

REGULAMIN PLANU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

„MultiPlan”

Rozdział pierwszy

Postanowienia ogólne

§ 1. Przedmiot Regulaminu

Niniejszy Regulamin Planu Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan”, zwany dalej „Regulaminem”, określa tryb przystąpienia oraz warunki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez VIG / C-QUADRAT TFI SA na zasadzie planu systematycznego oszczędzania.

§2. Definicje

1. Pojęcia użyte Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) PSO – Plan Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan”, o którym mowa w art. 23 ust. 1 pkt 2) Statutu Funduszy, prowadzony w oparciu o postanowienia Regulaminu;
 - 2) Umowa – Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa zawierające warunki uczestnictwa w PSO, w tym Regulamin;
 - 3) Towarzystwo – VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie, pod adresem Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa;
 - 4) Fundusz lub Fundusze – fundusz inwestycyjny, fundusze inwestycyjne, subfundusz lub subfundusze, zarządzane przez Towarzystwo, wymienione w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
 - 5) Wpłata – wpłata do PSO;
 - 6) Rachunek PSO – wydzielony rachunek bankowy przypisany do PSO na który Uczestnik może dokonywać Wpłat;
 - 7) Portfel PSO – zasady alokacji dla poszczególnych Funduszy, w stosunku określonym dla każdego z Portfeli PSO osobno. W ramach PSO dostępne są następujące Portfele PSO: a) mieszany; b) akcyjny; c) dłużny, określone w Załączniku nr 2 do Regulaminu;
 - 8) Tabela opłat – tabela opłat maksymalnych za otwarcie PSO, stanowiąca Załącznik nr 3 do Regulaminu;
 - 9) Wypłata – wypłata części lub całości środków zgromadzonych w PSO, realizowana zgodnie z zasadami określonym w § 11 Regulaminu;
 - 10) Statut – statut odpowiedniego Funduszu;
 - 11) Strona internetowa – strona internetowa Towarzystwa www.vigcq-tfi.pl;
 - 12) Łączna zadeklarowana kwota inwestycji - iloczyn zadeklarowanej wysokości miesięcznej kwoty Wpłat oraz okresu trwania PSO wyrażony w latach. Łączna zadeklarowana kwota inwestycji obliczana jest zgodnie z formułą określoną w § 7 Regulaminu.
2. Wszystkie określenia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Statutach Funduszy i prospektach informacyjnych Funduszy.

§ 3. PSO

1. Plan Systematycznego Oszczędzania (PSO) umożliwia nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii A Funduszy, na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie.
2. Prawa i obowiązki Uczestników PSO określone są w Regulaminie, Umowie, prospektach informacyjnych Funduszy oraz w Statutach Funduszy.
3. Uczestnictwo w PSO nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych produktach specjalnych oferowanych przez Fundusze.

4. Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do PSO Uczestnik powinien zapoznać się z:
 - 1) prospektami informacyjnymi odpowiednich Funduszy, Statutami, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID) dla poszczególnych Subfunduszy, Ogólnym dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla PSO oraz informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (w przypadku VIG / C-QUADRAT SFIO);
 - 2) opisem ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszy oraz polityką inwestycyjną Funduszy zamieszczonych w dokumentach, o których mowa w pkt 1).
5. Uczestnictwo w PSO wymaga zawarcia Umowy oraz dokonania Pierwszej Wpłaty na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

Rozdział drugi

Zasady i warunki przystąpienia do PSO

§ 4. Osoby upoważnione do uczestnictwa w PSO

1. Uczestnikiem PSO może być każda osoba fizyczna, w tym prowadząca działalność gospodarczą, która może stać się Uczestnikiem Funduszu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu.
2. PSO nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.

§ 5. Zawarcie Umowy

1. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, warunkiem uczestnictwa w PSO jest zawarcie Umowy. Do zawarcia Umowy niezbędne jest wypełnienie formularza Umowy i podpisanie go przez osobę przystępującą do PSO.
2. Zawierając Umowę PSO, osoba przystępująca do PSO przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na zasady i warunki uczestnictwa w Funduszach w ramach PSO, określone w niniejszym Regulaminie i Umowie.
3. W formularzu Umowy osoba przystępująca do PSO zobowiązana jest do podania wszystkich danych i informacji wymaganych w formularzu Umowy, w tym:
 - 1) deklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat;
 - 2) pierwszej Wpłaty, w minimalnej wysokości stanowiącej 4-krotność deklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat (w formularzu Umowy „Wartość zlecenia”);
 - 3) deklarowanego okresu trwania PSO;
 - 4) deklarowanej pierwotnej alokacji Wpłat;
 - 5) numeru rachunku bankowego służącego do realizacji Wpłat, chyba że osoba przystępująca do PSO jest już Uczestnikiem Funduszu i wskazała numer rachunku bankowego do odkupywania jednostek uczestnictwa albo zawierając Umowę chce zmienić numer rachunku bankowego do odkupywania jednostek uczestnictwa, z uwzględnieniem zasad określonych w §11 ust. 7 Regulaminu;
 - 6) adresu mailowego Uczestnika, chyba że osoba przystępująca do PSO jest już Uczestnikiem Funduszu i podała adres mailowy do korespondencji z Funduszem albo zawierając Umowę chce zmienić adres mailowy do korespondencji z Funduszem, z uwzględnieniem zasad określonych w §13 ust. 3 Regulaminu.
4. Deklarowana miesięczna kwota Wpłat nie może być niższa niż kwota określona w § 6 ust. 3 Regulaminu.
5. Okres trwania PSO określa osoba przystępująca do PSO, na zasadach określonych w § 10 Regulaminu.
6. Deklarowana pierwotna alokacja Wpłat może być:

1) indywidualnie określona przez Uczestnika PSO i może składać się z dowolnej liczby Funduszy wymienionych w Załączniku Nr 1 do Regulaminu, wskazana w procentach z zaokrągleniem do liczb całkowitych, przy czym minimalna alokacja Wpłat do Funduszu nie może być niższa niż 5%;

albo

2) zgodna z jednym z Portfeli PSO, określonych w Załączniku Nr 2 do Regulaminu (w formularzu Umowy „Alokacja stała”).

Alokacja Wpłat może być zmieniona w każdym momencie w okresie obowiązywania Umowy, na zasadach określonych w § 9 Regulaminu.

7. Osoba przystępująca do PSO samodzielnie dokonuje wyboru pierwotnej alokacji Wpłat, o której mowa w ust. 6, jak również jej zmiany.
8. Formularz Umowy jest dostępny u Dystrybutorów. Lista Dystrybutorów PSO publikowana jest na Stronie internetowej.
9. Umowa zostaje zawarta po podpisaniu formularza Umowy przez Osobę przystępującą do PSO oraz Fundusz, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy przystępujący do PSO nie dokona pierwszej Wpłaty w wysokości określonej w § 6 Regulaminu w terminie 60 dni od dnia zawarcia Umowy, Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu.
10. Niezwłocznie po zawarciu Umowy, zgodnie z zasadami określonymi w § 13 Regulaminu, Towarzystwo przesyła przystępującemu do PSO potwierdzenie zawarcia Umowy, zawierające dane Rachunku PSO.
11. Osoba przystępująca do PSO może zawrzeć więcej niż jedną Umowę o takich samych lub innych parametrach w zakresie deklarowanej miesięcznej kwoty Wpłat, okresu trwania PSO oraz alokacji Wpłat. Dla każdej zawartej Umowy Fundusze prowadzą odrębne rejestry, w których gromadzone są jednostki uczestnictwa Funduszy nabywane w ramach PSO. Wpłaty dokonywane w ramach poszczególnych Umów nie są sumowane.
12. Umowa jest zawierana na czas określony przez Uczestnika przy jej zawarciu. Uczestnictwo w PSO trwa przez okres obowiązywania Umowy.

Rozdział trzeci

Zasady i warunki uczestnictwa w PSO

§ 6. Zasady dokonywania Wpłat

1. Wpłaty na rachunek PSO mogą być dokonywane po zawarciu Umowy zgodnie z § 5 Regulaminu.
2. Wpłaty dokonane na Rachunek PSO uznaje się za zgodne z wolą Uczestnika PSO. W tytule Wpłaty należy wpisać następujące dane Uczestnika PSO:
 - 1) imię i nazwisko (nazwę),
 - 2) numer PESEL lub datę urodzenia (w przypadku osób fizycznych nieposiadających PESEL).
3. Deklarowana miesięczna Wpłata nie może być niższa niż 300 zł (trzysta złotych).
4. Pierwsza Wpłata (Wartość zlecenia) nie może być niższa niż czterokrotność deklarowanej miesięcznej Wpłaty. Jeżeli pierwsza Wpłata będzie niższa, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana, a Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu.

5. Z zastrzeżeniem ust. 4, Uczestnik PSO może dokonywać kolejnych Wpłat w innych niż miesięcznych okresach, w dowolnej wysokości, pod warunkiem, że pojedyncza Wpłata nie będzie niższa niż minimalna możliwa do zadeklarowania miesięczna Wpłata określona w ust. 3. Wpłaty o wartościach niższych będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały dokonane.
6. Po dokonaniu przez Uczestnika PSO pierwszej Wpłaty w wysokości określonej w ust. 4, wpłacone środki są alokowane poprzez nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy zgodnie z alokacją Wpłat wskazaną w Umowie, a środki otrzymane w ramach kolejnych Wpłat są alokowane poprzez nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy zgodnie z informacją o alokacji Wpłat aktualną na dzień rozliczenia Wpłaty.

§ 7. Zasady obliczania opłat z tytułu uczestnictwa w PSO

1. Z zastrzeżeniem ust. 5, z tytułu otwarcia PSO Uczestnik ponosi jednorazową opłatę za otwarcie PSO według stawki określonej w Tabeli opłat za otwarcie PSO określonej w Załączniku nr 3 do Regulaminu. Opłata za otwarcie PSO naliczana jest od łącznej zadeklarowanej kwoty inwestycji do PSO i pomniejsza ilość nabywanych jednostek uczestnictwa Funduszy za dokonaną Wpłatę.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5, opłata za otwarcie PSO obliczana jest według następującej formuły:

$$OP = \text{ŁZKI} \times SO$$

gdzie,

OP – opłata za otwarcie PSO

SO - stawka opłaty za otwarcie PSO określona w Tabeli opłat za otwarcie PSO

ŁZKI – łączna zadeklarowana kwota inwestycji, obliczana wg. następującej formuły:

$$\text{ŁZKI} = DKW \times DO \times 12$$

gdzie,

DKW – deklarowana miesięczna kwota Wpłat (minimalna 300,00 zł)

DO – deklarowany okres oszczędzania = okres trwania PSO (w latach)

3. Opłata za otwarcie PSO jest stała i niezależna od Funduszy wskazanych w deklarowanej alokacji Wpłat. Opłata za otwarcie PSO nie podlega zwrotowi. Opłata jest pobierana proporcjonalnie od pierwotnej alokacji Wpłat.
4. Opłata za otwarcie PSO stanowi opłatę za otwarcie Subrejestrów, o której mowa w art. 23 ust. 4 Statutu.
5. Opłata za otwarcie PSO pobierana jest w maksymalnej wysokości 15 000 zł (piętnaście tysięcy złotych). W przypadku, gdy obliczona zgodnie z ust. 2 opłata za otwarcie PSO przekroczy kwotę, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, opłata za otwarcie PSO wynosi 15 000 zł (piętnaście tysięcy złotych).

§ 8. Opłaty manipulacyjne

1. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 1, nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A za środki z dokonanych Wpłat do poziomu równego łącznej zadeklarowanej kwocie inwestycji, nie jest obciążone opłatami manipulacyjnymi, o których mowa w art. 21 Statutu.
2. W przypadku przekroczenia łącznej zadeklarowanej kwoty inwestycji lub upływu okresu trwania PSO, z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A, naliczana zostanie opłata manipulacyjna, zgodnie z aktualną Tabelą opłat dostępną na Stronie internetowej oraz u Dystrybutorów.

3. Przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w ramach Umowy, Uczestnikowi nie przysługuje zwolnienie z opłaty manipulacyjnej z tytułu prawa do reinwestycji, co znaczy, że odkupienia jednostek uczestnictwa w PSO nie wchodzi do limitu reinwestycji dla danego Funduszu.
4. Od Uczestników PSO nie jest pobierana Opłata Wyrównawcza dotycząca Produktu Specjalnego, o której mowa w art. 23 ust. 5 Statutu.

§ 9. Zasady zmiany alokacji Wpłat w ramach PSO

1. Alokacja Wpłat może być zmieniona po złożeniu dyspozycji zmiany alokacji za pośrednictwem Dystrybutora.
2. Zmieniona alokacja Wpłat obowiązuje od następnego dnia roboczego przypadającego po dniu otrzymania ważnej dyspozycji zmiany alokacji Wpłat przez Agenta Transferowego.
3. Zmiana alokacji Wpłat musi spełniać warunki określone w § 5 ust. 6 dla pierwotnej alokacji Wpłat. Wszelkie dyspozycje niespełniające wymogów, o których mowa powyżej zostaną uznane za nieważne. W takim przypadku będzie obowiązywała ostatnia ważna dyspozycja alokacji Wpłat.
4. Realizacja dyspozycji zmiany alokacji Wpłat powoduje automatyczną realokację środków dotychczasowo zgromadzonych w ramach PSO, zgodnie z alokacją Wpłat wskazaną w dyspozycji zmiany alokacji Wpłat. Realokacja środków dokonywana jest następnego dnia roboczego przypadającego po dniu otrzymania ważnej dyspozycji zmiany alokacji Wpłat przez Agenta Transferowego, poprzez realizację zleceń konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa odpowiednich Funduszy, w oparciu o wartości dotychczas zgromadzonych jednostek uczestnictwa.
5. Zmiany alokacji Wpłat realizowane są nieodpłatnie i nie podlegają opłatom manipulacyjnym, o których mowa w art. 21 Statutu.

§ 10. Okres trwania uczestnictwa w PSO

1. Osoba przystępująca do PSO deklaruje okres oszczędzania w ramach PSO. Okres trwania PSO podawany jest w pełnych latach, przy czym nie może to być okres krótszy niż 3 lata ani dłuższy niż 10 lat. Okres trwania PSO liczony jest od chwili zawarcia Umowy i nie może ulec zmianie.
2. Po upływie okresu trwania PSO rejestry w ramach PSO przekształcają się w rejestry zwykłe, prowadzone na zasadach określonych w Statucie Funduszu.

§ 11. Zasady dokonywania Wypłat

1. Uczestnik PSO może w dowolnym momencie obowiązywania Umowy złożyć zlecenie Wypłaty całości lub części środków zgromadzonych w ramach PSO.
2. Zlecenie Wypłaty środków zgromadzonych w ramach PSO jest składane u Dystrybutora.
3. Wypłata środków z PSO polega na odkupieniu jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrach poszczególnych Funduszy w ramach PSO za kwotę lub liczbę jednostek wskazaną na zleceniu Wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 4. W przypadku wskazaniu kwoty Wypłaty, jednostki uczestnictwa

poszczególnych Funduszy są odkupywane proporcjonalnie do bieżącej wartości środków zgromadzonych w ramach PSO.

4. W przypadku, gdy w Dniu Wyceny okaże się, że w wyniku Wypłaty, łączna wartość środków zgromadzonych na rejestrach poszczególnych Funduszy w ramach PSO byłaby niższa niż minimalna możliwa do zadeklarowania miesięczna Wpłata określona w § 6 ust. 3 Regulaminu, wówczas Wypłacie podlegają wszystkie środki zgromadzone w ramach PSO, a Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu.
5. Zlecenia Wypłaty środków zgromadzonych w ramach PSO realizowane są nieodpłatnie i nie podlegają opłatom manipulacyjnym, o których mowa w art. 21 Statutu.
6. W przypadku Wypłaty części środków w okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik PSO może dokonywać kolejnych Wpłat na dotychczasowych zasadach określonych w Umowie oraz niniejszym Regulaminem.
7. Środki z tytułu Wypłaty przekazywane będą na aktualny znany Funduszom rachunek bankowy do odkupywania jednostek uczestnictwa. Numer rachunku bankowego Uczestnika do odkupywania jednostek uczestnictwa, Uczestnik określa dla wszystkich dyspozycji odkupienia, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusze. Za aktualny numer rachunku, Fundusze uznają rachunek bankowy ostatnio podany przez Uczestnika.

§ 12. Rozwiązanie Umowy

1. Z zastrzeżeniem § 5 ust. 9, § 6 ust. 4 oraz § 11 ust. 4 Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku Wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach PSO. Rozwiązanie Umowy następuje z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy.
2. Umowa ulega rozwiązaniu także wskutek upływu wskazanego przez Uczestnika okresu trwania PSO, bez konieczności Wypłaty środków zgromadzonych w ramach PSO. W takim przypadku rejestry w ramach PSO przekształcają się w rejestry zwykłe, prowadzone na zasadach określonych w Statucie Funduszu, w tym dotyczących zasad pobierania opłat manipulacyjnych, o których mowa w art. 21 Statutu.
3. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w PSO.

Rozdział czwarty Postanowienia końcowe

§ 13. Korespondencja

1. Z uwzględnieniem ust. 3, korespondencja dotycząca uczestnictwa w PSO, w tym zbiorcze potwierdzenie o którym mowa w ust. 2, przesyłana jest w postaci elektronicznej na aktualny adres mailowy, chyba że Uczestnik złożył wniosek o wysyłkę w postaci papierowej.
2. Raz w roku kalendarzowym, w terminie do dnia 31 stycznia, Towarzystwo przesyła Uczestnikowi zbiorcze potwierdzenie transakcji zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w ramach PSO, na co niniejszym Uczestnik wyraża zgodę. Pierwszym okresem za jaki jest wysyłane zbiorcze potwierdzenie jest okres od

nabycia pierwszych jednostek uczestnictwa w ramach PSO do końca tego roku kalendarzowego. Kolejne zbiorcze potwierdzenia będą przesyłane za pełne lata kalendarzowe.

3. Sposób komunikacji Funduszy z Uczestnikiem oraz adres e-mail lub adres korespondencyjny Uczestnika, Uczestnik określa w stosunku do całej korespondencji kierowanej przez Fundusze do Uczestnika, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusze. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Funduszem, Fundusze uznają dane ostatnio podane przez Uczestnika.

§ 14. Zmiana Regulaminu

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania PSO. W takim wypadku PSO otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.
2. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących bezpośrednio Regulaminu,
 - 2) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub innych organów administracji odnoszących się do działalności Towarzystwa lub Funduszu wpływających bezpośrednio na postanowienia Regulaminu,
 - 3) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług dostępnych w ramach PSO, zmiany Statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany zasad korzystania z usług przez Uczestnika PSO, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych w ramach PSO, w związku z zawartą Umową, o ile inne dostępne funkcjonalności zapewniają należyte wykonywanie Umowy, zgodnie z jej podstawowym celem,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Funduszu, zmiany Statutu oraz przejęcia zarządzania Funduszem, dokonanych na zasadach określonych w przepisach prawa - w zakresie w jakim powyższe zdarzenia mają wpływ na treść Regulaminu oraz w celu odzwierciedlenia tych zdarzeń w treści Regulaminu,
 - 5) zmian w systemie informatycznym Towarzystwa lub Agenta Transferowego lub zmian organizacyjnych w zakresie przedmiotu działalności Funduszy lub Towarzystwa, lub zmian formy realizacji określonych czynności i obsługi produktów przez Towarzystwo – w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6-8, zmiany Regulaminu dokonywane są w następujący sposób:
 - 1) Informacja o zmianach Regulaminu dostarczana jest Uczestnikowi PSO wraz podaniem informacji o podstawie prawnej tych zmian i ich okolicznościach faktycznych wraz ze wskazaniem terminu ich wejścia w życie, nie krótszego niż 14 dni kalendarzowych oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika PSO, przed tą datą, zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa w ramach PSO, skutkujących rozwiązaniem Umowy;
 - 2) Informacja o zmianach Regulaminu, przekazywana jest Uczestnikowi PSO w sposób określony w §13 Regulaminu.
4. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 1), Towarzystwo zamieszcza na Stronie internetowej, informacje o zmianach Regulaminu, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.
5. Brak złożenia przez Uczestnika PSO, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa w ramach PSO jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji o której mowa w ust. 3 pkt 1).

6. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 2 pkt 4), mających wpływ na treść Regulaminu, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Regulaminu. Zmiany Statutu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 2 pkt 4), dokonywane są na podstawie przepisów prawa i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani poprzez ogłoszenie na Stronie internetowej. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu, Towarzystwo zamieszcza na Stronie internetowej informację o zmianach Regulaminu wraz podaniem informacji o podstawie prawnej tych zmian i ich okolicznościach faktycznych, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po zmianach.
7. Regulamin zmieniony zgodnie z ust. 6 obowiązuje Uczestnika PSO od dnia wejścia w życie zmiany Statutu, mającej wpływ na treść Regulaminu.
8. Zmiana Załącznika polegającego na dodaniu kolejnego Funduszu, dostępnego w ramach PSO, nie stanowi zmiany Regulaminu i jest dokonywana poprzez publikację na Stronie internetowej treści Regulaminu, obejmującej zmieniony Załącznik, wraz ze wskazaniem daty od której Załącznik obowiązuje.

§ 15. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutów właściwych Funduszy, prospektów informacyjnych właściwych Funduszy oraz przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
2. Zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji związanych z uczestnictwem w PSO określają prospekty informacyjne właściwych Funduszy.
3. Regulaminchodzi w życie z dniem 16 lipca 2024 r.

Załącznik Nr 1

Lista Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach PSO

Minimalna alokacja Wpłat do Subfunduszu nie może być niższa niż 5%.

1. Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:
 - 1) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny,
 - 2) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji Uniwersalny,
 - 3) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych,
 - 4) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Akcji,
 - 5) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends.

2. Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:
 - 1) Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars,
 - 2) Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond,
 - 3) Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible.

Załącznik Nr 2

Lista Portfeli PSO

Portfel Akcyjny						
VIG / C- QUADRAT Konserwatywny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Uniwersalny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C- QUADRAT Akcji	VIG / C- QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C- QUADRAT GreenStars	C- QUADRAT ARTS Total Return Bond
5%	5%	5%	30%	30%	20%	5%

Portfel Mieszany						
VIG / C- QUADRAT Konserwatywny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Uniwersalny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C- QUADRAT Akcji	VIG / C- QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C- QUADRAT GreenStars	C- QUADRAT ARTS Total Return Bond
12,5%	12,5%	12,5%	17,5%	17,5%	15%	12,5%

Portfel Dłużny						
VIG / C- QUADRAT Konserwatywny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Uniwersalny	VIG / C- QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C- QUADRAT Akcji	VIG / C- QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C- QUADRAT GreenStars	C- QUADRAT ARTS Total Return Bond
20%	20%	20%	7,5%	7,5%	5%	20%

Załącznik nr 3 – Tabela opłat za otwarcie PSO

Łączna zadeklarowana kwota inwestycji	Maksymalna opłata początkowa (SO)
Mniej niż 25.000,00 zł	3%
Od 25.000,00 zł do mniej niż 50.000,00 zł	2,6%
Od 50.000,00 zł do mniej niż 100.000,00 zł	2,2%
100.000,00 zł i więcej	1,5%%

Maksymalna wysokość opłaty za otwarcie PSO wynosi 15 000 zł niezależnie od łącznej zadeklarowanej kwoty inwestycji.