

REGULAMIN UCZESTNICTWA W PROGRAMIE SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA

„STRATEG”

Postanowienia ogólne

§ 1

- Wyrażenia użyte w treści Regulaminu oznaczają:
 - 1) ~~skreślony~~
 - 1a) Fundusz – ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - 2) ~~skreślony~~
 - 3) ~~skreślony~~
 - 4) ~~skreślony~~
 - 5) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, oferowane w Programie, których lista stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - 6) Subfundusz – jeden z Subfunduszy,
 - 7) Statut – Statut Funduszu,
 - 7a) Prospekt Informacyjny – Prospekt Informacyjny Funduszu,
 - 8) Towarzystwo – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - 9) Oplata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P – opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu przez Subfundusze Jednostek Uczestnictwa kategorii P w ramach Programu,
 - 10) Oplata Umorzeniowa dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P – opłata pobierana przez Towarzystwo od wypłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Subfundusze,
 - 11) Umowa – umowa o uczestnictwo w Programie Systematycznego Inwestowania „STRATEG”,
 - 12) Regulamin – regulamin uczestnictwa w Programie Systematycznego Inwestowania „STRATEG”,
 - 13) Program – Program Systematycznego Inwestowania „STRATEG”, w którym uczestnictwo regulowane jest niniejszym Regulaminem,
 - 14) Uczestnik Programu – Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem Umowę.
- Pozostałe wyrażenia użyte w Regulaminie mają takie znaczenie, jakie nadają im Statut i Prospekt Informacyjny.

§ 2

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

§ 3

- W ramach Programu Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii P.
- Jednostki Uczestnictwa kategorii P nabyte w ramach Programu podlegają zamianie wyłącznie w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa kategorii P Subfunduszy objętych Programem.
- Fundusz nie realizuje zleceń zamiany i konwersji przychodzących na Rejestr w ramach Programu z Rejestrów poza Programem lub w ramach Programu prowadzonego w ramach innego Numeru Uczestnika.

§ 4

- Prawa i obowiązki Uczestników Programu są określone w Regulaminie oraz Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
- Uczestnictwo w Programie nie uchybia możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych programach systematycznego inwestowania oferowanych przez Fundusz lub inne Fundusze Inwestycyjne ING zarządzane przez Towarzystwo.

§ 5

Jednostki Uczestnictwa kategorii P zapisywane na jednym rejestrze Uczestnika, identyfikowanym według numeru Uczestnika, mogą być nabywane wyłącznie na podstawie jednej Umowy. W ramach jednego Numeru Uczestnika może być zawarta jedna Umowa. Uczestnik posiadający kilka Numerów Uczestnika może zawrzeć odrębną Umowę w ramach każdego Numeru Uczestnika. Inwestorowi nieposiadającemu Numeru Uczestnika nadawany jest Numer Uczestnika po złożeniu zlecenia otwarcia Rejestru.

Zawarcie Umowy

§ 6

- Umowa zostaje zawarta poprzez złożenie przez osobę zamierzającą rozpocząć Program deklaracji przystąpienia do Programu oraz oświadczenia, że przyjmuje warunki Programu określone w Regulaminie.

- Zawierając Umowę, Uczestnik Programu zobowiązuje się do dokonywania wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P zgodnie z zasadami określonymi w § 8 oraz do nie składania w czasie trwania Programu zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii P nabytych w ramach Programu.
- Uczestnik może w ramach Programu inwestować równocześnie we wszystkie Subfundusze oferowane w ramach Programu. Uczestnik, który podpisał Umowę, może otwierać Rejestry Uczestnika w ramach Programu w kolejnych Subfunduszach poprzez dokonywanie wpłat bezpośrednich na dedykowane do tego rachunki bankowe lub składanie zleceń zamiany w ramach Programu do innego Subfunduszu.
- Umowa w ramach danego Numeru Uczestnika może zostać zawarta jedynie za pośrednictwem Dystrybutora, za pośrednictwem którego został otwarty ten Numer Uczestnika.

Czas trwania Programu

§ 7

- Czas trwania Programu wynosi trzy lata.
- Każdy kolejny rok trwania Programu upływa z ostatnim dniem ostatniego z 12 kolejnych miesięcy.
- Czas trwania Programu liczony jest od dnia realizacji pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii P.

Prawa i obowiązki Uczestników Programu

§ 8

- Uczestnik Programu zobowiązuje się dokonywać nie rzadziej niż raz w miesiącu wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P dowolnego z Subfunduszy w wysokości co najmniej 50 (pięćdziesięciu) złotych, z tym że w przypadku każdego z Subfunduszy pierwsza wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P wynosi co najmniej 200 (dwieście) złotych, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Uczestnik Programu może składać zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii P rzadziej niż raz w miesiącu pod warunkiem, że suma wszystkich wpłat przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P w ramach Programu będzie nie niższa niż:
 - 1) 600 (sześćset) złotych na koniec pierwszego roku trwania Umowy,
 - 2) 1200 (tysiąc dwieście) złotych na koniec drugiego roku trwania Umowy,
 - 3) 1800 (tysiąc osiemset) złotych na koniec trzeciego roku trwania Umowy.
- Wpłaty w wysokości niższej niż określone w ust. 1 będą zwracane Uczestnikowi. Fundusz informuje Uczestnika Programu listownie o przyczynach zwrotu wpłaty.
- Potwierdzenia transakcji dotyczących Jednostek Uczestnictwa kategorii P będą wysyłane Uczestnikowi Programu listem zwykłym, jednorazowo, za każdy rok obowiązywania Programu, nie później niż w terminie 1 miesiąca od zakończenia danego roku obowiązywania Programu.

Oplata Dystrybucyjna i Oplata za Zamianę

§ 9

- Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa kategorii P w ramach Programu Towarzystwo pobiera od wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P Oplatę Dystrybucyjną dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P, według stawek procentowych określonych w Tabeli Opłat Programu stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu i zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2.
- Podstawą określenia stawki procentowej Opłaty Dystrybucyjnej dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P jest suma kwoty wpłaty dokonanej przez Uczestnika Programu i wartości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrach Uczestnika identyfikowanych według jednego numeru Uczestnika, rozumianej jako iloczyn Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa i liczby Jednostek Uczestnictwa.
- W przypadku nabywania oraz zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii P nie mają zastosowania wprowadzone okresowo promocyjne stawki Opłaty Dystrybucyjnej.
- Z tytułu zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami w ramach Programu nie będzie pobierana Oplata za Zamianę.

Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii P

§ 10

- Dokument przelewu / wpłaty, oprócz danych osobowo-adresowych Uczestnika Programu, powinien zawierać następujące informacje:
 - 1) w polu właściciel rachunku: pełna nazwa lub skrót nazwy wybranego Subfunduszu,

- 2) w polu adres: Plac Trzech Krzyży 10/14, 00-499 Warszawa,
- 3) w polu numer rachunku: numer rachunku wybranego Subfunduszu wskazany w załączniku nr 1 do Regulaminu,
- 4) w polu tytuł wpłaty: odpowiedni zapis według poniższego schematu:
 - osoby fizyczne:
numer Uczestnika / nazwisko i pierwsza litera imienia Uczestnika / nabycie JU
np. 00000999/Kowalski J/nabycie JU
lub w przypadku braku numeru Uczestnika
PESEL / nazwisko i pierwsza litera imienia Uczestnika / nabycie JU
np. 01010100001/Kowalski J/nabycie JU
 - Wspólny Rejestr Małżeński (WRM):
Skrót "WRM" / numer Uczestnika / nazwisko (nazwiska) i pierwsze litery imion współmałżonków / nabycie JU
np. WRM, 999/Kowalscy J i M/nabycie JU
lub w przypadku braku numeru Uczestnika
Skrót "WRM" / PESEL, PESEL / nazwisko (nazwiska) i pierwsze litery imion współmałżonków / nabycie JU
np. WRM / 01010100001, 01010100002 / Kowalscy J i M / nabycie JU.
2. Dokumenty przelewu / wpłaty 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 Jednostek Uczestnictwa kategorii P.
3. W przypadku, w którym mowa w ust. 2 środki pieniężne wpłacone na rachunki Subfunduszy będą zwracane Uczestnikowi.
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 Subfunduszy Uczestnik Programu zostanie poinformowany listownie co najmniej na 14 dni przed zamknięciem dotychczasowego rachunku. Zmiana rachunków bankowych nie stanowi zmiany Regulaminu.

Niewykonanie obowiązków wynikających z Umowy § 11

1. Jeżeli na koniec każdego roku obowiązywania Programu, w rozumieniu § 7 ust. 2 Regulaminu, suma wpłat dokonanych przez Uczestnika będzie niższa niż:
 - 1) 600 (sześćset) złotych na koniec pierwszego roku trwania Umowy,
 - 2) 1200 (tysiąc dwieście) złotych na koniec drugiego roku trwania Umowy,
 - 3) 1800 (tysiąc osiemset) złotych na koniec trzeciego roku trwania Umowy,
 Fundusz, nie później niż w terminie 1 miesiąca od zakończenia danego roku obowiązywania Programu, wzywa Uczestnika listownie do dokonania dopłaty.
2. Jeżeli dopłata, o której mowa w ust. 1, nie zostanie dokonana przez Uczestnika w terminie 3 miesięcy od zakończenia danego roku obowiązywania Programu, Program ulega zakończeniu.
3. W przypadku złożenia przez Uczestnika Programu zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii P, nabytych w ramach Programu, w okresie trwania Programu, Program ulega zakończeniu bez względu na liczbę Jednostek Uczestnictwa, których dotyczy zlecenie.
4. *skreślony*

Oплата Umorzeniowa § 12

1. Zakończenie Programu z przyczyn, o których mowa w § 11 jest równoznaczne ze złożeniem przez Uczestnika Programu dyspozycji odkupienia przez wszystkie Subfundusze wszystkich Jednostek Uczestnictwa kategorii P nabytych w ramach Programu.
2. W przypadku zakończenia Programu z przyczyn, o których mowa w § 11 lub § 13 ust. 1 pkt. 5, Towarzystwo w związku z realizacją zlecenia, o którym mowa w ust. 1 lub § 13 ust. 5, pobierze Oplatę Umorzeniową dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P w wysokości stanowiącej iloczyn procentowej stawki Oplaty Umorzeniowej i kwoty należnej Uczestnikowi Programu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii P przed opodatkowaniem.
3. Stawki procentowe Oplaty Umorzeniowej dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P są określone w Tabeli Oplat Programu stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.
4. Uczestnik Programu upoważnia Towarzystwo do pobrania Oplaty Umorzeniowej dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P z kwoty należnej Uczestnikowi Programu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Rozwiązanie Umowy § 13

1. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - 1) upływu okresu trwania Programu,

- 2) odkupienia przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa kategorii P nabytych w ramach Programu wskutek wystąpienia okoliczności, o których mowa w § 11,
- 3) wypowiedzenia przez Uczestnika, w przypadku zmiany przez Fundusz Regulaminu,
- 4) wypowiedzenia przez Fundusz,
- 5) wypowiedzenia 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, 3 lub 4 dokonał zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii P znajdujących się na rejestrze Uczestnika Programu na Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
3. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 3 lub 4 i zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii P na Jednostki Uczestnictwa kategorii A, Uczestnik Programu nie zostanie obciążony z tego tytułu dodatkowymi opłatami.
4. Przy późniejszej konwersji lub zamianie Jednostek Uczestnictwa kategorii A, o których mowa w ust. 2, będzie pobierana Oplata Dystrybucyjna w takiej wysokości, jakby przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu została pobrana Oplata Dystrybucyjna w wysokości określonej w Tabeli Oplat obowiązującej dla nabywania Jednostek Uczestnictwa kategorii A na zasadach ogólnych.
5. Wypowiedzenie Umowy przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu dokonywane jest przez złożenie zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa kategorii P zgromadzonych w Programie.

Postanowienia końcowe § 14

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez rozwiązania 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, w szczególności w przypadku zmiany Statutu lub zmiany przepisów prawa.
2. O zmianie Regulaminu Fundusz zawiadamia Uczestników Programu listem zwykłym, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Zmiana Regulaminu, o której mowa w ust. 2, staje się skuteczna wobec Uczestnika Programu, jeżeli nie wypowie 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 klientów Dystrybutorów oferujących Program. Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika Programu.

§ 16

1. Korespondencja dotycząca Umowy będzie kierowana na adres korespondencyjny Uczestnika Programu, zawarty w rejestrze uczestników Funduszu.
2. Uczestnik Programu jest zobowiązany poinformować Fundusz o zmianie swojego adresu korespondencyjnego.
3. Jeżeli Uczestnik zaniedba obowiązek poinformowania o zmianie adresu korespondencyjnego, korespondencja kierowana na ten adres będzie traktowana jako dostarczona.

§ 17 *skreślony*

§ 18

ING Subfundusz Obligacji, ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu, ING Subfundusz Zrównoważony oraz ING Subfundusz Akcji powstały z przekształcenia, na podstawie art. 240 ust. 1 pkt. 2) i art. 240 ust. 2 pkt. 3) Ustawy o funduszach inwestycyjnych, odpowiednio ING FIO Obligacji, ING FIO Stabilnego Wzrostu, ING FIO Zrównoważonego oraz ING FIO Akcji w Subfundusze ING Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Postanowienia Regulaminu odnoszące się do Funduszu i Subfunduszy dotyczące okresu przed przekształceniem dotyczą ING FIO Obligacji, ING FIO Stabilnego Wzrostu, ING FIO Zrównoważonego oraz ING FIO Akcji.

Załącznik nr 1
do Regulaminu uczestnictwa w Programie
Systematycznego Inwestowania „STRATEG”

Lista Subfunduszy
oferowanych w ramach Programu Systematycznego Inwestowania "STRATEG"

Lp.	Nazwa Subfunduszu	Nr rachunku bankowego do nabyć
1	ING Subfundusz Obligacji	87 1050 1025 1000 0022 4268 5374
2	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu	53 1050 1025 1000 0022 5081 2258
3	ING Subfundusz Zrównoważony	76 1050 1025 1000 0022 4268 5184
4	ING Subfundusz Akcji	06 1050 1025 1000 0022 4268 4989

Załącznik nr 2
do Regulaminu uczestnictwa w Programie
Systematycznego Inwestowania „STRATEG”

Tabela Oplat Dystrybucyjnych
Programu Systematycznego Inwestowania "STRATEG"

podstawa określenia stawki procentowej		ING Subfundusz Akcji	ING Subfundusz Zrównoważony	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu	ING Subfundusz Obligacji
od	do				
0,00 zł	2 999,99 zł	2,500%	2,250%	2,000%	1,000%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	2,000%	1,750%	1,500%	0,750%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	1,500%	1,250%	1,000%	0,625%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	1,250%	1,000%	0,750%	0,625%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	1,000%	0,875%	0,625%	0,500%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,875%	0,750%	0,500%	0,375%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,625%	0,500%	0,375%	0,250%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,375%	0,250%	0,250%	0,250%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,150%	0,100%	0,100%	0,250%

Tabela Oplat Umorzeniowych
Programu Systematycznego Inwestowania "STRATEG"

podstawa określenia stawki procentowej		ING Subfundusz Akcji	ING Subfundusz Zrównoważony	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu	ING Subfundusz Obligacji
od	do				
0,00 zł	2 999,99 zł	2,500%	2,250%	2,000%	1,000%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	2,000%	1,750%	1,500%	0,750%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	1,500%	1,250%	1,000%	0,625%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	1,250%	1,000%	0,750%	0,625%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	1,000%	0,875%	0,625%	0,500%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,875%	0,750%	0,500%	0,375%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,625%	0,500%	0,375%	0,250%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,375%	0,250%	0,250%	0,250%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,150%	0,100%	0,100%	0,250%