

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 oraz Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty Aktywnej Alokacji, których organem jest Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo), umożliwia Uczestnikom Programu inwestowanie znacznych środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa tych funduszy inwestycyjnych (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 którymkolwiek z wymienionych poniżej funduszy inwestycyjnych: Aviva Investors Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, w którego skład wchodzi: Subfundusz Aviva Investors Depozyt Plus, Subfundusz Aviva Investors Obligacji, Subfundusz Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus, Subfundusz Aviva Investors Stabilnego Inwestowania, Subfundusz Aviva Investors Optymalnego Wzrostu, Subfundusz Aviva Investors Zrównoważony, Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji, Subfundusz Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej, Subfundusz Aviva Investors Nowych Spółek, Subfundusz Aviva Investors Małych Spółek, Subfundusz Aviva Investors Nowoczesnej Technologii oraz Aviva Investors Funduszu Inwestycyjnym Otwartym Aktywnej Alokacji, zwanych dalej, w zależności od potrzeb, „Funduszem” lub „Funduszami”. Fundusz lub Fundusze są stroną/stronami umów, o których mowa w Art. 2 lub Art. 4 ust. 3 Regulaminu.

3. W ramach Programu małżonkowie, spełniający warunki, o których mowa w Statutach Funduszy 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/Funduszy pisemnego oświadczenia o przystąpieniu do Programu, przedmiotem którego jest m.in.:

a. zobowiązanie Uczestnika Funduszu/Funduszy do dokonania do Aviva Investors Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub Aviva Investors Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Aktywnej Alokacji wpłat, nieprzeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania oferowanych przez Fundusze, 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/Funduszy 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/Funduszy przed przystąpieniem do Programu dokona wpłat do Funduszu lub Funduszy, nieprzeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania oferowanych przez Fundusze, 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/Funduszy zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) Regulaminu przyjmuje się, że pomiędzy Uczestnikiem Funduszu/Funduszy a Funduszem/Funduszami dochodzi do zawarcia Umowy o uczestnictwo w Programie, o której mowa w Statucie/Statutach Funduszu/Funduszy, zwanej dalej „Umową”. W takim przypadku za dzień zawarcia Umowy uważa się dzień podpisania przez Uczestnika Funduszu/Funduszy oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) powyżej („dzień zawarcia Umowy”).

3. W przypadku nie wykonania przez Uczestnika Funduszu/Funduszy 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.

5. W razie uczestnictwa w więcej niż jednym Funduszu, dla ustalenia wartości, o której mowa w ust. 1 pkt 1) lub w ust. 1 pkt 2) powyżej uwzględnia się łączną wartość wpłat dokonanych przez Uczestników Funduszy przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, z wyłączeniem wpłat dokonanych w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania oferowanych przez Fundusze.

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/Funduszy 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 poszczególnych Funduszach regulowane jest postanowieniami odpowiednich Statutów Funduszy.

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/Fundusze.

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 Fundusze

Jednostek Uczestnictwa oraz z tytułu zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, przewidzianej przez odpowiednie postanowienia Statutów Funduszy 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/Funduszy 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 danego (jednego) 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 Funduszu/Subfunduszu, o którym mowa w ust. 3, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszy, 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/Funduszy może złożyć Funduszowi/Funduszm 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/Funduszy a Funduszem/Funduszami.

5. Uczestnik Programu może w każdym czasie złożyć Funduszowi/Funduszm, o którym mowa w ust. 3, 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/Funduszy. Oświadczenie powyższe wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Tabela wysokości świadczenia dodatkowego

Fundusz/Subfundusz	Średnia wartość aktywów netto	Wartość świadczenia (% opłaty za zarządzanie w skali roku)
Aviva Investors FIO / fundusz parasolowy		
Depozyt Plus	powyżej 1.000.000 zł (łącznie we wszystkich subfunduszach)	20%
Obligacji		20%
Ochrony Kapitału Plus		20%
Stabilnego Inwestowania		20%
Optymalnego Wzrostu		20%
Zrównoważony		20%
Polskich Akcji		35%
Akcji Europy Wschodzącej		35%
Nowych Spółek		35%
Małych Spółek		35%
Nowoczesnych Technologii		35%
Inne fundusze		
Aviva Investors FIO Aktywnej Aloкации	powyżej 1.000.000 zł	20%

6. Postanowienia Art. 4 Regulaminu, w tym ust. 5 powyżej, nie wykluczają możliwości otrzymywania przez Uczestnika Funduszu/Funduszy świadczeń dodatkowych na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu/Funduszy a Funduszem/Funduszami, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutów. Oznacza to jednak, iż Uczestnikowi Funduszu/Funduszy 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/Fundusze lub Uczestnika Programu, przy czym Fundusz/Fundusze mogą 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/Fundusze zostają powiadomione listem poleconym wysłanym na adres organu Funduszy, tj. Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Prosta 70, 00-838 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/Fundusze mają prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutów Funduszy, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszy, 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 wchodzą 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 Statutów Funduszy oraz inne obowiązujące przepisy prawa.