



REGULAMIN
Programu Inwestycyjnego „OSZCZĘDZANIE Z PREMIA”

Regulamin aktualny od 06.12.2024 roku

Postanowienia Ogólne

§ 1

1. Z Programu Inwestycyjnego „Oszczędzanie z Premią”, zwanego dalej „**Programem**” można skorzystać w ramach BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej jako Fundusz lub BNP Paribas FIO), z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa zarządzanego przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Program jest adresowany do osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które decydują się na inwestowanie lub są już Uczestnikami BNP Paribas FIO. Od dnia 06.12.2024 roku Program jest oferowany tylko tym osobom fizycznym, które osiągnęły pełnoletność czyli skończyły 18 rok życia. Wszystkie umowy zawarte przed dniem 06.12.2024 roku z osobami, które nie osiągnęły pełnoletności będą kontynuowane ale bez możliwości zawierania kolejnych przed osiągnięciem pełnoletności
3. Celem Programu jest umożliwienie wyboru, odpowiedniej dla danej osoby strategii długoterminowego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii A wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas FIO w proporcjach dających w efekcie określony profil ryzyka całej inwestycji. Dla każdego rodzaju strategii opisanego w § 3 niniejszego Regulaminu profil ryzyka jest obliczany jako średnia ważona ryzyka inwestycji w poszczególne Subfundusze wchodzące w skład danej strategii. Dla każdej strategii profil ryzyka jest inny.

§ 2

1. Słownik wyrażeń użytych w poniższym Regulaminie:

Dystrybutor – rozumie się przez to: BNP Paribas Bank Polska S.A., który pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń.

Fundusz, BNP Paribas FIO – rozumie się przez to: BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do dnia 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO), z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzony przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, REGON 364147617, NIP 1070035582 z wydzielonymi subfunduszami:

- BNP Paribas Akcji Polskich (do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą *BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*),
- BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
- BNP Paribas Stabilnego Inwestowania,
- BNP Paribas Obligacji Skarbowych (do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą *BNP Paribas Obligacji*),
- BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą *BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*),
- BNP Paribas Globalny Akcji (do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą *BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu*),
- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,

zarządzany przez Towarzystwo.

Jednostka Uczestnictwa – rozumie się przez to: prawo Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu oraz w aktywach netto Subfunduszu.

Kwota Systematycznego Oszczędzania – wskazana w Umowie wysokość miesięcznej kwoty, jaką klient zobowiązuje się wpłacać do Programu.



Oплата za Nabycie – rozumie się przez to: opłatę należną na podstawie Statutu i Prospektu Inwestycyjnego podmiotowi pośredniczącemu w przyjmowaniu zleceń, z tytułu przyjęcia każdego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

Oплата za Otwarcie Programu – rozumie się przez to: opłatę związaną z otwarciem kompletu rejestrów w wybranych Subfunduszach na podstawie Umowy. Opłata jest należna Dystrybutorowi z tytułu pośredniczenia w przekazaniu tego zlecenia Funduszowi.

Premia – rozumie się przez to: wypłatę należną Uczestnikowi za dotrzymanie warunków Umowy.

Program – rozumie się przez to: Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z Premią” opisany w niniejszym Regulaminie prowadzony przez Fundusz.

Prospekt Informacyjny – rozumie się przez to: Prospekt Informacyjny Funduszu zawierający informacje wymagane prawem, publikowany przez Towarzystwo na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl oraz dostępny u Dystrybutora.

Przypomnienie - rozumie się przez to wiadomość w sprawie dokonania brakującej wpłaty do Programu (w terminie 60 dni od daty corocznego badania opisanego w § 5 ust. 7) w przypadku gdy rzeczywista suma wpłat w daną rocznicę otwarcia Programu jest niższa niż suma wpłat zadeklarowana przez Uczestnika w Umowie . Wiadomość jest przesyłana przez Fundusz na wskazany Funduszowi adres mailowy Uczestnika lub listem na adres korespondencyjny do Uczestnika.

Regulamin – rozumie się przez to: niniejszy Regulamin Programu Inwestycyjnego „Oszczędzanie z Premią”.

Rejestr – rozumie się przez to: elektroniczną ewidencję danych dotyczących danego Uczestnika. Na potrzeby Regulaminu rejestr oznacza każdy rejestr otwarty w wybranych Subfunduszach na podstawie zlecenia zawarcia Umowy.

Statut – rozumie się przez to: statut Funduszu.

Subfundusz – rozumie się przez to: nieposiadającą osobowości prawnej, wydzieloną prawnie część aktywów i zobowiązań Funduszu, charakteryzującą się w szczególności odmienną nazwą i polityką inwestycyjną a także wartością Jednostek Uczestnictwa.

Towarzystwo – rozumie się przez to: BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 16 692 912,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, REGON: 012557199.

Uczestnik – rozumie się przez to: osobę fizyczną, osobę prawną, lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu lub ich ułamkowe części.

Umowa – rozumie się przez to: umowę o Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z Premią”.

2. Wyrażenia niezdefiniowane w słowniku powyżej mają znaczenie nadane im przez Prospekt Informacyjny lub Statut.

Opis strategii Programu Inwestycyjnego „Oszczędzania z Premią”

§ 3

1. W ramach Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A następujących Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas FIO:
- BNP Paribas Akcji Polskich (*wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*),
 - BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*wcześniej jako BNP Paribas Obligacji*),
 - BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (*wcześniej jako BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*),
 - BNP Paribas Globalny Akcji (*wcześniej jako BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu*),



- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu.
2. W ramach Programu można wybrać następujące strategie inwestycyjne:
- 1) **„Strategia Ostrożna”** – w ramach tej strategii inwestowane przez klienta środki lokowane są w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących Subfunduszach w proporcjach:
BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (wcześniej jako BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania) -40% kwoty inwestycji
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu - 30% kwoty inwestycji
BNP Paribas Obligacji Skarbowych (wcześniej jako BNP Paribas Obligacji) - 20% kwoty inwestycji
BNP Paribas Akcji Polskich (wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania) - 10% kwoty inwestycji
 - 2) **„Strategia Stabilna”** – w ramach tej strategii inwestowane przez klienta środki lokowane są w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących Subfunduszach w proporcjach:
BNP Paribas Obligacji Skarbowych (wcześniej jako BNP Paribas Obligacji) - 25% kwoty inwestycji
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu - 40% kwoty inwestycji
BNP Paribas Akcji Polskich (wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania) - 35% kwoty inwestycji
 - 3) **„Strategia Dynamiczna”** – w ramach tej strategii inwestowane przez klienta środki lokowane są w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących Subfunduszach w proporcjach:
BNP Paribas Obligacji Skarbowych (wcześniej jako BNP Paribas Obligacji) - 20% kwoty inwestycji
BNP Paribas Akcji Polskich (wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania) - 40% kwoty inwestycji
BNP Paribas Globalny Akcji (wcześniej jako BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu) - 40% kwoty inwestycji
3. Minimalna kwota pierwszej inwestycji do Funduszu to **200 zł (dwieście złotych)**.
4. Środki pieniężne przeznaczone na inwestycję w Program zostaną podzielone pomiędzy Subfundusze w proporcjach określonych w wybranej strategii - patrz ust. 2 powyżej.
5. Zlecenia i dyspozycje składane przez Uczestnika są realizowane w terminach realizacji zleceń przewidzianych w Prospekcie Informacyjnym lub Statucie.
6. Niezależnie od postanowień opisanych w ust. 3 Uczestnik jest zobowiązany do wniesienia do Programu pierwszej wpłaty w wysokości umożliwiającej pokrycie kwoty pierwszej inwestycji, o której mowa w ust. 3, oraz Opłaty za Otwarcie Programu, o której mowa w § 7.

Zawarcie Umowy

§ 4

1. Warunkiem zainwestowania w Program jest:
 - 1) zawarcie z Funduszem Umowy, w której klient:
 - a) wskaże, którą strategię wybrał z listy strategii opisanych w § 3,
 - b) określi liczbę lat przez które zamierza kontynuować inwestowanie zgodnie z wybraną strategią – Okres Inwestycji w Programie. Można wybrać okres nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 20 lat. Długość Okresu Inwestycji musi być podana w pełnych latach,
 - c) wyznaczy wysokość miesięcznej kwoty, jaką zobowiązuje się wpłacać do Programu, czyli wysokość „Kwoty Systematycznego Oszczędzania” (nie niższą niż 200 zł),
 - d) dokona pierwszej wpłaty do Programu w wysokości co najmniej wystarczającej na pokrycie pierwszej inwestycji oraz Opłaty za Otwarcie Programu.
2. W ramach jednej Umowy można wybrać tylko jedną strategię inwestycyjną z wymienionych w § 3. Stroną jednej Umowy może być jeden klient (przykładowo jedna osoba fizyczna lub jedna osoba prawna) lub małżonkowie (Rejestr wspólny małżeński). Do Programu można ustanowić maksymalnie 2 pełnomocników. Uczestnik, który chciałby inwestować przy wykorzystaniu kilku strategii opisanych w § 3 może zawrzeć tyle Umów, ile strategii chce realizować.



3. Umowę można zawrzeć jedynie za pośrednictwem Dystrybutora.
4. Umowa zostaje zawarta i wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika, Jednostek Uczestnictwa, za pierwszą wpłatę, o której mowa w ust. 1 lit. d) powyżej. Po przydzieleniu Uczestnikowi pierwszych Jednostek Uczestnictwa Fundusz wysłał Uczestnikowi potwierdzenie zawarcia Umowy. W przypadku braku pierwszej wpłaty w terminie 30 dni od daty złożenia zlecenia zawarcia Umowy, Umowę uznaje się za niezawartą.
5. Uczestnik po zawarciu Umowy otrzyma potwierdzenie transakcji ze wskazaniem liczby i wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych w Subfunduszach zgodnie z wybraną strategią oraz otrzyma numer Umowy.
6. Uczestnik może dokonywać kolejnych wpłat do Programu, w każdym czasie trwania Programu, w kwocie nie niższej niż 200 zł (dwieście złotych). Fundusz może odrzucić wpłatę na niższą kwotę.
7. Kolejne wpłaty można wносить do Programu w formie przelewów dokonywanych na rachunek, który jest wskazany na potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl. W tytule przelewu należy podać imię, nazwisko i numer PESEL Uczestnika oraz numer Umowy wskazany na potwierdzeniu transakcji zawarcia Umowy.

Pozostałe warunki Uczestnictwa w Programie

§ 5

1. Dniem otwarcia Programu jest dzień, w którym zostały nabyte pierwsze Jednostki Uczestnictwa za wpłatę dokonaną na podstawie zlecenia zawarcia Umowy.
2. W czasie trwania Programu nie jest możliwa zmiana zadeklarowanego okresu inwestycji lub rodzaju wybranej strategii ani zmiany zadeklarowanej wysokości Kwoty Systematycznego Oszczędzania. W celu dokonania powyższych zmian należy zamknąć Program i podpisać nową Umowę.
3. W czasie trwania Programu nie jest możliwe złożenie zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami wchodzącymi w skład wybranej w Umowie strategii do innych Subfunduszy ani złożenie zlecenia konwersji z Subfunduszy wchodzących w skład strategii lub do tych Subfunduszy – takie zlecenia Fundusz będzie odrzucał.
4. W czasie trwania Programu nie jest możliwe składanie żadnych zleceń pomniejszających liczbę Jednostek Uczestnictwa zebranych w Programie w szczególności zleceń odkupienia części lub całości posiadanych w Programie Jednostek Uczestnictwa, ponieważ oznacza to zamknięcie Programu i rozwiązanie Umowy jak opisano to w § 5.
5. Nie można inwestować w Program dokonując konwersji jednostek uczestnictwa z innego funduszu.

BADANIE W KAŻDĄ ROCZNICĘ UMOWY

6. Dystrybutor może przysyłać na adres mailowy lub numer telefonu Uczestnika znany Dystrybutorowi, powiadomienia o zbliżającej się rocznicy otwarcia danego Programu. Za treść i termin wysyłki powiadomień odpowiada Dystrybutor. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Uczestnika zgody na otrzymywanie takich powiadomień.
7. Fundusz w każdą rocznicę otwarcia Programu (czyli w każdą rocznicę nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w Programie) bada czy Uczestnik wpłacał środki w zadeklarowanej wysokości i zrealizował Program, tj. bada czy suma wpłat Uczestnika od początku trwania Programu jest równa (lub wyższa) kwocie będącej iloczynem liczby miesięcy odpowiadającej liczbie lat trwania Programu i zadeklarowanej przez Uczestnika Kwoty Systematycznego Oszczędzania. Badaniem obejmuje się wszystkie wpłaty do Programu w okresie badania.
8. Jeżeli w wyniku badania okaże się, że Klient spełnił w danym roku warunki Programu, Umowa jest kontynuowana.
9. Jeżeli w wyniku badania opisanego powyżej okaże się, że Uczestnik nie wpłacił w danym roku środków w zadeklarowanej wysokości i tym samym nie spełnił warunków Programu, Fundusz prześle na wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny lub adres mailowy Przypomnienie, tj. informację o brakującej kwocie z prośbą o jej dopłacenie w terminie maksymalnie 60 dni od wykonania badania, o którym mowa w ust. 7 powyżej. Jeżeli Uczestnik w wyznaczonym terminie w Przypomnieniu:



- a) nie dopłaci brakującej kwoty - będzie to oznaczało, że nie spełnił warunków Programu. Nie dokonanie wpłaty w zadeklarowanej wysokości Fundusz traktuje jako zerwanie Programu przez Uczestnika. Umowa rozwiązuje się, a rejestry są zamykane. Jednostki Uczestnictwa posiadane w Programie są przenoszone przez Fundusz (transfer) na rejestry zwykle otwarte dla Uczestnika w tych samych Subfunduszach, na których oparta była wybrana przez niego strategia inwestycyjna - o czym Uczestnik otrzyma od Funduszu informację. Takie zerwanie Programu jest równoznaczne z utratą prawa do otrzymania Premii, o której mowa w § 6.
- b) dopłaci brakującą kwotę - będzie to oznaczało, że spełnił warunki Programu i Umowa jest kontynuowana.

ZAMKNIĘCIE PROGRAMU NA ZAKOŃCZENIE OKRESU OSZCZĘDZANIA I OSTATNIE BADANIE

10. Okres Oszczędzania kończy się w ostatnią rocznicę Programu czyli po upływie całkowitego okresu na jaki został otwarty Program. Fundusz w ostatnią rocznicę otwarcia Programu bada czy Uczestnik w okresie oszczędzania wpłacał środki w zadeklarowanej wysokości i zrealizował Program tj. bada czy, suma wpłat Uczestnika od początku trwania Programu jest równa (lub wyższa) kwocie będącej iloczynem liczby miesięcy odpowiadającej liczbie lat trwania Programu i zadeklarowanej przez Uczestnika Kwoty Systematycznego Oszczędzania. Badaniem obejmuje się wszystkie wpłaty dokonane do Programu w okresie oszczędzania.
11. Jeżeli w wyniku badania okaże się że Program został zrealizowany, wówczas Fundusz zamyka Program, a następnie wypłaca Uczestnikowi Premię za dotrzymanie warunków Programu. Premia jest wypłacana w wysokości i w sposób opisany w § 6 poniżej. Zamknięcie Programu oznacza wygaśnięcie Umowy, za wyjątkiem postanowień Umowy dotyczących Premii, które obowiązują jeszcze przez 60 dni i mają zastosowanie w stosunku do Uczestników, którzy zrealizowali Program. Jednostki Uczestnictwa zebrane w Programie pozostają na tych samych rejestrach w tych samych Subfunduszach z tym, że rejestry te są prowadzone od tej pory na zasadach ogólnych tak jak inne rejestry w Funduszu. Po zamknięciu Programu i wygaśnięciu Umowy Uczestnik może w każdej chwili dysponować swoimi Jednostkami Uczestnictwa -przykładowo złożyć zlecenie odkupienia, zamiany lub konwersji.
12. Jeżeli w wyniku badania okaże się że Program nie został zrealizowany, wówczas Fundusz prześle na wskazany adres korespondencyjny lub adres mailowy Przypomnienie z prośbą o dopłacenie brakującej kwoty w terminie maksymalnie 60 dni od wykonania badania o którym mowa w ust. 7.
 - a) Jeżeli w wyznaczonym w Przypomnieniu terminie, Uczestnik dopłaci brakującą kwotę - będzie to oznaczało, że spełnił warunki Programu i przysługuje mu wypłata Premii. Fundusz wykonuje kolejne badanie niezwłocznie po wpłynięciu wpłaty. W takiej sytuacji stosuje się postanowienia ust. 11 powyżej.
 - b) Jeżeli w wyznaczonym w Przypomnieniu terminie, Uczestnik nie dopłaci brakującej kwoty - będzie to oznaczało, że nie spełnił warunków Programu. Nie dokonanie wpłaty w zadeklarowanej wysokości Fundusz traktuje jako zerwanie Programu przez Uczestnika. Umowa rozwiązuje się a rejestry są zamykane. Jednostki Uczestnictwa posiadane w Programie są przenoszone przez Fundusz (transfer) na rejestry zwykle otwarte dla Uczestnika w tych samych Subfunduszach na których oparty był Program. Takie zerwanie Programu jest równoznaczne z utratą prawa do otrzymania Premii o której mowa w § 6.

WCZEŚNIEJSZE ZAMKNIĘCIE PROGRAMU

13. Uczestnik może zamknąć Program w każdym czasie przed ustalonym terminem zakończenia okresu inwestycji. Aby zamknąć Program i rozwiązać Umowę, Uczestnik powinien złożyć zlecenie odkupienia wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie. W takim przypadku, po zrealizowaniu zlecenia Uczestnika rejestry prowadzone w ramach Programu zostają zamknięte, a pozostałe na nich Jednostki Uczestnictwa przeniesione (transfer) na nowe rejestry, które Fundusz otworzy Uczestnikowi i które będą prowadzone na zasadach ogólnych. Uczestnik po otrzymaniu informacji o zamknięciu Programu i przeniesieniu jego Jednostek Uczestnictwa na nowe rejestry może w każdej chwili złożyć zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z wybranego rejestru lub ze wszystkich.
14. Fundusz nie może zamknąć prawidłowo realizowanego Programu danego Uczestnika przed upływem wybranego przez niego okresu inwestycji, za wyjątkiem sytuacji w której Fundusz zaprzestanie oferowania i obsługiwanego Programu. W takiej sytuacji Fundusz postąpi w sposób opisany w § 9 ust. 7.



INFORMACJA O ZAMKNIĘCIU PROGRAMU

15. Uczestnik otrzyma informację o zamknięciu Programu i przekształceniu dotychczasowych rejestrów w rejestry zwykle lub otwarciu nowych rejestrów. Uczestnik może kontynuować inwestowanie w Funduszu na rejestrach zwykłych na zasadach ogólnych lub złożyć zlecenie odkupienia posiadanych Jednostek Uczestnictwa.

Obliczenie i wypłata Premii

§ 6

1. Wysokość Premii za zrealizowanie Programu oblicza się w następujący sposób:

$$\text{Premia} = \text{„Łączna zadeklarowana suma wpłat”} \times \text{„Stawka”}$$

Gdzie:

„**Łączna zadeklarowana suma wpłat**” oznacza iloczyn liczby miesięcy trwania Programu i zadeklarowanej Kwoty Systematycznego Oszczędzania.

„**Stawka**” – oznacza w zależności od wybranej strategii:

0,70% - dla „**Strategia Ostrożna**”

0,90% - dla „**Strategia Stabilna**”

1,00% - dla „**Strategia Dynamiczna**”

2. Fundusz maksymalnie w terminie 60 dni od zamknięcia Programu (zamknięcie Programu jest opisane w § 5 powyżej) dokona wypłaty Premii na rzecz Uczestnika, który zrealizował Program. Premia zostanie wypłacona przelewem na rachunek wskazany przez Uczestnika w Umowie, przeznaczony do realizacji zleceń odkupienia. Wypłata Premii nastąpi po potrąceniu należnych podatków.

Oplaty i zwolnienia z opłat

§ 7

1. Przy dokonywaniu pierwszej wpłaty wymaganej do zawarcia Umowy klient zobowiązany jest wnieść Oplatę za Otwarcie Programu. Opłata za Otwarcie Programu jest pobierana w wysokości odpowiadającej iloczynowi deklarowanej Kwoty Systematycznego Oszczędzania, liczby miesięcy na którą jest otwarty wybrany Program oraz stawki procentowej określonej w Tabeli Opłat Programu. Opłata za Otwarcie Programu jest opłatą jednorazową należną Dystrybutorowi i nie podlega zwrotowi. Tabela Opłat Programu stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Wszystkie kolejne wpłaty Uczestnika do Programu są zwolnione z Opłat za Nabycie obowiązujących w Subfunduszach objętych Programem.

Potwierdzenia transakcji

§ 8

1. Potwierdzenia transakcji dotyczące Jednostek Uczestnictwa posiadanych w Programie będą wysyłane Uczestnikowi w formie rocznego zestawienia, raz w roku w terminie do 31 stycznia po zakończeniu każdego roku kalendarzowego lub zgodnie z ustaleniami zawartymi w tym zakresie w Umowie. W rocznym zestawieniu transakcji będą również ujmowane transakcje odkupienia powodujące zerwanie Umowy.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. Fundusz może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszu (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu), likwidacji i/lub



połączenia Subfunduszy lub Funduszu, zmiany siedziby, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Programu.

2. O zmianie Regulaminu Uczestnik jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl. O zmianie Regulaminu Uczestnik może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Dystrybutora.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl.
4. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu (z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej) ma prawo nie później niż w terminie 30 dni od dnia opublikowania wejścia w życie zmian Regulaminu z którymi się nie zgadza wypowiedzieć Umowę i zażądać kontynuowania inwestycji jako zwykłej inwestycji w Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, na zasadach ogólnych opisanych w Statucie. Wypowiedzenie umowy w formie pisemnej może zostać wysłane przez Uczestnika na adres Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego oraz złożone w oddziałach Dystrybutora. Rozwiązanie Umowy skutkuje dla Uczestnika przeniesieniem Jednostek Uczestnictwa (transfer) z Programu na Rejestry prowadzone, w tych samych subfunduszach, na zasadach ogólnych.
5. W przypadku, gdy Uczestnikowi, który wypowiada Umowę z powodu niekorzystnej dla niego zmiany Regulaminu, pozostało do końca Programu nie więcej niż 13 miesięcy Fundusz może dokonać oceny realizacji Programu i wypłaci Uczestnikowi Premię za uczestnictwo w Programie, tak jak gdyby okres Programu dobiegł końca w miesiącu, w którym dotarło do Funduszu wypowiedzenie Umowy. Premia może być wypłacona pod warunkiem pozytywnej oceny realizacji Programu (proporcjonalnie do analizowanego czasu jego trwania).
6. Zmiany w Regulaminie spowodowane zmianami nazwy Programu, nazwy Funduszu lub Subfunduszy, Towarzystwa, siedziby Towarzystwa i Funduszu, dodaniem nowych Subfunduszy lub rozszerzeniem ich możliwości inwestycyjnych, podwyższeniem Premii, obniżeniem opłat, likwidacją całego Funduszu lub likwidacją Subfunduszy na których dany Uczestnik nie ma Programu - nie stanowią podstawy wypowiedzenia Umowy.
7. W przypadku podjęcia decyzji o wycofaniu Programu z oferty Funduszu, Fundusz opublikuje na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania Programu i zamknięciu Programów co najmniej na 60 dni przed terminem w którym to nastąpi. Uczestnicy, którzy uczestniczyli w danym Programie 48 miesięcy lub dłużej i przez ten okres prawidłowo realizowali Program mają prawo do uzyskania odpowiedniego procenta umówionej Premii uzależnionego od procenta realizacji Programu. Fundusz może podjąć decyzję o wypłacie większego procentu Premii.
8. Wszelka korespondencja będzie wysyłana do Uczestnika przez Fundusz lub Dystrybutora pocztą elektroniczną lub listem na adres korespondencyjny, podany przez Uczestnika.
9. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusz o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia Funduszu o zmianie danych.
10. Przed zawarciem Umowy należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszu oraz Subfunduszach oraz polityką inwestycyjną Subfunduszy objętych wybranym Programem – informacje te są zamieszczone w Dokumentie zawierającym Kluczowe Informacje (KID) oraz Prospekcie Informacyjnym dostępnych w oddziałach Dystrybutora oraz na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.
11. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutu oraz Prospektu Informacyjnego dostępne w oddziałach Dystrybutora oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.



Załącznik nr 1 do
REGULAMINU Programu Inwestycyjnego
„OSZCZĘDZANIE Z PREMIĄ”
aktualnego od 06.12.2024 r.

Tabela Opłat Programu Inwestycyjnego „Oszczędzanie z Premią”

Opłata za Otwarcie Programu Inwestycyjnego „Oszczędzania z Premią”
jest obliczana jako

liczba miesięcy trwania Programu x deklarowana KWOTA SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA x Stawka z Tabeli

Tabela

Nazwa strategii inwestycyjnej w ramach Programu Inwestycyjnego „Oszczędzanie z Premią”	Stawka
Strategia Ostrożna	0,70%
Strategia Stabilna	0,90%
Strategia Dynamiczna	1,00%

Przykładowe wyliczenie Opłaty za Otwarcie Programu

jeżeli klient wybrał Strategię Ostrożną na 60 miesięcy (5 lat) i ustalił że będzie co miesiąc wpłacał KWOTĘ SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA w wysokości 200 zł - to Opłata za Otwarcie Programu w jego przypadku wyniesie:
 $60 \times 200 \times 0,70\% = 84 \text{ zł}$

UWAGA! Nie można zadeklarować KWOTY SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA niższej niż 200 zł.