

# REGULAMIN UCZESTNICTWA

## W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTOWANIA „AKTYWNY PLAN INWESTYCYJNY HOLDING DORADCA”



### § 1. Postanowienia ogólne

1. Plan jest wyspecjalizowanym programem inwestowania utworzonym na podstawie art. 24 Statutu Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz art. 24 Statutu Aviva Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Celem uczestnictwa w Planie jest umożliwienie jego Uczestnikom inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Funduszy w dłuższym czasie.
3. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim sformułowania mają następujące znaczenie
  - a. **AI FIO** – Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty
  - b. **Aviva SFIO** – Aviva Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
  - c. **Fundusz** – AI FIO lub Aviva SFIO
  - d. **Jednostka Uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszu
  - e. **Konwersja** – operacja konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszy w rozumieniu statutów AI FIO oraz Aviva SFIO
  - f. **Plan** – Wyspecjalizowany Program Inwestowania „Aktywny Plan Inwestycyjny Holding Doradca”
  - g. **Regulamin** – niniejszy Regulamin
  - h. **Strony** – Uczestnik Planu oraz Fundusz
  - i. **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną
  - j. **Towarzystwo** – Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
  - k. **Uczestnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych przystępująca do Planu
  - l. **Umowa** – Umowa o przystąpienie do Planu
  - m. **Zamiana** – operacja zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w rozumieniu statutów AI FIO oraz Aviva SFIO.
4. Użyte w Regulaminie sformułowania pisane z dużej litery i niezdefiniowane w nim odmiennie, mają znaczenie nadane im w Statutach Funduszy i Prospektach Informacyjnych Funduszy.

### § 2. Strategie Inwestycyjne

1. W ramach Planu oferowane są 3 (trzy) sposoby alokowania środków Uczestnika pomiędzy Subfunduszami wydziałymi w ramach Funduszy, zwane dalej „Strategiami Inwestycyjnymi”:
  - a. Strategia Umiarkowana, w ramach której środki Uczestnika alokowane są: w 75% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu Aviva SFIO Subfundusz Aviva Globalnych Strategii, w 12,5% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfundusz Aviva Investors Europejskich Akcji oraz w 12,5% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfunduszu Aviva Investors Globalnych Akcji;
  - b. Strategia Wyważona, w ramach której środki Uczestnika alokowane są: w 50% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu Aviva SFIO Subfundusz Aviva Globalnych Strategii, w 25% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfundusz Aviva Investors Europejskich Akcji oraz w 25% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfundusz Aviva Investors Globalnych Akcji;
  - c. Strategia Wzrostowa, w ramach której środki Uczestnika alokowane są: w 30% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu Aviva SFIO Subfundusz Aviva Globalnych Strategii, w 35% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfundusz Aviva Investors Europejskich Akcji oraz w 35% w Jednostki Uczestnictwa Funduszu AI FIO Subfundusz Aviva Investors Globalnych Akcji.
2. Przystępując do Planu Uczestnik dokonuje wyboru jednej z określonych w ust. 1 Strategii Inwestycyjnych. Uczestnik nie jest uprawniony do dokonania zmiany wybranej Strategii Inwestycyjnej w trakcie uczestnictwa w Planie.

3. W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wchodzących w skład poszczególnych Strategii Inwestycyjnych, podział środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Planu, będzie dostosowany kwartalnie przez Towarzystwo do struktury wynikającej z wybranej przez Uczestnika Strategii Inwestycyjnej, co nie stanowi zmiany Regulaminu, o której mowa w § 5.
4. Dostosowanie, o którym mowa w ust. 3 będzie realizowane na podstawie stanu środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Strategii Inwestycyjnej w ostatnim Dniu Wyceny każdego kwartału kalendarzowego. Pierwsze dostosowanie na zasadach określonych w Regulaminie nastąpi w dniu 30 czerwca 2017 roku.
5. Dostosowanie, o którym mowa w ust. 3 następuje poprzez realizację zleceń Zamiany lub Konwersji, zgodnie z zasadami opisanymi dla tych zleceń w Prospektach Informacyjnych Funduszy i Statutach Funduszy, przy czym za datę otrzymania zleceń przyjmuje się ostatni Dzień Wyceny danego kwartału kalendarzowego.

### § 3. Zawarcie Umowy

1. Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia Umowy. Umowa może być zawierana w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym, na zasadach określonych w „Regulaminie korzystania z Usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Aviva Investors 24”.
2. Uczestnikiem Planu mogą być wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Umowa zawierana jest poprzez złożenie deklaracji przystąpienia do Planu oraz oświadczenia o otrzymaniu, zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana. Deklaracja, o której mowa powyżej stanowi jednocześnie zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszy zgodnie z wybraną Strategią Inwestycyjną.
4. Uczestnik przystępując do Planu dokonuje wpłaty środków na rachunek wskazany w deklaracji przystąpienia do Planu. Pierwsza wpłata dokonywana jest w terminie do 14 dni od dnia złożenia deklaracji, z uwzględnieniem postanowień § 4 ust. 2 Regulaminu.
5. Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę, przy czym w deklaracji przystąpienia do Planu każdorazowo wskazywana jest Strategia Inwestycyjna właściwa dla danej Umowy. Postanowienia niniejszego Regulaminu do każdej z Umów stosuje się oddzielnie.
6. Dniem przystąpienia do Planu, od którego liczony jest czas trwania Planu dla danego Uczestnika, jest dzień wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika w ramach danej Umowy.
7. Uczestnictwo w Planie nie narusza uprawnień Uczestnika do nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, na zasadach ogólnych lub w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.

### § 4. Warunki Uczestnictwa w Planie

1. Umowa uczestnictwa w Planie zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Minimalna jednorazowa wpłata do Planu wynosi 20 000,00 zł (dwadzieścia tysięcy złotych). O wysokości wpłaty decyduje Uczestnik Planu składając deklarację, o której mowa w § 3 ust. 3. W przypadku dokonania wpłaty niższej niż ww. wpłata minimalna, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana.
3. Uczestnik Planu ma możliwość dokonywania wpłat do Planu ponad kwotę wskazaną w deklaracji, o której mowa w ust. 2. Minimalna wpłata ponad zadeklarowaną wartość wynosi 1 000,00 zł (jeden tysiąc złotych).
4. Wpłaty dokonywane w ramach Planu są wolne od opłat manipulacyjnych.

5. Za przystąpienie i uczestnictwo w Planie pobierana jest opłata administracyjna w wysokości 2% od wartości każdej dokonanej wpłaty. Opłata administracyjna nie jest pobierana od wpłat do Planu, jeżeli w wyniku dokonanej wpłaty wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu osiągnie lub przekroczy 50 000 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych). Opłata administracyjna nie podlega zwrotowi.

## § 5. Zmiana Strategii Inwestycyjnej oraz zmiany Regulaminu

1. Niezależnie od postanowienia ust. 2, niniejszy Regulamin może ulec zmianie w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących przyczyn, jeżeli będą one miały wpływ na treść Regulaminu:
  - a. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub zmiany wykładni przepisów prawa, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez organy nadzoru lub inny organ administracji lub podmiot realizujący zadania zlecone administracji,
  - b. zmiany w Statutach Funduszy lub Prospektach Informacyjnych Funduszy, a w szczególności rozwiązania, likwidacji, połączenia lub przekształcenia Funduszy lub Subfunduszy lub przejęcia zarządzania Funduszem,
  - c. zmiany Subfunduszy lub Funduszy wchodzących w skład Strategii Inwestycyjnych, w tym w przypadku zmiany oferty produktowej Towarzystwa.
2. Zmiana sposobu alokowania środków Uczestnika pomiędzy Subfunduszami w Strategii Inwestycyjnych, o których mowa w § 2 ust. 1 lit. a.-c. stanowi zmianę Regulaminu, przy czym w takim przypadku postanowienie § 6 ust. 3 nie ma zastosowania.
3. W przypadku o którym mowa w ust. 2:
  - a. zmieniona alokacja środków Uczestnika pomiędzy Subfunduszami dotyczy wpłat dokonanych od dnia wejścia w życie zmian Regulaminu;
  - b. środki dotychczas zapisane na Rejestrze Uczestnika Planu są dostosowane do zmienionej alokacji środków Uczestnika pomiędzy Subfunduszami niezwłocznie po wejściu w życie zmian Regulaminu;
  - c. dostosowanie o którym mowa w pkt b. będzie realizowane na podstawie stanu środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Strategii Inwestycyjnej w Dniu Wyceny będącym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu lub w najbliższym Dniu Wyceny następującym po dniu wejścia w życie zmian Regulaminu, o ile dzień wejścia w życie zmian Regulaminu nie jest Dniem Wyceny;
  - d. dostosowanie o którym mowa w pkt b. następuje poprzez realizację zleceń Zamiany lub Konwersji, zgodnie z zasadami opisanymi dla tych zleceń w Prospektach Informacyjnych Funduszy i Statutach Funduszy, przy czym za datę otrzymania zleceń przyjmuje się Dzień Wyceny będący dniem wejścia w życie zmian Regulaminu lub najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu wejścia w życie zmian Regulaminu, o ile dzień wejścia w życie zmian Regulaminu nie jest Dniem Wyceny.
4. O każdej zmianie Regulaminu Uczestnicy Planu zostaną powiadomieni niezwłocznie:
  - a. w formie pisemnej, lub
  - b. za pośrednictwem poczty elektronicznej – w przypadku, gdy Uczestnik Planu wyraził zgodę na przekazywanie mu informacji tą drogą komunikacji lub gdy jest użytkownikiem portalu oferowanego przez Proservice Finteco Sp. z o.o. na podstawie „Regulaminu korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Aviva Investors 24”.Dodatkowo Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) ogłoszenie o zmianach Regulaminu przynajmniej na 14 dni kalendarzowych przed wejściem w życie takich zmian, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa będą przewidywały inny termin wejścia w życie.
5. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, powinien do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu odkupić wszystkie Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Planu. Brak dokonania przez Uczestnika czynności o której mowa powyżej, oznacza akceptację przez Uczestnika wprowadzanych zmian Regulaminu.

## § 6. Rozwiązanie Umowy

1. Każda ze Stron ma prawo do rozwiązania Umowy.
2. Z uwzględnieniem pozostałych postanowień Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Planu złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu lub ich części, w wyniku czego wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Planu byłaby mniejsza niż minimalna wpłata do Planu. W takim przypadku ww. zlecenie traktowane jest jako żądanie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Planu i Umowa ulega rozwiązaniu.
3. Złożenie zlecenia odkupienia części Jednostek Uczestnictwa lub rozwiązanie Umowy przez Uczestnika Planu, w ciągu 12 miesięcy od dnia przystąpienia do Planu, powoduje konieczność uregulowania przez Uczestnika uzupełniającej opłaty administracyjnej z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, w wysokości 2% wpłat dokonanych w ramach Planu.
4. W przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu prowadzenia Planu, Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę Uczestnikowi Planu z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. O wypowiedzeniu Umowy Fundusz powiadamia Uczestnika listem poleconym na wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny. W takim przypadku Uczestnik ma obowiązek złożenia zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, przy czym postanowienie ust. 3 nie ma zastosowania.

## § 7. Składanie i rozpatrywanie reklamacji

1. Uczestnik Planu, dalej także „Klient”, może złożyć reklamację:
  - a. W formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Agenta Transferowego, w siedzibie Towarzystwa lub jego jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (każdorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),
  - b. ustnie – telefonicznie (infolinia +48 22 557 44 44) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
  - c. W formie elektronicznej – na adres mailowy [tfi@aviva.com](mailto:tfi@aviva.com) lub za pośrednictwem strony internetowej [www.aviva.com](http://www.aviva.com).
2. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Klienta w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Klienta, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta, odpowiedź na reklamację zostaje udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym. Towarzystwo rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Towarzystwo wyjaśni Klientowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji.
3. Klient jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Klientowi, zgłaszającemu reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Klientowi będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy Klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Udział w postępowaniu jest dla Towarzystwa obowiązkowy. Wniosek należy złożyć do:

Biuro Rzecznika Finansowego  
Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa  
biuro@rf.gov.pl  
www.rf.gov.pl

Jednocześnie Towarzystwo informuje, że nie wyraża zgody na postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, prowadzone przed innym podmiotem, na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

4. Ponadto konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg przez ww. podmioty regulują właściwe przepisy. Istnieje możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany jest Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub odpowiedni fundusz inwestycyjny. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub fundusze inwestycyjne jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego – w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieście w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie). Towarzystwo i fundusze inwestycyjne podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ 8. Postanowienia końcowe**

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Statutów Funduszu AI FIO i Funduszu Aviva SFIO, Prospektów Informacyjnych ww. Funduszy oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
2. Regulamin został sporządzony w dniu 1 sierpnia 2017 r., zmieniony w dniu 23 lipca 2018 r., w dniu 26 marca 2019 r., w dniu 17 lipca 2019 r., a następnie 17 kwietnia 2020 r.