

**Uczestnik** - osoba fizyczna, która zawarła Umowę Systemu Akumulacji Kapitału i nabyła zgodnie z tą Umową Jednostki Uczestnictwa,

**Umowa Systemu Akumulacji Kapitału lub Umowa** - umowa zawarta przez osobę przystępującą do Systemu Akumulacji Kapitału z Towarzystwem, działającym w imieniu i na rzecz Funduszu.

## ART. II. System Akumulacji Kapitału

1. System Akumulacji Kapitału jest tworzony dla osób przystępujących do Funduszu lub uczestników Funduszu zamierzających regularnie nabywać Jednostki Uczestnictwa w Funduszu.
2. Uczestnikami SAK mogą być wyłącznie osoby fizyczne.
3. Możliwe jest wspólne uczestnictwo w SAK małżonków, jeżeli Jednostki będą nabywane przez nich na wspólny rejestr małżeński SAK. Do otwarcia i prowadzenia wspólnego rejestru małżeńskiego SAK zastosowanie mają postanowienia Statutu dotyczące prowadzenia wspólnego rejestru małżeńskiego.
4. Uczestnikami Planu mogą być osoby małoletnie. Czynności związane z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek w ramach SAK przez osoby małoletnie mogą być wykonywane zgodnie z postanowieniami Statutu odnoszącymi się do nabywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa przez osoby fizyczne nie mające zdolności do czynności prawnych lub mające ograniczoną zdolność do czynności prawnych.
5. Osoba przystępująca do Systemu Akumulacji Kapitału może wybrać jeden lub kilka z poniższych SAK:
  - a) SAK 5-letni - osoba przystępująca do tego rodzaju SAK decyduje się systematycznie oszczędzać poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym wybranym Subfunduszem przez okres 5 lat,
  - b) SAK 10-letni - osoba przystępująca do tego rodzaju SAK decyduje się systematycznie oszczędzać poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym wybranym Subfunduszem przez okres 10 lat,
  - c) SAK 15-letni - osoba przystępująca do tego rodzaju SAK decyduje się systematycznie oszczędzać poprzez nabywanie Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym wybranym Subfunduszem przez okres 15 lat.Przez wybór kilku SAK rozumie się posiadanie dwóch lub więcej takich samych SAK w Funduszu, gdzie taki sam SAK określony jest przez: wybór tego samego Subfunduszu, czas trwania oraz zadeklarowaną wpłatę miesięczną.
6. Wpłaty na Rejestr SAK mogą być dokonywane tylko w PLN.

## ART. III. Warunki uczestnictwa w Systemie Akumulacji Kapitału

1. W celu przystąpienia do Systemu Akumulacji Kapitału uczestnik Funduszu lub osoba, która w wyniku przystąpienia do Systemu Akumulacji Kapitału stanie się uczestnikiem Funduszu, zawiera Umowę Systemu Akumulacji Kapitału.
2. Osoba zainteresowana przystąpieniem do SAK może zawrzeć Umowę Systemu Akumulacji Kapitału wyłącznie za pośrednictwem Banku Handlowego w Warszawie SA.
3. Osoba przystępująca do SAK dokonuje wpłaty na rachunek nabyć Funduszu. Pierwszą wpłatę Uczestnik zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia podpisania Umowy. Pierwsza wpłata nie może być niższa niż suma kwoty zadeklarowanej wpłaty miesięcznej określonej w ust. 4 oraz opłaty za otwarcie Rejestru SAK określonej w Tabeli Opłat Systemu Akumulacji Kapitału dla zadeklarowanej miesięcznej wpłaty. W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w zastrzeżonym powyżej terminie, Umowę Systemu Akumulacji Kapitału uważa się za nie zawartą. Za datę zawarcia Umowy Systemu Akumulacji Kapitału uznaje się datę nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach SAK, mieszczącą się w zastrzeżonym powyżej terminie. W przypadku mniejszej pierwszej wpłaty niż wymagana, kwota wpłaty jest zwracana Uczestnikowi i nie jest zawierana Umowa Systemu Akumulacji Kapitału. Szczegółowe warunki składania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa i ich realizacji, a także dokonywania wpłat określa Statut i prospekt informacyjny Funduszu.
4. Osoba przystępująca do SAK jest zobowiązana zadeklarować wysokość miesięcznej wpłaty. Zadeklarowana minimalna miesięczna wpłata do Systemu Akumulacji Kapitału określonych w art. III ust. 3 nie może być niższa niż 100 zł.
5. Umowa może być zawarta na okres 5-letni, 10-letni lub 15-letni, w zależności od wyboru SAK i może być rozwiązana zgodnie z zasadami określonymi w art. IV.
6. Uczestnik ma prawo do dokonania Konwersji w ramach SAK wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze SAK w danym Subfunduszu, do innego Subfunduszu dostępnego w ramach SAK na nowo otwarty Rejestr SAK w tej samej zadeklarowanej kwocie miesięcznej wpłaty jednokrotnie w kolejnych sześciomiesięcznych okresach zadeklarowanego okresu oszczędzania w ramach SAK. Dokonanie drugiej konwersji w sześciomiesięcznym okresie nie traktuje się jako Konwersji w ramach SAK i skutkuje rozwiązaniem Umowy Systemu Akumulacji Kapitału

zgodnie z art. IV. Realizacja zlecenia konwersji w ramach SAK na nowo otwarty Rejestr SAK nie powoduje wydłużenia zadeklarowanego okresu oszczędzania, który jest liczony od momentu pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach SAK.

7. W przypadku dokonywania Konwersji w ramach SAK z Subfunduszu, w którym pobierana jest niższa opłata za otwarcie Rejestru SAK, o której mowa w art. V ust. 1 do Subfunduszu, w którym pobierana jest wyższa opłata za otwarcie Rejestru SAK, Towarzystwo pobierze opłatę w wysokości wynikającej z różnicy opłat za otwarcie Rejestru SAK określonych w Tabeli Opłat SAK. Opłata, o której mowa w zdaniu poprzedzającym może być pobrana od otwarcia każdego kolejnego Rejestru SAK dokonywanego w wyniku Konwersji w ramach SAK. Ponadto Towarzystwo pobierze opłatę za Konwersję w ramach SAK na zasadach ogólnych wynikających ze Statutu Funduszu dla Jednostek Uczestnictwa nabytych w trakcie trwania zadeklarowanego czasu oszczędzania, ponad kwotę wynikającą z iloczynu liczby miesięcy zadeklarowanego czasu trwania SAK (60 miesięcy, 120 miesięcy lub 180 miesięcy) oraz kwoty zadeklarowanej wpłaty miesięcznej przez Uczestnika zgodnie z Tabelą Opłat SAK.
8. Uczestnik wyraża w Umowie zgodę, że potwierdzenie dokonania poszczególnych transakcji będzie mu przesyłane po zakończeniu każdego roku jego uczestnictwa w SAK w formie zbiorczego zestawienia transakcji z okresu całego roku uczestnictwa w SAK.
9. Po upływie zadeklarowanego okresu oszczędzania, następuje rozwiązanie Umowy w wyniku czego Rejestr SAK jest zamykany, a wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w czasie uczestnictwa w SAK na Rejestrze SAK zostaną przeniesione na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu w Funduszu.
10. Uczestnik może w dowolnym momencie trwania Umowy złożyć zlecenie odkupienia części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze SAK z uwzględnieniem minimalnego salda Rejestru SAK, które wynosi 3000 zł liczone jako wartość Rejestru.
11. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa ich wartość na danym Rejestrze SAK spadłaby poniżej 3000 zł, odkupienie obejmować będzie wszystkie Jednostki Uczestnictwa.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 Towarzystwo wezwie Uczestnika w ciągu 30 dni od dnia dokonania odkupienia,

do dokonania wpłaty na Rejestr SAK w wysokości nie niższej niż określona w ust. 10. W przypadku, gdy po upływie 60 dni od dnia dokonania takiego odkupienia wartość wpłaty nie będzie stanowiła co najmniej kwoty wskazanej w ust. 10, z dniem upływu tego okresu następuje rozwiązanie Umowy.

#### **ART. IV. Rozwiązanie Umowy Systemu Akumulacji Kapitału**

1. Rozwiązanie Umowy Systemu Akumulacji Kapitału następuje z dniem:
  - a) upływu okresu na który została zawarta, zgodnie z art. III ust. 9,
  - b) otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci Uczestnika.
2. Rozwiązanie Umowy Systemu Akumulacji Kapitału następuje także w przypadku:
  - a) odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach SAK na Rejestrze SAK zgodnie z postanowieniami w art. III ust 12,
  - b) złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach SAK na Rejestrze SAK, z uwzględnieniem postanowień art. III ust. 6,
  - c) złożenia przez Uczestnika w trakcie trwania Umowy zlecenia transferu Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach SAK na Rejestrze SAK,
  - d) odkupienia lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach SAK, w przypadku określonym w art. VI ust. 2.
3. W przypadku rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 4, pozostałe Jednostki Uczestnictwa, które nie zostały odkupione z Rejestru SAK zgromadzone w czasie uczestnictwa w SAK na Rejestrze SAK, są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu.
4. W przypadku rozwiązania Umowy wskutek śmierci Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach SAK zostaną przeniesione na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutu Funduszu.

#### **ART. V. Opłaty**

1. Za otwarcie Rejestru SAK pobierana jest opłata (przy otwarciu Systemu Akumulacji Kapitału) zgodnie z Tabelą Opłat Systemu Akumulacji Kapitału, z uwzględnieniem

postanowień art. III ust. 7. Opłata za otwarcie Rejestru SAK jest wyliczana jako iloczyn docelowej wartości wpłat zgromadzonych na Rejestrze SAK oraz stawki w danym Subfunduszu określonej dla docelowej wartości wpłat, z zastrzeżeniem, że jej wysokość nie może być wyższa niż 20 000 zł. Docelowa wartość wpłat jest obliczana według następującej formuły: zadeklarowana miesięczna wpłata x liczba miesięcy zadeklarowanego czasu trwania SAK (60 miesięcy, 120 miesięcy lub 180 miesięcy).

2. Dla wpłat do Systemu Akumulacji Kapitału do kwoty wynikającej z iloczynu liczby miesięcy zadeklarowanego czasu trwania Systemu Akumulacji Kapitału (60 miesięcy, 120 miesięcy lub 180 miesięcy) oraz zadeklarowanej przez Uczestnika wpłaty miesięcznej zgodnie z Tabelą Opłat Systemu Akumulacji Kapitału, Towarzystwo udziela 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej związanej z nabywaniem Jednostek Uczestnictwa. Dla wpłat do Systemu Akumulacji Kapitału ponad kwotę wynikającą z iloczynu liczby miesięcy zadeklarowanego czasu trwania Systemu Akumulacji Kapitału (60 miesięcy lub 120 miesięcy lub 180 miesięcy) oraz kwoty zadeklarowanej wpłaty miesięcznej przez Uczestnika zgodnie z Tabelą Opłat Systemu Akumulacji Kapitału, Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną związaną z nabyciem Jednostek Uczestnictwa na podstawie Tabeli Opłat.

#### **ART. VI. Postanowienia końcowe**

1. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy Systemu Akumulacji Kapitału i jest udostępniany Uczestnikowi przy jej zawarciu. W sprawach nieuregulowanych w SAK stosuje się postanowienia Statutu Funduszu.
2. Towarzystwo ma prawo zmienić postanowienia niniejszego Regulaminu. O zmianach Regulaminu Uczestnicy zostaną powiadomieni listownie, listem wysłanym na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika. Zmiana Regulaminu wiąże Uczestnika, o ile w okresie 30 dni od powiadomienia go o zmianach, Uczestnik nie zażąda odkupienia lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach SAK.

## **Regulamin Systemu Akumulacji Kapitału**

### **ART. I. Słowniczek**

**Towarzystwo** - Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszami,  
**Fundusz** - UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo prowadzący System Akumulacji Kapitału na podstawie Statutu Funduszu,

**Jednostka Uczestnictwa** - prawo Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu,

**Konwersja** - odkupienie Jednostek Uczestnictwa z Rejestru SAK, z jednoczesnym nabyciem za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa innych Subfunduszy w Funduszu lub jednostek uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanych przez Towarzystwo na rejestr inny niż Rejestr SAK,

**Konwersja w ramach SAK** - odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru SAK, z jednoczesnym nabyciem za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu w Funduszu dostępnym w SAK na Rejestr SAK,

**System Akumulacji Kapitału lub SAK** - Specjalistyczny Plan Inwestycyjny utworzony na podstawie Statutu Funduszu dla osób fizycznych przystępujących do Funduszu oraz uczestników Funduszu będących osobami fizycznymi, zobowiązujących się do regularnego nabywania Jednostek Uczestnictwa,

**Rejestr SAK** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Systemu Akumulacji Kapitału w Funduszu,

**Regulamin** - Regulamin Systemu Akumulacji Kapitału,

**Statut** - obowiązujący statut UniFundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,

**Subfundusz** - subfundusz w Funduszu, w odniesieniu do którego możliwe jest otwarcie Rejestru SAK, na podstawie Statutu Funduszu,

**Tabela Opłat Systemu Akumulacji Kapitału lub Tabela Opłat SAK** - tabela opłat za otwarcie Rejestru SAK,

**Tabela Opłat** - tabela opłat manipulacyjnych obowiązująca w Funduszu, w związku z otwarciem w Funduszu rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych i nabywaniem Jednostek na ten rejestr,