

# REGULAMIN UCZESTNICTWA

## REGULAMIN UCZESTNICTWA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTOWANIA AVIVA24



### Art. 1 Postanowienia ogólne

1. Aviva24 jest wyspecjalizowanym programem inwestowania utworzonym na podstawie art. 24 Statutu Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz art. 20a Statutu Aviva Investors Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu.
2. Celem uczestnictwa w Aviva24 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, będący funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami
  - b. **AI SFIO Stabilnego Dochodu** – Aviva Investors Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu
  - c. **Fundusze lub w liczbie pojedynczej Fundusz** – AI FIO lub Aviva Investors SFIO Stabilnego Dochodu
  - d. **Jednostka Uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszu/Funduszu
  - e. **Konwersja** – operacja konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszy w rozumieniu Prospektów Informacyjnych Funduszy
  - f. **Program/Aviva24** – Wyspecjalizowany Program Inwestowania Aviva24
  - g. **Prospekt Informacyjny** – dokument zawierający szczegółowe informacje dotyczące między innymi: Towarzystwa, Funduszu, Depozytariusza, podmiotów obsługujących Fundusz oraz opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu, koszty i opłaty obciążające Fundusz, informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji oraz Statut Funduszu
  - h. **Regulamin** – niniejszy Regulamin
  - i. **Strony** – Uczestnik Programu oraz Fundusze
  - j. **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną
  - k. **STI** – Serwis Transakcyjno-Informacyjny Aviva Investors24, aplikacja internetowa służąca do zawierania umów o prowadzenie kont jednostek uczestnictwa, jak też do zarządzania tymi kontami
  - l. **Towarzystwo** – Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4b, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, działające na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Siedzibą i adresem Funduszu jest siedziba i adres Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące Towarzystwa, Funduszy dostępne są na stronie internetowej [www.aviva24.pl](http://www.aviva24.pl) oraz [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)
  - m. **Uczestnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych przystępująca do Programu
  - n. **Umowa** – Umowa o przystąpienie do Programu
  - o. **Umorzenie** – odkupienie jednostek uczestnictwa z konta Funduszu/Subfunduszu
  - p. **Zamiana** – operacja zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w rozumieniu Prospektów Informacyjnych Funduszy.
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.
5. W ramach Aviva24, Uczestnik dokonuje wpłat środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa:
  - a. wybranych Subfunduszy AI FIO, tj.: Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych, Aviva Investors Obligacji Dynamicznych, Aviva Investors Zrównoważony lub Aviva Investors Polskich Akcji lub/i
  - b. AI SFIO Stabilnego Dochodu.
6. Fundusze są stroną umowy, o której mowa w Art. 2 Regulaminu.
7. W ramach Aviva24 Jednostki Uczestnictwa mogą nabywać tylko i wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych. Przystąpienie do Aviva24 następuje w wyniku zawarcia Umowy. Umowa może być zawierana tylko i wyłącznie w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym, na zasadach określonych w „Regulaminie korzystania z Usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Aviva Investors24”, który jest też regulaminem świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu art. 8 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. 2016, poz. 1030, ze zm.).

### Art. 2 Zawarcie Umowy o uczestnictwo w Aviva24

1. Przystąpienie do Aviva24 i uczestnictwo w nim następuje w wyniku zawarcia z Funduszami „Umowy o przystąpienie do Aviva24” (dalej „Umowa”), wyłącznie poprzez Serwis Transakcyjno-Informacyjny.
2. Umowa zawierana jest poprzez złożenie przez osobę zawierającą Umowę (dalej „Uczestnik Aviva 24”) deklaracji przystąpienia do Aviva24, oraz oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana. Regulamin udostępniany jest przed zawarciem Umowy oraz znajduje się na stronie internetowej [www.aviva24.pl](http://www.aviva24.pl) oraz [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).
3. Uczestnik może zawrzeć tylko jedną Umowę otwarcia Aviva24.
4. Uczestnik przystępując do Aviva 24 dokonuje wpłaty środków na zasadach określonych w Art. 3 ust. 4 Regulaminu.
5. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika Aviva24 Jednostek Uczestnictwa w ramach Aviva24.
6. Uczestnictwo w Aviva24 nie narusza uprawnień Uczestnika Aviva24 do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy na zasadach ogólnych.
7. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
8. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
9. Sądem właściwym do rozstrzygania spraw związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd powszechny właściwości ogólnej.

### Art. 3 Warunki Uczestnictwa w Aviva24

1. Minimalna początkowa wpłata i każda następna wpłata w ramach Aviva24 wynosi 100 złotych (sto złotych). Uczestnik Aviva24 nie może otworzyć w ramach Aviva24 więcej niż jednego konta w Subfunduszu AI FIO lub AI SFIO Stabilnego Dochodu.
2. Przystępując do Aviva24 Uczestnik Aviva24 dokonuje wyboru Subfunduszy lub Funduszy dostępnych w Programie. W przypadku wyboru więcej niż jednego Subfunduszu lub Subfunduszu i Funduszu wskazana alokacja procentowa udziału w poszczególnym Subfunduszu/ Funduszu powinna być nie mniejsza niż 5%,

- a łączna alokacja procentowa udziału we wszystkich wybranych Subfunduszach/ Funduszu powinna wynosić 100%.
3. Wpłaty dokonywane w ramach Aviva24 są zwolnione z opłat manipulacyjnych.
  4. Pierwsza wpłata w ramach Aviva24 musi zostać zrealizowana na rachunek bankowy o numerze: 89188000090000001300413004. Opis wpłaty powinien być następujący „Imię i Nazwisko Uczestnika, pesel Uczestnika, wpłata LPAviva24”.
  5. Przed dokonaniem kolejnej wpłaty Uczestnik zobowiązany jest do złożenia w STI zlecenia nabycia na wybrany przez siebie Fundusz/ Subfundusz i dokonania wpłaty na rachunki bankowe przypisane do poszczególnych Subfunduszy/Funduszu. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo kolejnej wpłaty do Aviva24 przekazanych przez Uczestnika na rachunek wskazany w ust 4. powyżej, wpłata będzie rozliczona zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją w Aviva 24. Prawidłowy opis wpłaty bezpośredniej zawiera: „Imię i Nazwisko Uczestnika, pesel Uczestnika, wpłata LPAviva24”
  6. Uczestnik Aviva24 może w trakcie trwania Umowy bezpłatnie dokonać transakcji:
    - a. zamiany posiadanych w ramach Aviva24 Jednostek Uczestnictwa, z Subfunduszu do innego Subfunduszu Aviva Investors FIO, dostępnego w ramach Aviva24 i wymienionego w Art.1. ust 5. pkt a.,lub
    - b. konwersji posiadanych w ramach Aviva24 Jednostek Uczestnictwa z dowolnego Subfunduszu Aviva Investors FIO wymienionego w Art.1. ust 5. pkt a. do Aviva Investors SFIO Stabilnego Dochodu i odwrotnie. Nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu w ramach Konwersji następuje dopiero po wpłynięciu na rachunek tego Funduszu docelowego środków pieniężnych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu źródłowym.
  7. Uczestnik Aviva 24 nie może dokonywać transferu, zamiany lub konwersji:
    - a. Jednostek Uczestnictwa posiadanych w ramach Aviva24 na jednostki uczestnictwa zapisane na jego kontach w subfunduszach/ funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo nie wchodzących w skład Aviva24 lub zapisane na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania,
    - b. jednostek uczestnictwa zapisanych na jego kontach w subfunduszach/ funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo nie wchodzących w skład Aviva24 lub zapisanych na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania na Jednostki Uczestnictwa Aviva24.
  8. Uczestnik Aviva24 jest uprawniony do świadczenia dodatkowego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 9.
  9. Świadczenie dodatkowe, z zastrzeżeniem pkt.d poniżej, wypłacane jest w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu AI FIO, zgodnie z postanowieniami Statutu tego Funduszu, z zachowaniem następujących zasad:
    - a. świadczenie dodatkowe przyznawane jest w rocznych okresach rozliczeniowych, obliczanych na każdy ostatni dzień roku uczestnictwa w Aviva24 na podstawie Wartości Aktywów Netto przypadających w rocznym okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa w AI FIO posiadane przez Uczestnika Aviva24 w każdym dniu tego okresu;
    - b. dodatkowe Jednostki Uczestnictwa przyznawane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu rocznego okresu rozliczeniowego;
    - c. wypłata wszystkich środków z Aviva24 przed końcem rocznego okresu rozliczeniowego, powoduje utratę prawa do świadczenia dodatkowego od wypłaconych środków za ten roczny okres rozliczeniowy;
    - d. Uczestnikowi Aviva24, który po spełnieniu warunku wskazanego w pkt.a. powyżej wypłacił wszystkie Jednostki Uczestnictwa z Aviva24, świadczenie dodatkowe wypłacane jest w formie środków pieniężnych na rachunek bankowy na który przekazane były środki z ostatniego odkupienia Jednostek Uczestnictwa tego Uczestnika;
  - e. wysokość świadczenia dodatkowego stanowić będzie 50 proc. faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem AI FIO w skali roku, od Wartości Aktywów Netto posiadanych przez Uczestnika Aviva24 w rocznym okresie rozliczeniowym, z zastrzeżeniem postanowień lit. c. powyżej.
  - f. W przypadku, gdy zgodnie z postanowieniami Statutu AI FIO, Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem pobiera wynagrodzenie składające się z części stałej (wynagrodzenie stałe) i części zmiennej (wynagrodzenie zmienne), podstawę do ustalenia wysokości świadczenia dodatkowego stanowi wynagrodzenie stałe.
  - g. Świadczenie dodatkowe nie jest naliczane i wypłacane w AI SFIO Stabilnego Dochodu,
  - h. Świadczenia dodatkowe należne są także Uczestnikom Aviva24 na dzień 1 lipca 2018 r. Pierwsze świadczenia dodatkowe zostaną im przyznane po upływie ich indywidualnego rocznego okresu uczestnictwa w Aviva24, który mógł się rozpocząć przed dniem 1 lipca 2018 r.
10. Wysokość wynagrodzenia faktycznie pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem w skali roku jest każdorazowo określona w prospekcie informacyjnym AI FIO dostępnym na stronie internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) i [www.aviva24.pl](http://www.aviva24.pl).
11. Powyższe postanowienia Art. 3 ust. 8-10 Regulaminu, nie wyłączają możliwości otrzymywania przez Uczestnika AI FIO świadczenia dodatkowego na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a ww. Funduszem, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutu ww. Funduszu. Oznacza to jednak, iż Uczestnikowi Funduszu przysługuje jedno świadczenie dodatkowe otrzymywane na podstawie niniejszego Regulaminu albo odrębnej umowy.

#### **Art. 4 Rozwiązanie Umowy**

1. Każda ze Stron ma prawo do rozwiązania Umowy.
2. Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Aviva24 złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Aviva24 lub ich części, w wyniku czego wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Aviva24 byłaby mniejsza niż kwota wskazana w Art. 3 ust 1. W takim przypadku ww. zlecenie traktowane jest jako zadanie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Aviva24 i Umowa ulega rozwiązaniu.
3. Uczestnik Aviva24 może w każdym czasie zrezygnować z uczestnictwa w Aviva24, co będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Oświadczenie o wypowiedzeniu można złożyć w Towarzystwie lub u Agenta Transferowego – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i jest ono skuteczne od dnia jego otrzymania przez ww. podmioty.
4. W przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu prowadzenia Aviva24, Fundusze mają prawo wypowiedzieć Umowę Uczestnikowi Aviva24 z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. O wypowiedzeniu Umowy Fundusze powiadamiają Uczestnika listem poleconym na wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny. W takim przypadku Uczestnik ma obowiązek złożenia zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Aviva24.

#### **Art. 5 Postanowienia końcowe**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają:
  - a. Odpowiednie postanowienia prospektu informacyjnego Funduszy,
  - b. Informacje zawarte w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów,
  - c. Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art.222a Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018r., poz. 56, z późn. zm.),

- d. Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Aviva Investors24,
  - e. Inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Uczestnik Aviva24 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 2012r. – 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.pl](mailto:tfi@aviva.pl) lub za pośrednictwem strony internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).

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. 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 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. 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.
- 3. Fundusze mają prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutu Funduszy, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszy, zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Aviva Investors24, a także z innych ważnych przyczyn. W takim wypadku zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia poinformowania o nich Uczestnika Aviva24 w sposób określony w ust. 4. Uczestnik Aviva24, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji na adres e-mail, o którym mowa poniżej, wypowiedzieć Umowę.
  - 4. O zmianie Regulaminu Uczestnik Aviva24 zostaje powiadomiony poprzez uprzednie przesłanie stosownej informacji na jego adres e-mail podany w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Aviva Investors24 oraz udostępnienie zmian Regulaminu w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Aviva Investors24 i na stronie [www.aviva24.pl](http://www.aviva24.pl) oraz [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).
  - 5. Doręczenie Towarzystwu oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu, o którym mowa w ust. 3, jest równoznaczne z rezygnacją z uczestnictwa w Aviva24 i wypowiedzeniem Umowy z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu. Konta otwarte w ramach Aviva24 stają się kontami Subfunduszy/Funduszu prowadzonymi na zasadach ogólnych, a zlecenia które ich dotyczą nie mogą być składane w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Aviva Investors24.
  - 6. Regulamin udostępniony jest każdorazowo w STI oraz na stronie internetowej [www.aviva24.pl](http://www.aviva24.pl) oraz [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)
  - 7. Regulamin został sporządzony w dniu 26 lutego 2018 roku, zmieniony w dniu 1 lipca 2018 roku i w dniu 12 marca 2019 r.