

Regulamin uczestnictwa

w wyspecjalizowanym programie inwestowania
Aviva Investors Program VIP



Art. 1 Postanowienia ogólne

1. Uczestnictwo w wyspecjalizowanym programie inwestowania Aviva Investors Program VIP (Program) oferowanym przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, którego organem jest Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo), umożliwia Uczestnikom Programu inwestowanie znacznych środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego (Jednostki Uczestnictwa) w dłuższym okresie, przy uzyskaniu szczególnych świadczeń określonych w Regulaminie.

2. W ramach Programu, Uczestnik Programu dokonuje wpłat środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Aviva Investors Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, będącym funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi Subfunduszami: Aviva Investors Depozyt Plus, Aviva Investors Obligacji, Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus, Aviva Investors Stabilnego Inwestowania, Aviva Investors Aktywnej Alokaacji, Aviva Investors Optymalnego Wzrostu, Aviva Investors Zrównoważony, Aviva Investors Polskich Akcji, Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej, Aviva Investors Akcji Rynków Wschodzących, Aviva Investors Nowych Spółek, Aviva Investors Małych Spółek, Aviva Investors Nowoczesnych Technologii, zwanym dalej „Funduszem”. Fundusz jest stroną umów, o których mowa w Art. 2 lub Art. 4 ust. 3 Regulaminu.

3. W ramach Programu małżonkowie, spełniający warunki, o których mowa w Statucie Funduszu mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach jednego Konta Małżeńskiego.

Art. 2 Zawarcie Umowy o uczestnictwo w Programie

1. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, przystąpienie do Programu i uczestnictwo w nim następuje w wyniku:

1) złożenia przez Uczestnika Funduszu pisemnego oświadczenia o przystąpieniu do Programu, przedmiotem którego jest m.in.:

a. zobowiązanie Uczestnika Funduszu do dokonania do Funduszu wpłat, nieprzeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania oferowanych przez Fundusz, w wyniku których, wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Koncie/Kontach tego Uczestnika, nieprowadzonych w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania, będzie większa lub równa 500.000 zł przynajmniej w jednym dniu w terminie trzech miesięcy od dnia zawarcia Umowy, w rozumieniu nadanym temu pojęciu w ust. 2 poniżej;

b. zapoznanie się i akceptacja zasad uczestnictwa w Programie określonych w niniejszym Regulaminie, zgodnie z postanowieniami którego wykonywana jest umowa o uczestnictwo w Programie, lub

2) złożenia przez Uczestnika Funduszu pisemnego oświadczenia o przystąpieniu do Programu, przedmiotem którego jest zapoznanie się i akceptacja zasad uczestnictwa w Programie, określonych w niniejszym Regulaminie, zgodnie z postanowieniami którego wykonywana jest umowa o uczestnictwo w Programie, z wyjątkiem wykonania zobowiązania, o którym mowa w pkt. 1) lit. a. powyżej, w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu przed przystąpieniem do Programu dokona wpłat do Funduszu, nieprzeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania oferowanych przez Fundusz, w wyniku których nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa,

a ich wartość w dniu zawarcia Umowy, jest nie niższa niż 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych).

2. W przypadku wykonania przez Uczestnika Funduszu zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) Regulaminu przyjmuje się, że pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a Funduszem dochodzi do zawarcia Umowy o uczestnictwo w Programie, o której mowa w Statucie Funduszu, zwanej dalej „Umową”. W takim przypadku za dzień zawarcia Umowy uważa się dzień podpisania przez Uczestnika Funduszu oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) powyżej („dzień zawarcia Umowy”).

3. W przypadku niewykonania przez Uczestnika Funduszu zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) powyżej do zawarcia Umowy nie dochodzi, a ponadto powoduje to konsekwencje określone w Art. 4 ust. 2 Regulaminu.

4. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Art. 3 Warunki Uczestnictwa w Programie

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, spadek wartości Jednostek Uczestnictwa posiadanych na Koncie/Kontach poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych), w okresie trwania Umowy (dla Uczestników Programu, o których mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 2) Regulaminu) lub w okresie trwania Umowy, ale po upływie trzech miesięcy, o którym mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) lit. a. (dla Uczestników Programu, o których mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) Regulaminu), powoduje utratę prawa do uczestnictwa w Programie, a Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym. Oznacza to, że Uczestnik Funduszu traci status Uczestnika Programu z dniem dokonania na Koncie/Kontach zapisu, z którego wynika spadek wartości Jednostek Uczestnictwa poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych). Z dniem utraty prawa do uczestnictwa w Programie, postanowień niniejszego Regulaminu oraz Umowy nie stosuje się i uczestnictwo w Funduszu regulowane jest postanowieniami Statutu Funduszu.

2. Umowa nie ulega rozwiązaniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jeżeli spadek wartości Jednostek Uczestnictwa poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych) nie jest wynikiem złożenia przez Uczestnika Programu zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz.

3. Ponowne przystąpienie i uczestnictwo w Programie może nastąpić wyłącznie w sposób określony w Art. 2 ust. 1 pkt 1) lub 2) niniejszego Regulaminu.

Art. 4 Uprawnienia i obowiązki Uczestnika Programu

1. Z dniem zawarcia Umowy, Uczestnik Programu jest zwolniony z ponoszenia opłaty manipulacyjnej z tytułu zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa oraz z tytułu zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, przewidzianej przez odpowiednie postanowienia Statutu Funduszu i wskazanej w Tabeli Opłat manipulacyjnych. Zwolnieniu podlega więc każda wpłata przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa, dokonana w okresie wskazanym w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) lit. a. (dla Uczestników Programu, o których mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) Regulaminu), a także każda kolejna wpłata dokonana w czasie, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika Funduszu wynosi co najmniej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych), (dla Uczestników Programu, o których mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) i w ust. 1 pkt 2) Regulaminu).

2. Uczestnik Programu zobowiązany jest do uiszczenia opłaty, odpowiadającej wysokości opłaty manipulacyjnej, od jakiej został uprzednio zwolniony zgodnie z ust. 1 powyżej, jeżeli w okresie wskazanym w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) lit. a. Regulaminu nie wykona zobowiązania tam określonego. W takim przypadku pobranie opłaty następuje poprzez umorzenie takiej ilości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Koncie/Kontach, która została nabyta z tytułu zwolnienia z opłaty manipulacyjnej. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa ma miejsce w dniu następnym po dniu, który został wskazany w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 1 pkt 1) lit. a. Regulaminu, jako ostatni dzień wykonania zobowiązania tam zawartego.

3. Uczestnik Programu, na rzecz którego na Kontach Jednostek Uczestnictwa, które nie są prowadzone w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania zapisane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu o wartości większej niż 1.000.000 zł (jeden milion złotych), jest uprawniony do świadczenia dodatkowego. W takim przypadku przyjmuje się, że pomiędzy Uczestnikiem Programu a Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim, dochodzi do zawarcia umowy, o której mowa w odpowiednich postanowieniach Statutu Funduszy, bez konieczności składania dodatkowych oświadczeń woli w tym zakresie.

4. Z zastrzeżeniem postanowienia zdania następnego, świadczenie dodatkowe wypłacane jest w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu, o którym mowa w Art. 1 ust. 2, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, z zachowaniem następujących zasad:

a. świadczenie dodatkowe przyznawane jest w miesięcznych okresach rozliczeniowych, obliczanych na każdy ostatni dzień miesiąca kalendarzowego na podstawie Wartości Aktywów Netto przypadających w okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa w Funduszu posiadane przez Uczestnika Programu w każdym dniu tego okresu;

b. dodatkowe Jednostki Uczestnictwa przyznawane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu rozliczeniowego;

c. świadczenie naliczane jest za dany okres rozliczeniowy jedynie wtedy, gdy średnia miesięczna Wartość Aktywów Netto przypadających w okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa w Funduszu zapisane na Kontach Uczestnika Funduszu na rzecz Uczestnika Programu była większa niż 1.000.000 zł (jeden milion złotych);

d. wypłata wszystkich środków z Programu, przed końcem okresu rozliczeniowego powoduje utratę prawa do świadczenia dodatkowego za ten okres rozliczeniowy;

e. wysokość świadczenia określa tabela.

W czasie obowiązywania umowy, o której mowa powyżej, Uczestnik Funduszu może złożyć Funduszowi zastrzeżenie, co do innego sposobu przeznaczania przyznanego mu świadczenia dodatkowego. Zastrzeżenie takie wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. W takim przypadku sposób przeznaczania świadczenia dodatkowego zostanie określony w dodatkowej umowie zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a Funduszem.

5. Uczestnik Programu może w każdym czasie złożyć Funduszowi oświadczenie o rezygnacji z prawa do otrzymywania świadczenia dodatkowego, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, o której mowa w ust. 3, z chwilą dojścia tego oświadczenia do Funduszu. Oświadczenie powyższe wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Tabela wysokości świadczenia dodatkowego

Subfundusz	Średnia wartość aktywów netto	Wartość świadczenia (% opłaty za zarządzanie w skali roku)
Aviva Investors FIO / fundusz z wydzielonymi subfunduszami		
Depozyt Plus	powyżej 1.000.000 zł (łącznie we wszystkich subfunduszach)	20%
Obligacji		20%
Ochrony Kapitału Plus		20%
Stabilnego Inwestowania		20%
Aktywnej Alokacji		20%
Optimalnego Wzrostu		20%
Zrównoważony		20%
Polskich Akcji		35%
Akcji Europy Wschodzącej		35%
Akcji Rynków Wschodzących		20%
Nowych Spółek		35%
Małych Spółek		35%
Nowoczesnych Technologii	35%	

6. Postanowienia Art. 4 Regulaminu, w tym ust. 5 powyżej, nie wyłączają możliwości otrzymywania przez Uczestnika Funduszu świadczeń dodatkowych na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a Funduszem, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutu. Oznacza to jednak, iż Uczestnikowi Funduszu przysługuje jedno świadczenie dodatkowe otrzymywane na podstawie niniejszego Regulaminu albo odrębnej umowy.

Art. 5 Postanowienia końcowe

1. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, Umowa o uczestnictwo w Programie ulega rozwiązaniu w następujących wypadkach:

a. za jednomiesięcznym pisemnym wypowiedzeniem, skutecznym na koniec miesiąca kalendarzowego, złożonym przez Fundusz lub Uczestnika Programu, przy czym Fundusz może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych przyczyn. O wypowiedzeniu Umowy Strony powiadamiają się drogą listowną. Uczestnik Programu zostaje powiadomiony listem poleconym, wysłanym na adres korespondencyjny, wskazany w zleceniu nabycia Jednostek Uczestnictwa. Fundusz zostaje powiadomiony listem poleconym wysłanym na adres organu Funduszu, tj. Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Domaniewska 44, 02-672 Warszawa.

b. w przypadku określonym w Art. 3 ust. 1 Regulaminu Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym. O rozwiązaniu Umowy Uczestnik Programu jest poinformowany w sposób określony w pkt. a. powyżej.

2. Fundusz ma prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutu Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszu, a także innych ważnych przyczyn. W takim przypadku Uczestnik Programu zostaje powiadomiony o treści zmian Regulaminu listem zwykłym wysłanym na adres do korespondencji, a w przypadku jego braku na aktualny adres stały. Uczestnik Programu nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania listu, o którym mowa powyżej, wypowiedzieć Umowę lub umowę, o której mowa w Art. 4 ust. 3, z zachowaniem postanowień Art. 4 ust. 5 lub Art. 5 ust. 1 pkt a. Regulaminu. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie z upływem 21 dni od dnia wysłania listu, o którym mowa powyżej, chyba że w liście podano inną, późniejszą datę ich wejścia w życie.

3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Statutu Funduszu oraz inne obowiązujące przepisy prawa.