "Akumulacja Kapitału" i nabyła zgodnie z tą umową Jednostki Uczestnictwa, lub w której imieniu Umowa została zawarta;
<b>Umowa Programu Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału” lub Umowa</b>	umowa zawarta przez osobę przystępującą do Programu z Towarzystwem, działającym w imieniu i na rzecz Funduszu, w tym przystępującą za pośrednictwem STI;
<b>Dystrybutor</b>	Towarzystwo i inne podmioty, za pośrednictwem, których prowadzone jest zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa;
<b>Alokacja</b>	procentowy udział każdego z Subfunduszy.
<b>STI</b>	Serwis transakcyjno-informacyjny, dostępny 24h/dobę, 7 dni w tygodniu za pośrednictwem strony <a href="http://www.bpstfi.pl">www.bpstfi.pl</a>

### Art. 2. Program Systematycznego Inwestowania „Akumulacja Kapitału”

- Program jest tworzony dla osób przystępujących do Funduszu lub uczestników Funduszu zamierzających regularnie nabywać Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, wydzielonych w ramach Funduszu tj.: BPS Akcji, BPS Stabilnego Wzrostu, BPS Obligacji oraz BPS Pieniężny.
- Towarzystwo może rozszerzyć listę Subfunduszy dostępnych w ramach Programu. Wprowadzenie nowych Subfunduszy do oferty nie powoduje zmiany warunków umowy. Towarzystwo informuje o rozszerzeniu oferty poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)
- Osoba decydująca się na udział w Programie, deklaruje się wpłacać do Funduszu środki pieniężne w wysokości

określonej w Umowie Programu, tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa związanych z wskazanymi w Umowie Subfunduszami. Osoba dokonująca wpłat do Programu może zadeklarować dokonywanie wpłat do więcej niż jednego Subfunduszu i określić proporcje, w jakich wpłaty przeznaczone będą na zakup Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy. Na nabycie Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu przeznaczone musi zostać minimum 10 % wpłaty z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.

- Osoba przystępująca do Programu decyduje się systematycznie inwestować poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z Subfunduszami przez okres min. 5 lat. Osoba przystępująca do Programu może posiadać dwa i więcej takich samych Programów.
- Minimalna zadeklarowana wpłata miesięczna do Programu wynosi 100 złotych, a minimalna suma wpłat w roku wynosi 1.200 złotych.
- Uczestnikowi Programu przysługuje uprawnienie do dokonywania bez konieczności ponoszenia opłat manipulacyjnych, zmiany proporcji Subfunduszy, których jednostki zamierza nabywać w ramach Programu. Zmiana proporcji każdorazowo będzie skutkowałą zmianą alokacji środków uprzednio zgromadzonych przez Uczestnika w ramach danego Programu oraz środków pochodzących z kolejnych wpłat do Programu.

### Art. 3. Warunki uczestnictwa w Programie

- W celu przystąpienia do Programu uczestnik Funduszu lub osoba, która w wyniku przystąpienia do Programu stanie się uczestnikiem Funduszu, zawiera Umowę.
- Uczestnikami Programu mogą być osoby mające ograniczoną zdolność do czynności prawnych oraz osoby niemające zdolności do czynności prawnych w przypadku, gdy na ich rzecz Umowę zawarł przedstawiciel ustawowy.
- Uczestnikami Programu mogą być małżonkowie, którzy nabywać będą Jednostki Uczestnictwa w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
- Umowa obejmuje w szczególności: dane identyfikacyjne osoby przystępującej do Programu, przedmiot umowy, czas jej trwania i wysokość poszczególnych wpłat i może być zawarta:
  - poprzez formularz elektroniczny dostępny w serwisie STI dostępnym na stronie Towarzystwa;
  - poprzez zawarcie umowy u Dystrybutora (lista Dystrybutorów dostępna jest na stronie Towarzystwa);
- Osoba zainteresowana przystąpieniem do Programu może zawrzeć Umowę za pośrednictwem wybranych dystrybutorów Jednostek Uczestnictwa, których wykaz znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
- Osoba przystępująca do Programu dokonuje wpłaty na rachunek wskazany przez Towarzystwo po podpisaniu Umowy. Pierwszą wpłatą Uczestnik zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w zastrzeżonym powyżej terminie, Umowę uważa się za niezawartą. Za datę zawarcia Umowy uznaje się datę pierwszej wpłaty. Szczegółowe warunki składania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz dokonywania wpłat określa statut Funduszu.
- Wpłata otrzymana na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu jest dzielona pomiędzy Subfundusze, zgodnie z dyspozycją uczestnika zawartą w Umowie.
- Uczestnik podczas zawierania Umowy zobowiązany jest do wskazania rachunku bankowego, na który będą przesłane środki z odkupienia.
- Uczestnik, który w trakcie trwania Programu stał się pełnoletni jest zobowiązany do przekazania Towarzystwu swojego rachunku bankowego, na który będą przesłane środki z odkupienia.
- Umowa może być rozwiązana zgodnie z zasadami określonymi w art. 4.
- Uczestnik po upływie 5 lat od pierwszego nabycia w ramach Programu ma prawo do złożenia zlecenia odkupienia posiadanych w Programie Jednostek Uczestnictwa, bez konieczności ponoszenia opłat wyrównawczych, o których mowa w

Art. 6.

12. Uczestnik ma prawo kontynuowania oszczędzania po zakończeniu pięcioletniego okresu, na warunkach, na których obowiązywała Umowa, poprzez dokonywanie kolejnych wpłat tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa. Nabyte Jednostki Uczestnictwa będą zapisywane w Rejestrze/ach Programu. W związku z kolejnymi wpłatami tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, które będą zapisywane w Rejestrze/ach Programu, Uczestnikowi przysługuje zniżka w opłacie manipulacyjnej za nabycie w takiej samej wysokości, jaka obowiązywała w dotychczasowym Programie. W momencie odkupienia wszystkich lub odkupienia częściowego Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze/ach Programu, Rejestr/ry Programu zostaje/ą zamknięte/.
13. Wpłata na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa można dokonywać w okresach miesięcznych lub dłuższych, pod warunkiem, że w ostatnim dniu kolejnego roku oszczędzania (liczonego od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa) w ramach Programu, minimalna suma wpłat uiszczonych w danym roku jest równa minimalnej składce rocznej określonej w art. 2 ust. 5.
14. Uczestnik wyraża w Umowie zgodę, iż potwierdzenie dokonania poszczególnych transakcji będzie mu przesłane w formie zbiorczego zestawienia transakcji z okresu całego roku uczestnictwa w Programie.
15. Po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania Uczestnik ma prawo żądać odkupienia całości lub części Jednostek Uczestnictwa i przekazania uzyskanych środków pieniężnych według wskazanej instrukcji płatniczej.

**Art. 4. Rozwiązanie Umowy**

1. Wygaśnięcie Umowy następuje z dniem:
  - 1) upływu okresu, na który została zawarta, chyba, że Uczestnik będzie kontynuował oszczędzanie, zgodnie z Art. 3 ust. 12;
  - 2) otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci Uczestnika.
2. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku określonym w art. 6 ust. 2 Regulaminu.
3. Rozwiązanie Umowy następuje także w przypadku złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy następujących zleceń:
  - 1) żądania odkupienia całości lub
  - 2) odkupienia części Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu, zapisanych w Rejestrze/ach Programu,
4. W wyniku transakcji opisanej w ust. 3, w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie ust. 2 w zakresie odkupienia częściowego pozostałe Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane w czasie uczestnictwa w Programie w Rejestrze Programu są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
5. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek śmierci Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Programu zostaną przeniesione na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
6. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek upływu czasu, na jaki została ona zawarta, Jednostki Uczestnictwa pozostają zapisane w Rejestrze Programu, zgodnie z art. 3 ust. 12.

**Art. 5. Opłata manipulacyjna**

1. **W przypadku przystąpienia do Programu za pośrednictwem STI opłaty manipulacyjne nie są pobierane;**
2. Przy zawieraniu Umowy w placówkach Dystrybutora, opłaty manipulacyjne pobierane przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, ulegają obniżeniu w stosunku do obowiązujących w dniu nabycia opłat manipulacyjnych o 50%. Opłata jest pobierana w przypadku pierwszej wpłaty w ramach Programu oraz w przypadku kolejnych wpłat dokonanych ponad zadeklarowaną przez Uczestnika wpłatę, od kwoty tej wpłaty. Kolejne wpłaty do wysokości zadeklarowanej przez Uczestnika nie są obciążane opłatą manipulacyjną.

**Art. 6. Opłaty wyrównawcze**

1. W przypadku niewykonania przez Uczestnika wpłat określonych

w art. 3 ust. 13, Fundusz w terminie jednego miesiąca po upływie każdego roku obowiązywania Umowy (liczonego od dnia pierwszej wpłaty do Programu), powiadomi Uczestnika o wysokości wpłaty uzupełniającej.

2. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 1, w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia zakończenia danego roku uczestnictwa w Programie, Umowa ulega rozwiązaniu w dniu, w którym upływa powyższy trzymiesięczny okres, Uczestnik zostaje zobowiązany do zapłaty opłaty wyrównawczej, zaś Jednostki Uczestnictwa zostają przekazane na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu.
3. Uczestnik jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej także w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem zadeklarowanego okresu oszczędzania na skutek żądania odkupienia całości lub odkupienia części Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem art. 7 ust. 6.
4. Opłata wyrównawcza jest równa sumie udzielonych zniżek w opłacie manipulacyjnej z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa faktycznie dokonanych przez Uczestnika w ramach Programu, w całym okresie jego obowiązywania.
5. Opłata wyrównawcza jest pobierana przez Towarzystwo poprzez jej potrącenie z kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu realizacji zlecenia odkupienia. Jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze Programu jest niższa niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
6. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyny określonej w ust. 2, Towarzystwo ma prawo do odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, których wartość po odkupieniu pokryje należną opłatę wyrównawczą. Jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze Programu jest niższa niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
7. W przypadku, gdy Uczestnik w ramach Umowy zobowiązał się do nabywania w ramach Programu Jednostek Uczestnictwa kilku Subfunduszy, naliczenie opłaty wyrównawczej następuje w odniesieniu do każdego z nich. Wartość realizowanych zleceń jest pomniejszana o opłatę wyrównawczą.
8. Uczestnik upoważnia Towarzystwo w Umowie do przekazania Jednostek Uczestnictwa na rejestry, o których mowa w ust. 2, dokonania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, w przypadkach, o których mowa w ust. 5 i 6, i wyraża zgodę na dokonanie przez Fundusz potrącenia należności z tytułu opłaty wyrównawczej z należności Uczestnika z tytułu odkupienia.

**Art. 7. Postanowienia końcowe**

1. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest udostępniany Uczestnikowi przed jej zawarciem.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn, w tym w szczególności z powodu zmiany w przepisach prawa mających wpływ na czynności związane z niniejszą Umową lub zmiany w ofercie Funduszu, mające na celu ulepszenie usług.
3. O zmianach w Regulaminie Uczestnicy zostaną poinformowani poprzez informację zamieszczoną na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)
4. Klient w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia treści wprowadzonych zmian, może złożyć pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian u Dystrybutora lub przesłać je drogą korespondencyjną na adres Towarzystwa. Nie złożenie takiego oświadczenia ww. terminie jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
5. Złożenie przez Uczestnika oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Klienta.
6. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu zmian Regulaminu, które nakładają na Uczestnika dodatkowe obciążenia lub ograniczają jego prawa, Uczestnik nie jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej.
7. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają postanowienia Statutu, Prospektu Informacyjnego a także obowiązujące przepisy prawa.
8. Niniejszy Regulamin został wprowadzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 157/2016 z dnia 05 października 2016 r.
9. Niniejszy regulamin wchodzi w życie w dniu 05 października 2016 r.