

Regulamin Planów Oszczędzania

Art. I. Słowniczek

Towarzystwo – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, z siedzibą w Warszawie, zarządzające funduszami,

Fundusz – Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty, prowadzący Plan Oszczędzania na podstawie Statutu Funduszu,

Jednostka Uczestnictwa – prawo uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Subfunduszu,

Plan Oszczędzania – stanowi Specjalistyczny Plan 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,

Rejestr PO – elektroniczna ewidencja danych dotyczących uczestników Planu Oszczędzania, w danym funduszu,

Regulamin – Regulamin Planu Oszczędzania,

Subfundusz – wydzielony w ramach Funduszu subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu Oszczędzania,

Uczestnik – osoba fizyczna, która zawarła Umowę Planu Oszczędzania i nabyła zgodnie z tą umową Jednostki Uczestnictwa,

Umowa Planu Oszczędzania lub Umowa – umowa zawarta przez osobę przystępującą do Planu Oszczędzania z Towarzystwem, działającym w imieniu i na rzecz funduszy.

Art. II. Plany Oszczędzania

1. Plany Oszczędzania są tworzone dla osób przystępujących do Funduszu lub uczestników Funduszu zamierzających regularnie nabywać Jednostki Uczestnictwa w jednym lub więcej niż jednym Funduszu.
2. Osoba decydująca się na udział w Planie Oszczędzania, deklaruje się wpłacać Funduszowi środki pieniężne w wysokości i z częstotliwością określoną w Umowie Planu Oszczędzania, tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa związanych z wskazanymi w Umowie Planu Oszczędzania Subfunduszami. Osoba dokonująca wpłat do planu może zadeklarować dokonywanie wpłat do więcej niż jednego Subfunduszu i określić proporcje, w jakich wpłaty będą przeznaczane na zakup Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych Subfunduszach.
3. Osoba przystępująca do Planu Oszczędzania może wybrać, jeden lub kilka z poniższych planów:
 - a) Plan 5-letni – osoba przystępująca do tego rodzaju planu decyduje się systematycznie oszczędzać poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym wybranym Subfunduszem przez okres 5 lat.
 - b) Plan 10-letni – osoba przystępująca do tego rodzaju planu decyduje się systematycznie oszczędzać poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym wybranym Subfunduszem przez okres 10 lat.
 - c) Plan Indywidualny – osoba przystępująca do tego rodzaju planu samodzielnie określa schemat przeznaczenia wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa związanych z wybranymi Subfunduszami, z zastrzeżeniem iż na nabycie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem nie może zostać przeznaczony mniej niż 25% składki i mniej niż 50 złotych. Okres oszczędzania w ramach Planu Indywidualnego jest 5- lub 10-letni. Wyboru okresu oszczędzania dokonuje osoba przystępująca do planu, z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do jednego Subfunduszu nie można posiadać dwóch takich samych planów.
4. W przypadku Planu 5-letniego i Planu 10-letniego minimalna zadeklarowana wpłata miesięczna wynosi 100 złotych, a minimalna wpłata roczna wynosi 1.200 złotych.
5. W przypadku Planu Indywidualnego minimalna zadeklarowana wpłata miesięczna wynosi 200 złotych, a minimalna wpłata roczna wynosi 2.400 złotych.
6. Uczestnik Planu Indywidualnego ma prawo raz w roku kalendarzowym, bez ponoszenia opłat manipulacyjnych, dokonać zmiany proporcji przeznaczenia wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa związanych z wybranymi przez niego Subfunduszami oraz dokonać zmiany Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa zamierza nabywać w ramach Planu Indywidualnego.
7. Żądanie zmiany proporcji podziału wpłat w ramach Planu Indywidualnego częściej niż raz w roku nie zostanie zrealizowane.

Art. III. Warunki uczestnictwa w planie

1. W celu przystąpienia do Planu Oszczędzania uczestnik Funduszu lub osoba, która w wyniku przystąpienia do Planu Oszczędzania stanie się uczestnikiem Funduszu, zawiera Umowę Planu Oszczędzania.
2. Umowa ta jest zawierana na piśmie i obejmuje w szczególności: dane identyfikacyjne osoby przystępującej do planu, przedmiot umowy, czas jej trwania, terminy i wysokość poszczególnych wpłat, zasady rozwiązywania umowy i informowania o zmianach w jej treści oraz może określić zasady obniżania lub zwalniania z opłaty manipulacyjnej.

3. Osoba zainteresowana przystąpieniem do planu może zawrzeć Umowę Planu Oszczędzania za pośrednictwem dystrybutorów Jednostek Uczestnictwa, których lista udostępniona jest na stronie internetowej Towarzystwa.
4. Osoba przystępująca do planu dokonuje wpłaty na rachunek wskazany przez Towarzystwo przy podpisaniu umowy. Pierwszą wpłatę uczestnik zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia podpisania umowy. W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w zastrzeżonym powyżej terminie, Umowę Planu Oszczędzania uważa się za nie zawartą. Za datę zawarcia Umowy Planu Oszczędzania uznaje się datę uznania rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo, mieszczącą się w zastrzeżonym powyżej terminie. Szczegółowe warunki składania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz dokonywania wpłat określa statut Funduszu.
5. Wpłata otrzymana na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu Indywidualnego jest dzielona pomiędzy Subfundusze, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego Towarzystwu, zgodnie z dyspozycją uczestnika zawartą w Umowie. Pełnomocnictwo udzielone Towarzystwu dotyczy wszystkich rejestrów uczestnika w Funduszu.
6. Umowa może być zawarta na okres 5- lub 10-letni, w zależności od wyboru planu i może być rozwiązana zgodnie z zasadami określonymi w art. IV.
7. Uczestnik ma prawo kontynuowania oszczędzania po zakończeniu zadeklarowanego okresu oszczędzania poprzez dokonywanie kolejnych wpłat na rejestr PO w poszczególnych Subfunduszach. Kolejnym wpłatom na rejestr PO przysługuje zniżka w opłacie manipulacyjnej za nabycie w takiej samej wysokości, jaka obowiązywała w dotychczasowym planie. W momencie odkupienia, konwersji z oraz transferu wszystkich Jednostek Uczestnictwa z rejestru PO, rejestr PO jest zamykany.
8. Osoba przystępująca do planu jest zobowiązana zadeklarować wysokość miesięcznej wpłaty. Wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa można dokonywać w okresach miesięcznych lub dłuższych, pod warunkiem, że w ostatnim dniu kolejnego roku oszczędzania w ramach planu, suma wpłat uiszczonych w danym roku jest równa minimalnej składce rocznej określonej w art. II ust. 4 i 5.
9. Uczestnik wyraża w Umowie zgodę, że potwierdzenie dokonania poszczególnych transakcji będzie mu przesyłane w formie zbiorczego zestawienia transakcji z okresu całego roku uczestnictwa w planie.
10. Po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania uczestnik ma prawo żądać odkupienia Jednostek Uczestnictwa i przekazania uzyskanych środków pieniężnych według wskazanej instrukcji płatniczej.

Art. IV. Rozwiązanie Umowy Planu Oszczędzania

1. Wygaśnięcie Umowy Planu Oszczędzania następuje z dniem:
 - upływu okresu, na który została zawarta;
 - otrzymania informacji przez fundusz o śmierci uczestnika.
2. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku określonym w art. VI ust. 2.
3. Rozwiązanie Umowy Planu Oszczędzania następuje także w przypadku złożenia przez uczestnika w trakcie trwania Umowy następujących zleceń:
 - a) żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach planu na rejestrze PO,
 - b) żądania konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach planu na rejestrze PO,
 - c) żądania transferu Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach planu na rejestrze PO.
4. W wyniku transakcji opisanej w ust. 3, w przypadku rozwiązania umowy na podstawie ust. 2 oraz w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie art. VII ust. 2, pozostałe Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w czasie uczestnictwa w planie na rejestrze PO 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 planu 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 na rejestrze PO, zgodnie z art. III ust. 7.

Art. V. Opłata manipulacyjna

Opłaty manipulacyjne pobierane przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach planu, ulegają obniżeniu w stosunku do obowiązujących w dniu nabycia opłat manipulacyjnych o:

- a) 50%, w przypadku zadeklarowania przez uczestnika Funduszu, że okres oszczędzania w ramach planu wyniesie 5 lat,
- b) 70%, w przypadku zadeklarowania przez uczestnika Funduszu, że okres oszczędzania w ramach planu wyniesie 10 lat.

Art. VI. Opłaty wyrównawcze

1. W przypadku niewykonania przez uczestnika Funduszu zobowiązania określonego w art. III ust. 8, Fundusz w terminie jednego miesiąca po upływie każdego roku obowiązywania Umowy Planu Oszczędzania, powiadomi uczestnika o wysokości wpłaty uzupełniającej do wysokości określonej w art. III ust. 8.
2. W przypadku niedokonania wpłaty, o której mowa w ust. 1, w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia zakończenia danego roku uczestnictwa w planie, Umowa Planu Oszczędzania ulega rozwiązaniu w dniu, w którym upływa powyższy trzymiesięczny okres, uczestnik zostaje zobowiązany do zapłaty opłaty wyrównawczej, zaś Jednostki Uczestnictwa zostają przetransferowane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
3. Uczestnik jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej także w przypadku rozwiązania Umowy Planu Oszczędzania przed upływem zadeklarowanego okresu oszczędzania na skutek żądania odkupienia, konwersji oraz transferu Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem art. VII ust. 2.
4. Opłata wyrównawcza jest równa sumie zniżek w opłacie manipulacyjnej za nabycie wszystkich Jednostek Uczestnictwa w ramach planu, w całym okresie jego obowiązywania.
5. Opłata wyrównawcza jest pobierana przez Towarzystwo poprzez jej potrącenie z kwoty należnej uczestnikowi z tytułu realizacji zlecenia odkupienia, konwersji oraz transferu. Jeżeli stan rejestru PO jest niższy niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
6. W przypadku transferu, w wyniku rozwiązania Umowy z przyczyny określonej w ust. 2, Jednostek Uczestnictwa z rejestru PO na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, Towarzystwo ma prawo odkupienia takiej liczby Jednostek Uczestnictwa, których wartość po odkupieniu pokryje należną opłatę wyrównawczą. Jeżeli stan rejestru PO jest niższy niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
7. W przypadku Planu Indywidualnego naliczenie opłaty wyrównawczej następuje w odniesieniu do każdego Subfunduszu w Planie Indywidualnym. Opłata wyrównawcza dzielona jest proporcjonalnie do wartości każdego zlecenia powodującego rozwiązanie Umowy Planu Oszczędzania. Opłata wyrównawcza pomniejsza wartość realizowanych zleceń.
8. Uczestnik upoważnia Towarzystwo w Umowie do żądania 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, konwersji oraz transferu Jednostek Uczestnictwa.

Art. VII. Postanowienia końcowe

1. Niniejszy regulamin stanowi integralną część Umowy Planu Oszczędzania i jest udostępniany uczestnikowi przy jej zawarciu.
2. Towarzystwo ma prawo zmienić postanowienia niniejszego regulaminu. Zmiana regulaminu wiąże uczestnika, o ile w okresie 30 dni od ogłoszenia zmian, zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu, uczestnik nie zażąda odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach planu 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.