

REGULAMIN UCZESTNICTWA W PROGRAMIE SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA „PLAN INWESTYCYJNY ING XELION”

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Wyrażenia użyte w treści Regulaminu oznaczają:
 - 1) Fundusz – ING Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - 2) Opłata Dystrybucyjna – opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii S w ramach Programu,
 - 3) Program – Program Systematycznego Inwestowania „Plan Inwestycyjny ING Xelion”, prowadzony na zasadach określonych w Regulaminie,
 - 4) Prospekt – Prospekt informacyjny Funduszu,
 - 5) Regulamin – niniejszy regulamin uczestnictwa w Programie Systematycznego Inwestowania „Plan Inwestycyjny ING Xelion”,
 - 6) Rejestr Programu – Rejestr otwarty w ramach Programu pod odrębnym Numerem Uczestnika,
 - 7) Statut – Statut Funduszu,
 - 8) Subfundusze – subfundusz lub subfundusze wydzielone w ramach Funduszu oferowane w Programie, których lista stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - 9) Suma Zadeklarowanych Wpłat – iloczyn zadeklarowanych przez Uczestnika Programu wysokości miesięcznych wpłat do Programu i liczby miesięcy składających się na okres trwania Programu.
 - 10) Saldo Wpłat – suma wpłat pieniężnych dokonanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, pomniejszona o kwoty wypłacone Uczestnikowi Programu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, bez uwzględniania konwersji,
 - 11) Towarzystwo – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - 12) Uczestnik Programu – Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem Umowę,
 - 13) Umowa – umowa o uczestnictwo w Programie Systematycznego Inwestowania „Plan Inwestycyjny ING Xelion”,
 - 14) Wartość Rejestru – iloczyn bieżącej wartości aktywów netto na Jednostkę Uczestnictwa kategorii S i liczby Jednostek Uczestnictwa kategorii S zapisanych na Rejestrze Programu prowadzonym dla Uczestnika Programu.
2. Pozostałe wyrażenia użyte w Regulaminie, które zaczynają się wielką literą, mają takie znaczenie, jakie nadaje im Statut.

§ 2

1. Program jest oferowany przez Fundusz i obejmuje wyodrębnione w jego ramach Subfundusze wskazane w załączniku nr 1 do Regulaminu.
2. Uczestnikami Programu mogą być jedynie osoby fizyczne.
3. Uczestnikami Programu mogą być również małżonkowie, na zasadach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.

§ 3

1. W ramach Programu Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii S.
2. Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu podlegają zamianie wyłącznie na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii Subfunduszy objętych Programem. Uczestnik Programu może dokonać zamiany wyłącznie wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu.
3. Zlecenia zamiany nie spełniające warunku określonego w ust. 2 nie będą realizowane.
4. Po zawarciu Umowy Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane przez Uczestników Programu poprzez wpłatę bezpośrednią środków pieniężnych na wskazane rachunki bankowe właściwych

Subfunduszy. Warunkiem niezbędnym, aby wpłata bezpośrednia została poprawnie zrealizowana, jest prawidłowy opis przelewu, który powinien zawierać:

- 1) PESEL / nazwisko i pierwsza litera imienia / „Plan Inwestycyjny ING Xelion” - w przypadku pierwszego nabycia;
- 2) Numer Uczestnika / nazwisko i pierwsza litera imienia / „Plan Inwestycyjny ING Xelion” - w przypadku posiadania już Numeru Uczestnika w ramach Programu.

§ 4

1. Prawa i obowiązki Uczestników Programu są określone w Regulaminie.
2. Uczestnictwo w Programie nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych programach systematycznego inwestowania.

§ 5

1. Uczestnik może zawrzeć wyłącznie jedną Umowę w ramach danego Numeru Uczestnika. Umowy zawarte przez jednego Uczestnika w ramach różnych Numerów Uczestnika mogą być oparte na Jednostkach Uczestnictwa tych samych Subfunduszy.
2. Jeżeli Uczestnik Programu posiada kilka Numerów Uczestnika, wówczas jest zobowiązany w każdym zleceniu lub dyspozycji podać Numer Uczestnika, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja.
3. Jeżeli nie będzie możliwe ustalenie, którego Numeru Uczestnika dotyczy zlecenie lub dyspozycja złożona przez Uczestnika Programu, zlecenie to lub dyspozycja nie zostaną zrealizowane.
4. Programy prowadzone na podstawie kolejnych Umów traktowane są odrębnie, w szczególności nie są sumowane wpłaty dokonane przez Uczestnika Programu do Rejestrów Programu prowadzonych na podstawie odrębnych Umów.

Zawarcie Umowy i wybór Funduszu

§ 6

1. Umowa zostaje zawarta poprzez złożenie przez Inwestora deklaracji przystąpienia do Programu oraz oświadczenia o zaakceptowaniu warunków Programu określonych w Regulaminie.
2. Zawierając Umowę Inwestor ponadto:
 - 1) składa pisemną deklarację wysokości miesięcznych wpłat i czasu trwania Programu. Deklaracja ta nie może być zmieniona w czasie trwania Programu;
 - 2) zobowiązuje się do dokonywania wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Programie zgodnie z zasadami określonymi w § 8,
 - 3) dokonuje wyboru jednego Subfunduszu w ramach Programu.
3. Umowa jest zawierana przez Fundusz z tym, że Uczestnik Programu może w danym momencie posiadać w ramach Programu funkcjonującego w ramach jednej Umowy Jednostki Uczestnictwa tylko jednego Subfunduszu.
4. Uczestnik Programu może w każdym czasie, ale nie częściej niż 4 razy w każdym roku funkcjonowania Programu, zmienić wybrany Subfundusz poprzez dokonanie zamiany wszystkich Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego Subfunduszu.
5. Po dokonaniu przez Uczestnika Programu - w sposób określony w ust. 4 - zmiany Subfunduszu w ramach Programu, Uczestnik Programu dokonuje kolejnych wpłat do Programu na rachunek bankowy właściwy dla tego Subfunduszu.
6. Wpłaty w ramach Programu na rachunek bankowy Subfunduszu innego niż Subfundusz wybrany przez Uczestnika Programu będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przekazane.
7. Po przekroczeniu limitu zmian Subfunduszu w ramach Programu określonego w ust. 4, kolejne złożone przez Uczestnika Programu zlecenie zamiany wszystkich Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego Subfunduszu nie zostanie zrealizowane.

Czas trwania Programu

§ 7

1. Czas trwania Programu wynosi - w zależności od wyboru przez Uczestnika - trzy, pięć lub dziesięć lat.
2. Czas trwania Programu liczony jest od dnia, w którym zrealizowano pierwsze zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa na podstawie zawartej Umowy.
3. Każdy kolejny rok funkcjonowania Programu upływa z ostatnim dniem ostatniego z 12 kolejnych miesięcy następujących po dniu, o którym mowa w ust. 2.

Prawa i obowiązki Uczestników Programu

§ 8

1. Inwestor deklaruje w Umowie wysokość miesięcznych wpłat w ramach Programu nie niższych niż 200 zł (słownie: dwieście złotych), z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pierwsza minimalna wpłata do Programu wynosi:
 - 1) trzykrotność wysokości zadeklarowanej miesięcznej wpłaty, o której mowa w ust. 1 - w przypadku Programów 3 i 5-cio letnich,
 - 2) pięciokrotność wysokości miesięcznej zadeklarowanej wpłaty, o której mowa w ust. 1 - w przypadku Programów 10-cio letnich.
3. Uczestnik może dokonywać wpłat do Programu w okresach innych niż miesięczne i kwotach innych niż deklarowane, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) minimalna kwota pierwszej wpłaty nie może być niższa niż określona w ust. 2,
 - 2) w przypadku Programów 3 i 5-cio letnich - kwota pierwszej wpłaty, z uwzględnieniem wymogu określonego w ust. 2, nie może być niższa niż 600 zł (słownie: sześćset złotych),
 - 3) w przypadku Programów 10-cio letnich - kwota pierwszej wpłaty, z uwzględnieniem wymogu określonego w ust. 2, nie może być niższa niż 1 000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych),
 - 4) minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty nie może być niższa niż 50 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych).
4. Wpłaty nie spełniające wymogów określonych w ust. 3 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przekazane.
5. Wpłaty do Programu nie mogą spowodować, iż Saldo Wpłat przekroczy Sumę Zadeklarowanych Wpłat.
6. W przypadku przekroczenia Sumy Zadeklarowanych Wpłat Umowę uznaje się za wykonaną. W takim przypadku Program jest zamykany a Rejestr Programu przekształcony zostaje na Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
7. Potwierdzenia transakcji dokonanych w ramach Programu będą wysyłane Uczestnikowi Programu listownie jednorazowo po pierwszej wpłacie do Programu oraz jednorazowo, w formie zbiorczej za każdy rok obowiązywania Programu, nie później niż w terminie 1 miesiąca od zakończenia danego roku funkcjonowania Programu.

Opłata Dystrybucyjna

§ 9

1. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu Towarzystwo pobiera z pierwszej wpłaty Opłatę Dystrybucyjną w wysokości określonej w Tabeli Opłat Programu stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu. Podstawą naliczenia Opłaty Dystrybucyjnej jest Suma Zadeklarowanych Wpłat. Kolejne wpłaty do Programu do wysokości Sumy Zadeklarowanych Wpłat nie są obciążane Opłatą Dystrybucyjną.

2. W przypadku zlecenia zamiany na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu o wyższej Opłacie Dystrybucyjnej, Towarzystwo pobiera w Subfunduszu Docelowym Opłatę Dystrybucyjną stanowiącą różnicę pomiędzy Opłatą Dystrybucyjną dla Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu Docelowym i dotychczas pobranymi, w trybie określonym w ust. 1, Opłatami Dystrybucyjnymi w Subfunduszu Źródłowym.
3. W przypadku zlecenia zamiany do Subfunduszu o niższej Opłacie Dystrybucyjnej różnica w Opłatach Dystrybucyjnych nie jest zwracana.
4. W wypadku rozwiązania Umowy Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

§ 10

1. Dokument przelewu/wpłaty do Programu, oprócz danych określonych w § 3 ust. 4, powinien zawierać wszystkie inne informacje wymagane dla wpłaty bezpośredniej wskazane w Prospekcie.
2. Dokumenty przelewu/wpłaty do Programu wypełnione w sposób nieprawidłowy lub nieczytelny albo w inny sposób wywołujący wątpliwości co do treści lub autentyczności, mogą nie być uznane za ważne pisemne zlecenia nabycia.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, środki pieniężne wpłacone na rachunek wskazany dla Subfunduszu będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przekazane.
4. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za skutki nieprawidłowego, w szczególności niezgodnego z zasadami określonymi w ust. 1, wypełnienia przez Uczestnika Programu dokumentu przelewu/wpłaty.
5. O ewentualnych zmianach rachunków bankowych Funduszu Uczestnik Programu zostanie poinformowany listownie co najmniej na 30 dni przed zamknięciem dotychczasowego rachunku. Zmiana rachunków bankowych nie stanowi zmiany Regulaminu.

Niewykonanie obowiązków wynikających z Umowy

§ 11

1. Jeżeli Uczestnik Programu nie dokona w każdym rocznym okresie trwania Programu wpłat w wysokości co najmniej 12-krotności zadeklarowanych miesięcznych wpłat, Fundusz wezwie Uczestnika listownie do dokonania deklarowanej wpłaty.
2. Niedokonanie przez Uczestnika wpłaty, o której mowa w ust. 1, w terminie 6 miesięcy od zakończenia danego roku funkcjonowania Programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez Uczestnika Umowy ze skutkiem natychmiastowym i zakończeniem Programu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Rejestr Programu zostanie zamieniony na Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.

Opłata Umorzeniowa

§ 12

W ramach Programu nie jest pobierana Opłata Umorzeniowa.

Rozwiązanie Umowy

§ 13

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
 - 1) upływu zadeklarowanego okresu trwania Programu, o którym mowa w § 7 ust. 1,
 - 2) wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika w przypadku zmiany przez Fundusz Regulaminu,
 - 3) wypowiedzenia Umowy przez Fundusz,
 - 4) w przypadku, o którym mowa w § 11 ust. 2,
 - 5) wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu.

2. Uczestnik Programu upoważnia Fundusz, aby po rozwiązaniu Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 1 pkt 1-5 dokonał zmiany Rejestru Programu na Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych oraz zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii S na Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
3. W przypadku, o których mowa w ust. 1 pkt 1-5, Uczestnik nie zostanie obciążony dodatkowymi opłatami.
4. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia przez Fundusz wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Uczestnika Programu z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu.

Postanowienia końcowe

§ 14

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez wypowiedzenia dotychczas zawartych Umów.
2. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu i rozwiązać wszystkie, bądź niektóre dotychczas zawarte Umowy za miesięcznym wypowiedzeniem.
3. Fundusz może rozwiązać Umowę w każdym czasie, jeżeli zaproponuje Uczestnikowi Programu inny program systematycznego inwestowania, a Uczestnik Programu zaakceptuje ten program oraz warunki zamiany programu systematycznego inwestowania. Termin rozwiązania Umowy określa regulamin programu systematycznego inwestowania, który zastąpi niniejszy Program.

§ 15

1. Fundusz może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu przypadku zmiany Statutu lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także rozszerzenia zakresu usług lub produktów oferowanych przez Fundusz.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4, o zmianie Regulaminu Fundusz informuje Uczestników Programu listownie.
3. Zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika Programu, jeżeli nie wypowie on Umowy w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu.
4. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Subfunduszy oferowanych w ramach Programu lub rozszerzeniu zakresu usług lub produktów oferowanych przez Fundusz będą udostępniane w Punktach Obsługi Funduszy dystrybutora oferującego Program. Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika Programu.
5. Wypowiedzenie Umowy przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu dokonywane jest przez złożenie zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie.

§ 16

1. Korespondencja dotycząca Umowy będzie kierowana na adres korespondencyjny Uczestnika Programu, zawarty w Rejestrze Uczestników Funduszu. Korespondencja będzie wysyłana listem zwykłym.
2. Uczestnik Programu jest zobowiązany poinformować Fundusze o zmianie swojego adresu korespondencyjnego.
3. W przypadku uchybienia przez Uczestnika obowiązkowi określone w ust. 2, korespondencja kierowana na dotychczasowy adres będzie traktowana jako doręczona.

§ 17

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się postanowienia Statutu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.