



Ogłoszenie
o wprowadzeniu czasowych zmian
Regulaminu Programu Systematycznego Inwestowania
„Małe Wielkie Oszczędności”
(07.08.2020 r.)

Uczestników, którzy zawarli z BNP Paribas Premium Specjalistycznym Funduszem inwestycyjnym (poprzednia nazwa Spektrum Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty a wcześniej Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy) Umowę o **Program Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”** informujemy że w dniu 23.07.2020 r. komornik sądowy wszczął egzekucję w celu wykonania zabezpieczenia roszczenia pieniężnego (sygn. GKm 102/20) z wniosku GetBack S.A. prowadzoną na podstawie tytułu wykonawczego, którym jest postanowienie Sądu Okręgowego w Warszawie XXVI Wydział Gospodarczy z dnia 10.03.2020r. (sygn. Akt XXVI GCo 42/20) zaopatrzonego w klauzulę wykonalności.

Komornik dokonał zajęcia rachunków bankowych oraz rachunków papierów wartościowych TYLKO subfunduszu BNP Paribas Aktywny.

Roszczenie GetBack S.A. dotyczy inwestycji, które były dokonywane w latach 2015-2017 przez Altus TFI S.A.

Aby uczestnicy nie dokonywali wpłat na zajęte rachunki subfunduszu BNP Paribas Aktywny a jednocześnie nie byli pozbawieni możliwości realizacji Umowy o Program, Fundusz wprowadza czasową zmianę Regulaminu Programu Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności” polegającą głównie na zmianie składu portfeli poprzez pominięcie wpłat do subfunduszu BNP Paribas Aktywny.

Towarzystwo rozważa skierowanie do uczestników Programu oferty przeniesienia do innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo nie obciążonego historią zarządzania przez Altus TFI S.A. Przedstawienie oferty wymaga czasu.

Ponadto w związku z wyżej opisanym zdarzeniem Fundusz od dnia 07.08.2020 roku wstrzymuje zawieranie nowych umów o Programy Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”.

Treść Regulaminu w dniu 07.08.2020 roku uległa do odwołania następującym zmianom:

- a) § 2 i § 3 ust. 1-3 otrzymują nowe brzmienie wskazujące na ograniczenie możliwości zawierania nowych umów o Program.
- b) § 3 ust 3 Regulaminu – otrzymuje następujące nowe brzmienie:
„W ramach Programu Uczestnik dokonał wyboru jednego z Portfeli Subfunduszy: Portfela Bezpiecznego, Portfel Stabilnego, Portfela Zrównoważonego lub Portfela Agresywnego. Podział procentowy Subfunduszy w ramach każdego z Portfeli do dnia 06.08.2020 roku obejmował inwestowanie w subfundusz BNP Paribas Aktywny. Jednak ze względu na ustanowione postanowieniem sądu zabezpieczenie na aktywach Subfunduszu BNP Paribas Aktywny skład portfeli został czasowo zmieniony tak aby inwestycja w BNP Paribas Aktywny wynosiła 0% a pozostałe procenty sumowały się do 100%. Portfele, których skład został zmieniony otrzymały w nazwie dodatkowe oznaczenie „dostrojony”:

Portfel Bezpieczny

70% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),

30% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),



Portfel Stabilny – dostrojony

30% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),
40% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),
30% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),
0% BNP Paribas Aktywny (wcześniej Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny),

Portfel Zrównoważony - dostrojony

20% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),
30% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),
50% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),
0% BNP Paribas Aktywny (Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny),

Portfel Agresywny - dostrojony

10% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),
20% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),
70% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),
0% BNP Paribas Aktywny (Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny),

c) § 7 ust 2 Regulaminu – otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są: zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu, wyroki postanowienia sądu, decyzje administracyjne mające bezpośredni wpływ na Fundusz lub wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Programu przyjmując, że te ostatnie zmiany będą tylko techniczno— organizacyjne i nie pogorszą sytuacji Uczestnika.,,

d) § 7 ust 2 Regulaminu – otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„Zmiany, które nie mają wpływu na prawa nabyte przez Uczestnika lub zmiany wynikające z postanowień lub wyroków sądu oraz decyzji administracyjnych mających bezpośredni wpływ na Fundusz wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusz. W tym dniu będą dostępne w formie ogłoszenia i aktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.”

Zmiany mają wpływ na prawa nabyte przez Uczestnika jednak Fundusz działając w interesie uczestników jest zmuszony zastosować je z dniem określonym przez Fundusz- czyli z dniem 07.08.2020 r. Od tego dnia będą dostępne w formie ogłoszenia i zaktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.

Treść Regulaminu będzie przez 30 dni pokazywana tak aby można było śledzić wprowadzone zmiany.



REGULAMIN PROGRAMU SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA

„Małe Wielkie Oszczędności”

(czasowo zmieniony od dnia 07.08.2020 04.02.2020 roku)

§ 1

1. Słownik wyrażeń użytych w poniższym regulaminie:

Bank – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa.

Program – Program Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”, prowadzony przez BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Towarzystwo – BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna

Fundusz – BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, (wcześniej Spektrum Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty) wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 990.

Subfundusz – odpowiednio: BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych, BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych, BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych i, BNP Paribas Aktywny.

Statut – statut Funduszu.

Umowa – Umowa o uczestnictwo w Programie.

Uczestnik – osoba fizyczna, która zawarła Umowę.

Opłata początkowa – opłata manipulacyjna, która jest pobierana z tytułu przystąpienia do Programu.

Tabela Opłat Programu – „Tabela Opłat Programu Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”.

Tabela Opłat – „Tabela Opłat Manipulacyjnych BNP Paribas PREMIUM Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B”.

Portfel Subfunduszy – zadeklarowany przez Uczestnika zgodnie z § 3 ust. 3 sposób alokowania wpłat do Programu.

2. Wyrażenia niezdefiniowane w słowniku powyżej mają znaczenie nadane im przez Prospekt lub Statut Funduszu.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne. Czynności związane z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu przez małoletnich Uczestników Programu mogą być wykonywane zgodnie z postanowieniami Statutu odnoszącymi się do osób fizycznych niemających zdolności lub mających ograniczoną zdolność do czynności prawnych, przy czym w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu, czynności związane z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podejmowane będą na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego.

2. Subrejestr w Programie może być prowadzony wyłącznie na rzecz jednego Uczestnika.

3. Jeden Uczestnik może posiadać przystąpić do jednego ~~jednen ego~~ lub kilku Programów.

4. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii B.



5. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnienia do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.

Przystąpienie do Programu

§ 3

1. Przystąpienie do Programu jest możliwe do dnia 7 sierpnia 2020 roku i następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu Funduszu Umowy z Funduszem, obejmującej m.in. zadeklarowanie przez Uczestnika systematyczności wpłat do Subfunduszy, docelowej wysokości wpłat do Subfunduszy w ramach Programu oraz czasu trwania uczestnictwa w Programie. Uczestnicy, którzy przystąpili do Programu ~~W tym celu należy:~~
 - 1) ~~złożyli~~złożyć za pośrednictwem Banku zlecenie otwarcia Programu (zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu);
 - 2) zadeklarowali kwotę systematycznych, miesięcznych wpłat do Programu, i tym samym docelową wartość wpłat do Subfunduszy w ramach Programu, zgodnie z § 4 ust. 1 i ust. 6.
 - 3) określili okres uczestnictwa w Programie, zgodnie z § 4 ust. 2;
 - 4) wybrali jeden spośród portfeli Subfunduszy które były dostępne ~~dostępnych~~ w ramach Programu, zgodnie z ust. 3;
 - 5) potwierdzili, że niniejszy Regulamin został Uczestnikowi doręczony, zapoznał się z nim oraz akceptuje jego treść,
 - 6) dokonali wpłaty w zadeklarowanej wysokości na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Umowa weszła w życie ~~wchodzi w życie~~ z dniem nabycia przez Uczestnika w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa. ~~W przypadku braku wpłaty na wskazany rachunek w terminie jednego miesiąca od daty złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), Umowę uważa się za niezawartą.~~
3. W ramach Programu Uczestnik dokonuje wyboru jednego z Portfeli Subfunduszy: Portfela Bezpiecznego, Portfel Stabilnego, Portfela Zrównoważonego lub Portfela Agresywnego. Podział procentowy Subfunduszy w ramach każdego z Portfeli do dnia 06.08.2020 roku obejmował inwestowanie w subfundusz BNP Paribas Aktywny. Jednak ze względu na ustanowione postanowieniem sądu zabezpieczenie na aktywach Subfunduszu BNP Paribas Aktywny skład portfeli został czasowo zmieniony tak aby inwestycja w BNP Paribas Aktywny wynosiła 0% a pozostałe procenty sumowały się do 100%. Portfele, których skład został zmieniony otrzymały w nazwie dodatkowe oznaczenie „dostrojony”:

Portfel Bezpieczny

70% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),

30% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),

Portfel Stabilny – dostrojony

30% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),

40% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),

30% 10% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),

0% 20% BNP Paribas Aktywny (wcześniej Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny),

Portfel Zrównoważony – dostrojony

20% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),



30% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),
50% 5% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),
0% 35% BNP Paribas Aktywny (Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny ~~wcześniej Spektrum Aktywny~~),

Portfel Agresywny - dostroiony

10% BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych (wcześniej Spektrum Dłużny),
20% BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (wcześniej Spektrum Aktywnych Strategii Dłużnych),
70% 20% BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (wcześniej Spektrum Globalnych Możliwości),
0% 50% BNP Paribas Aktywny (Raiffeisen Aktywnego Inwestowania a następnie Spektrum Aktywny ~~wcześniej Spektrum Aktywny~~),

4. W ramach Programu Jednostki Uczestnictwa nabywane są zgodnie ze sposobem alokacji pomiędzy Subfundusze, przewidzianym dla wybranego przez Uczestnika Portfela Subfunduszy.
5. Subrejestr w Programie nie może być otwarty w drodze Zamiany z innego Subrejestru, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Zamiany z innego Subrejestru.

Warunki Uczestnictwa

§ 4

1. Minimalna kwota pierwszej wpłaty do Programu jest równa wartości Opłaty początkowej, o której mowa w ust. 5, powiększonej o wartość zadeklarowanej przez Uczestnika pojedynczej wpłaty do Programu (minimalna kwota pierwszej wpłaty). Minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty do Programu wynosi 200 zł. Uczestnik może dokonać wpłaty do Programu o wartości wyższej niż minimalna kwota pierwszej lub kolejnej wpłaty.
2. Minimalny okres uczestnictwa w Programie wynosi 7 lat, przy czym Uczestnik może zadeklarować dowolny, wyrażony w pełnych latach, dłuższy okres obowiązywania Umowy. Nie jest możliwa zmiana wcześniej zadeklarowanego okresu trwania Programu.
3. Okres uczestnictwa w Programie liczony jest od dnia wejścia w życie Umowy.
4. W trakcie obowiązywania Umowy, Uczestnik może dokonywać wpłat z dowolną częstotliwością, pod warunkiem, że wysokość każdej pojedynczej wpłaty będzie nie mniejsza niż kwota zadeklarowana przez Uczestnika w Umowie. Warunek systematyczności wpłat uznaje się za spełniony w przypadku dokonania wpłaty w wysokości odpowiadającej łącznej sumie zadeklarowanych wpłat.
5. Za przystąpienie do Programu Towarzystwo przy pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu pobiera opłatę manipulacyjną, o której mowa w art. 39 ust. 6 Statutu Funduszu, wyliczaną, jako iloczyn zadeklarowanej przez Uczestnika docelowej wartości wpłat do Subfunduszy w ramach Programu (ustalonej zgodnie z ust. 6) oraz stawki określonej w Tabeli Opłat Programu. Opłata początkowa jest opłatą jednorazową i nie podlega zwrotowi.
6. Docelowa wartość wszystkich wpłat obliczana jest, jako iloczyn zadeklarowanej przez Uczestnika pojedynczej wpłaty x 12 miesięcy x liczba lat trwania Programu.
7. Z zastrzeżeniem ust. 5, wpłaty do Programu w wysokości zadeklarowanej przez Uczestnika w Umowie są wolne od opłat manipulacyjnych. Od wpłat ponad zadeklarowaną przez Uczestnika docelową wartość wszystkich wpłat, Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną zgodną ze standardową Tabelą Opłat.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, w ramach Programu nie są realizowane zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa.



9. Nie jest możliwe dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Portfelami prowadzonymi w ramach innych Programów a także pomiędzy Subrejestr prowadzonym w ramach Programu i Subrejestr prowadzonym za zasadach ogólnych.
10. W ramach Programu nie jest możliwe dokonanie zmiany Portfela Subfunduszy wybranego przez Uczestnika przystępującego do Programu, ani zmiana zadeklarowanej wówczas pojedynczej wpłaty do Programu lub okresu uczestnictwa w Programie.

Rozwiązanie Umowy

§ 5

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu uczestnictwa w Programie,
 - 2) otrzymania przez Fundusz pisemnej informacji o śmierci Uczestnika,
 - 3) złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, bez względu na to czy zlecenie odkupienia dotyczy wszystkich czy części spośród Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie,
 - 4) złożenia przez Uczestnika oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności opisanych w ust. 1 pkt 1) - 2) lub złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia części spośród Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie, Subrejstry prowadzone w ramach Programu zostają przekształcone w Subrejstry prowadzone na zasadach ogólnych.
3. Każda ze stron Umowy ma prawo do jej wypowiedzenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Z upływem okresu wypowiedzenia Subrejstry prowadzone w ramach Programu zostają przekształcone w Subrejstry prowadzone na zasadach ogólnych.
4. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości przystąpienia do Programu w ramach kolejnej Umowy.

Potwierdzenia transakcji

§ 6

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie wysłane do Uczestnika zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Uczestnik wyraża zgodę, aby każde kolejne potwierdzenie dokonania przez niego poszczególnych transakcji było wysyłane w formie zbiorczego zestawienia po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
3. O ile taka funkcjonalność będzie udostępniona przez Fundusz, potwierdzenia, o których mowa z ust. 1 i 2 mogą być wysłane zgodnie z życzeniem Uczestnika na adres poczty elektronicznej.
4. Na każde życzenie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia zestawienia transakcji dokonanych w ramach Programu w wybranym okresie.

Postanowienia końcowe

§ 7

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy z Uczestnikiem.
2. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są: zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu, wyroki postanowienia sądu, decyzje administracyjne mające bezpośredni wpływ na Fundusz lub wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Programu przyjmując, że te ostatnie zmiany będą tylko będą to zmiany techniczno – organizacyjne ~~które~~ nie pogorszą sytuacji Uczestnika.



3. O zmianach Regulaminu, które będą wpływały na prawa nabyte przez Uczestnika, Fundusz powiadomi Uczestnika poprzez umieszczenie ogłoszenia i zaktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie zmian Regulaminu, a także poprzez przesłanie Uczestnikowi informacji o wspomnianych zmianach:
- 1) listem zwykłym, albo
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego, o ile taki serwis zostanie udostępniony w ramach Programu - jeżeli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
4. Zmiana Regulaminu, o której mowa w ust. 3 wiąże Uczestnika o ile w terminie miesiąca od dnia poinformowania o tej zmianie nie wypowie Umowy z zachowaniem terminu wypowiedzenia, o którym mowa § 5 ust. 3.
5. Zmiany, które nie mają wpływu na prawa nabyte przez Uczestnika lub zmiany wynikające z postanowień lub wyroków sądu oraz decyzji administracyjnych mających bezpośredni wpływ na Fundusz wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusz. W tym dniu będą dostępne w formie ogłoszenia i aktualizowanego Regulaminu na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl.
6. W przypadku Uczestników, którzy złożyli zlecenie otwarcia Programu przed dniem 4 listopada 2014 r.:
- 1) Minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty do Programu, o której mowa w § 4 ust. 1 wynosi 100 zł; 2) Minimalny okres uczestnictwa w Programie, o którym mowa w § 4 ust. 2 wynosi 5 lat.

Tabela Opłat Programu Systematycznego Inwestowania „Małe Wielkie Oszczędności”

Portfel Subfunduszy	Opłata początkowa
Portfel Bezpieczny	0,30%
Portfel Stabilny	1,20%
Portfel Zrównoważony	1,65%
Portfel Agresywny	2,10%