



**REGULAMIN
PLANU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
W
DWS POLSKA TFI S.A.**



DWS Polska TFI S.A.

**REGULAMIN
PLANU SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
W DWS POLSKA TFI S.A.**

Artykuł 1 Postanowienia ogólne

1. Regulamin Planu Systematycznego Oszczędzania w DWS Polska TFI S.A. (dalej „**Regulamin PSO**”) określa tryb, zasady i warunki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez DWS Polska TFI S.A. (dalej także jako „**Towarzystwo**”) na zasadzie indywidualnego planu systematycznego inwestowania, o którym mowa w Statutach tychże funduszy.
2. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **PSO** – Plan Systematycznego Oszczędzania w DWS Polska TFI S.A. prowadzony w oparciu o postanowienia Regulaminu PSO;
 - 2) **Deklaracja** – deklaracja przystąpienia do PSO, składana wraz z pierwszym zleceniem nabycia, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa na Rejestr Uczestnika prowadzony w ramach PSO;
 - 3) **Uczestnik PSO** – Uczestnik Funduszu, który nabył przynajmniej ułamkową część Jednostki Uczestnictwa Funduszu w ramach PSO; Uczestnikiem PSO może być osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 4) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo wymieniony w Załączniku nr 1 Regulaminu.
3. Wszystkie określenia niezdefiniowane w Regulaminie PSO mają znaczenie nadane im w Statutach oraz Prospektach Informacyjnych Funduszy.

Artykuł 2 Umowa o uczestnictwo

1. Warunkiem uczestnictwa w PSO jest zawarcie umowy o uczestnictwo („**Umowa o uczestnictwo**”), które następuje poprzez złożenie Deklaracji. Umowa o uczestnictwo wchodzi w życie z dniem nabycia w ramach PSO co najmniej ułamkowej części Jednostki Uczestnictwa w Funduszu, za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej minimalnej wartości pierwszej wpłaty, zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 1) poniżej.
2. Umowa o uczestnictwo zostaje zawarta z Funduszem wskazanym w Deklaracji.
3. Osoba przystępująca do PSO określa w Deklaracji okres przez jaki zobowiązuje się systematycznie inwestować środki w ramach danego Funduszu. Okres wskazany w Deklaracji stanowi jednocześnie okres obowiązywania Umowy o uczestnictwo. Okres ten musi być oznaczony w pełnych latach i nie może być krótszy niż 4 lata.
4. W ramach PSO Fundusze zbywają Jednostki Uczestnictwa Kategorii A.

Artykuł 3 Uczestnik PSO

1. Uczestnikiem PSO może być każda osoba, która może stać się Uczestnikiem Funduszu zgodnie z postanowieniami Statutu tegoż Funduszu.
2. W ramach PSO osoby fizyczne mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa na zasadzie Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.

Artykuł 4 Prawa Uczestnika PSO

1. Uczestnikowi PSO przysługują prawa wynikające ze Statutów Funduszy, chyba że postanowienia niniejszego Regulaminu PSO stanowią inaczej.
2. Na zasadach opisanych poniżej Towarzystwo zwalnia Uczestnika PSO z części opłaty manipulacyjnej określonej w Prospektach Informacyjnych Funduszy.
3. Zniżka w opłacie manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2 powyżej, wynosi odpowiednio:
 - 1) 35% opłaty manipulacyjnej, w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika PSO, że okres systematycznego oszczędzania w ramach PSO wyniesie 4 lata;
 - 2) 40% opłaty manipulacyjnej, w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika PSO, że okres systematycznego oszczędzania w ramach PSO wyniesie 5 lub 6 lat;
 - 3) 50% opłaty manipulacyjnej, w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika PSO, że okres systematycznego oszczędzania w ramach PSO wyniesie 7 lub 8 lat;
 - 4) 60% opłaty manipulacyjnej, w przypadku zadeklarowania przez Uczestnika PSO, że okres systematycznego oszczędzania w ramach PSO wyniesie 9 i więcej lat.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, zniżka w opłacie manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2, ma charakter warunkowy i jest udzielana w odniesieniu do każdej wpłaty środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, pod warunkiem, że Uczestnik PSO:
 - a) będzie przestrzegał zasad oszczędzania określonych w art. 5 Regulaminu PSO,
 - b) nie dokona wypowiedzenia Umowy o uczestnictwo przed okresem, na jaki została ona zawarta, w sposób określony w art. 7 ust. 4 Regulaminu PSO.
5. W przypadku kontynuowania systematycznych wpłat do Funduszu w ramach PSO po upływie okresu oszczędzania wskazanego w Deklaracji, Umowę o uczestnictwo uważa się za zawartą na czas nieokreślony. W takim wypadku Towarzystwo udzieli Uczestnikowi PSO bezwarunkowej zniżki w opłacie manipulacyjnej w odniesieniu do wszystkich kolejnych wpłat, w wysokości określonej w ust. 3 odpowiedniej do zadeklarowanego okresu oszczędzania.
6. W terminie siedmiu (7) dni od zrealizowania pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO, Fundusz wyśle Uczestnikowi PSO, na adres korespondencyjny zapisany w Rejestrze Uczestników, potwierdzenie zawarcia Umowy o uczestnictwo.
7. Uczestnik PSO wyraża zgodę na doręczanie potwierdzeń realizacji wszelkich transakcji w ramach PSO dwa razy do roku – w terminie do 31 stycznia i do 31 lipca danego roku kalendarzowego, w formie zbiorczego zestawienia wszystkich transakcji dokonanych w danym okresie („Zestawienie Transakcji”). Dodatkowo, Fundusz zobowiązuje się na każde żądanie Uczestnika PSO sporządzić i doręczyć mu wykaz transakcji zrealizowanych w ramach PSO w wybranym przez Uczestnika PSO okresie. Zestawienia Transakcji i wykazy transakcji sporządzane na życzenie Uczestnika PSO będą wysyłane listem zwykłym na adres korespondencyjny Uczestnika PSO wskazany w Rejestrze Uczestników.
8. Uczestnik PSO zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusz o zmianie swojego adresu do korespondencji. Korespondencja wysłana na ostatnio wskazany przez Uczestnika PSO adres korespondencyjny jest traktowana jako doręczona prawidłowo.

Artykuł 5 Zobowiązania Uczestnika PSO

1. Uczestnik PSO jest zobowiązany do dokonywania systematycznych wpłat do Funduszu wskazanego w Deklaracji, w wysokości nie mniejszej niż określona w art. 6 ust. 1 Regulaminu PSO. nie rzadziej niż raz w miesiącu, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Uczestnik PSO może dokonywać wpłat rzadziej niż raz w miesiącu, pod warunkiem spełnienia poniższych przesłanek:
 - 1) łączna suma wpłat dokonanych przez Uczestnika PSO w pierwszym roku oszczędzania

- nie może być niższa niż 650 złotych,
- 2) średnia wpłat dokonywanych w drugim i kolejnych latach oszczędzania, badana na koniec każdego kolejnego roku oszczędzania, nie może być niższa niż 600 złotych.

Artykuł 6 Wpłaty w ramach PSO

1. Wysokość poszczególnych wpłat w ramach PSO nie może być niższa niż:
 - 1) 100 złotych, w przypadku pierwszej wpłaty,
 - 2) 50 złotych, w przypadku każdej kolejnej wpłaty.
2. W przypadku złożenia pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO u Dystrybutora przyjmującego wpłaty w punkcie obsługi klienta, przystępujący do PSO dokonuje pierwszej wpłaty w formie gotówkowej bezpośrednio w punkcie obsługi klienta tego Dystrybutora lub przelewem na rachunek nabyć Funduszu wskazanego w Deklaracji. Informacja o numerze rachunku nabyć Funduszu dostępna jest u Dystrybutorów i na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.dws.com.pl. W przypadku złożenia pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO u Dystrybutora nieprzyjmującego wpłat w punkcie obsługi klienta lub w siedzibie Towarzystwa, pierwsza wpłata dokonywana jest przelewem na rachunek nabyć Funduszu wskazanego w Deklaracji, o którym mowa powyżej.
3. Uczestnik PSO może dokonywać kolejnych wpłat w ramach PSO poprzez:
 - 1) dokonanie wpłaty środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek wskazany w potwierdzeniu zawarcia Umowy o uczestnictwo, o którym mowa w art. 4 ust. 6 powyżej; W tym przypadku nie jest wymagane dodatkowe opisywanie przelewu w polu „tytułem”,lub
 - 2) dokonanie wpłaty środków pieniężnych na rachunek Funduszu, zgodnie z art. 15 ust. 7 Statutów Funduszy; W tym przypadku Uczestnik PSO będący osobą fizyczną jest zobowiązany podać na dokumencie wpłaty środków:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) datę urodzenia lub numer PESEL,
 - c) nazwę Funduszu, do którego zamierza dokonać wpłaty,
 - d) numer rejestru Uczestnika lub oznaczyć, że zlecenie dotyczy rejestru prowadzonego w ramach PSO w danym Funduszu,natomiast Uczestnik PSO będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jest zobowiązany podać na dokumencie wpłaty środków:
 - a) nazwę,
 - b) adres siedziby,
 - c) numer REGON,
 - d) numer Rejestru Uczestnika lub oznaczyć, że zlecenie dotyczy rejestru prowadzonego w ramach PSO w danym Funduszu.

Artykuł 7 Rozwiązanie Umowy

1. Z zastrzeżeniem art. 4 ust. 5 Regulaminu PSO, Umowa o uczestnictwo ulega rozwiązaniu z upływem okresu na jaki została zawarta.
2. Umowa o uczestnictwo ulega również rozwiązaniu w przypadku niewywiązywania się przez Uczestnika PSO z obowiązków, o których mowa w art. 5 Regulaminu PSO.
3. Umowa o uczestnictwo ulega rozwiązaniu także w przypadku śmierci Uczestnika PSO lub jednej z osób na rzecz których prowadzony jest PSO w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego a także w przypadku rozwiązania wspólności majątkowej małżeńskiej. W tym ostatnim przypadku art. 27 ust. 5 Statutów Funduszy Stosuje się odpowiednio.

4. Uczestnikowi PSO przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy o uczestnictwo w każdym czasie jej obowiązywania poprzez złożenie zlecenia odkupienia, konwersji lub transferu całości lub części Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach PSO. Rozwiązanie Umowy o uczestnictwo następuje z dniem realizacji transakcji wymienionych powyżej
5. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem PSO, a likwidowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem otwarcia likwidacji Funduszu. Fundusz powiadamia Uczestnika PSO, o zamiarze likwidacji Funduszu nie później niż w terminie 30 dni przed otwarciem likwidacji. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym zawiera informację o dacie do jakiej Fundusz realizuje zlecenia i dyspozycje Uczestnika PSO. W przypadku, gdy z chwilą otwarcia likwidacji na Rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach PSO pozostają Jednostki Uczestnictwa, po zakończeniu postępowania likwidacyjnego następuje wypłata środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w Statucie.
6. W przypadku rozpoczęcia połączenia Funduszu z innym Funduszem prowadzącym PSO, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem PSO, a przejmowanym Funduszem nie ulega rozwiązaniu z chwilą połączenia Funduszy, zaś w wszelkie prawa i obowiązki Funduszu przejmowanego wynikające z Umowy o uczestnictwo wchodzi Fundusz przejmujący na zasadach określonych w warunkach połączenia.
7. W przypadku rozpoczęcia połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez DWS Polska TFI S.A. nieprowadzącym PSO, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem PSO, a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem rozpoczęcia połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym. Towarzystwo doloży staranności, aby w dniu połączenia ww. funduszy, fundusz przejmujący oferował PSO. W takim wypadku w dniu połączenia ww. funduszy pomiędzy Uczestnikiem PSO a funduszem przejmującym zostanie zawarta Umowa o uczestnictwo, na zasadach tożsamyh z zasadami wynikającymi z Umowy o uczestnictwo z Funduszem przejmowanym.
8. W przypadku przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem PSO, a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w statucie Funduszu, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa przejmującego zarządzanie Funduszem.
9. O ile nie zastrzeżono inaczej, w sytuacji, gdy w chwili rozwiązania Umowy o uczestnictwo, na Rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach PSO pozostają Jednostki Uczestnictwa, są one transferowane z Rejestru Uczestnika prowadzonego w ramach PSO na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.

Artykuł 8 Oplata Wyrównawcza

1. W przypadku rozwiązania Umowy o uczestnictwo przed upływem okresu na jaki została zawarta, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 poniżej, Uczestnik PSO zostanie obciążony opłatą w wysokości określonej w ust. 4 poniżej („Oplata Wyrównawcza”).
2. Oplata Wyrównawcza nie będzie naliczana w przypadku, gdy rozwiązanie Umowy o uczestnictwo będzie spowodowane sytuacjami, o których mowa w art. 7 ust. 3, 5, 7 i 8.
3. Oplata Wyrównawcza nie będzie również naliczana w przypadku wypowiedzenia przez Uczestnika PSO Umowy o uczestnictwo przedłużonej na czas nieokreślony zgodnie z art. 4 ust. 5 Regulaminu PSO.
4. Oplata Wyrównawcza będzie równa iloczynowi wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach PSO i różnicy między maksymalną stawką opłaty manipulacyjnej określoną w Statucie Funduszu w dniu pobierania Opłaty Wyrównawczej, a opłatą manipulacyjną uwzględniającą przysługującą Uczestnikowi

PSO niższą, zgodnie z art. 4 Regulaminu PSO.

5. Opłata Wyrównawcza jest potrącana od kwoty wynikłej z odkupienia, albo będącej przedmiotem konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa, na zasadach poniżej opisanych:
 - 1) z zastrzeżeniem pkt 2) Uczestnik PSO otrzymuje żądaną sumę (odpowiednio żądana suma zostanie przekazana na wskazany w zleceniu konwersji lub transferu Rejestr Uczestnika), natomiast saldo Rejestru Uczestnika w ramach PSO zostaje pomniejszone o sumę odkupienia, konwersji lub transferu oraz o Opłatę Wyrównawczą.
 - 2) w przypadku, gdy Uczestnik PSO zleca odkupienie, konwertuje lub transferuje całe saldo rejestru prowadzonego w ramach PSO lub gdy żądana suma wraz z opłatą wyrównawczą przekraczałyby wartość tego salda, suma odkupienia, konwersji lub transferu, którą Uczestnik PSO otrzymuje (odpowiednio, która zostaje przekazana na wskazany w zleceniu konwersji lub transferu Rejestr Uczestnika) zostaje pomniejszona o Opłatę Wyrównawczą.

Artykuł 9 Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonywania zmian w Regulaminie PSO, w szczególności w przypadku zmian w Statutach Funduszy lub w obowiązujących przepisach prawa. Zmiany Regulaminu PSO zostaną opublikowane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.dws.com.pl i wchodzi w życie w terminie 14 dni po publikacji.
2. Uzupełnienie listy Funduszy objętych PSO zamieszczonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu PSO, o nowe Fundusze nie stanowi zmiany Regulaminu PSO w stosunku do Uczestnika PSO.

ZAŁĄCZNIK NR 1 do Regulaminu Planu Systematycznego Oszczędzania w DWS Polska TFI S.A.

Lista Funduszy oferujących PSO:

1. DWS Polska FIO Dłużnych Papierów Wartościowych
2. DWS Polska FIO Zabezpieczenia Emerytalnego
3. DWS Polska FIO Zrównoważony
4. DWS Polska FIO Akcji Dużych Spółek
5. DWS Polska FIO Top 25 Małych Spółek