



REGULAMIN PLANU SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA

Franklin Templeton Investment Funds

§1. DEFINICJE

1. W niniejszym regulaminie użyto następujących wyrażeń skrótowych i definicji:

- 1) **Docelowa Kwota Inwestycji** – kwota zdefiniowana w § 7 ust. 12 i 13 Regulaminu;
- 2) **Dystrybutor** – podmiot lub osoba należycie wyznaczona przez Spółkę zarządzającą do realizacji lub organizacji dystrybucji Tytułów Uczestnictwa;
- 3) **Dzień Wyceny** – każdy dzień, podczas którego otwarta jest Giełda Papierów Wartościowych w Nowym Jorku (NYSE) lub każdy pełny dzień, w którym banki w Luksemburgu prowadzą zwykłą działalność (z wyjątkiem okresu zawieszenia zwykłego obrotu);
- 4) **Fundusz** – Franklin Templeton Investment Funds Société d'investissement à capital variable;
- 5) **KIID** – Kluczowe informacje dla inwestorów, sporządzone dla Subfunduszy;
- 6) **Kwota Regularnej Wpłaty Miesięcznej** – wskazana w Umowie, deklarowana przez Uczestnika wysokość miesięcznej wpłaty w ramach Planu, stanowiąca sumę zadeklarowanych wpłat na poszczególne Subfundusze;
- 7) **Okres Trwania Planu** – wskazany w Umowie, zgodnie z postanowieniami Regulaminu okres, na jaki został utworzony Plan dla Uczestników;
- 8) **Plan – Plan Systematycznego Inwestowania** – SICAV, będący Programem regularnego oszczędzania, o którym mowa w Prospekcie Informacyjnym;
- 9) **Prospekt Informacyjny** – obowiązujący prospekt informacyjny Funduszu;
- 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin Planu;
- 11) **Rejestr PSI** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika, przy czym pojedynczy Rejestr PSI przyporządkowany jest wyłącznie do jednej osoby albo do dwóch osób, jeżeli jest to rejestr wspólny; Rejestr PSI jest „Rachunkiem Inwestora” w rozumieniu Prospektu;
- 12) **Subfundusz** – jeden z subfunduszy wydzielonych w Funduszu, którego Tytuły Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu;
- 13) **Subfundusz Otwierający** – Subfundusz, którego Tytuły Uczestnictwa są nabywane w ramach pierwszej inwestycji w ramach Planu;
- 14) **Spółka zarządzająca** – Franklin Templeton International Services S.à r.l.;
- 15) **Tytuł Uczestnictwa** – tytuł uczestnictwa dowolnej klasy tytułów uczestnictwa w kapitale Funduszu;
- 16) **Uczestnik** – osoba przystępująca do Planu oraz osoba, która zawarła Umowę, w tym także osoba małoletnia oraz małżonkowie;
- 17) **Umowa** – umowa o uczestnictwo w Planie, zawierana przez Uczestnika z Funduszem, w imieniu którego działa Spółka zarządzająca, wykonująca bieżące obowiązki z zakresu zarządzania i administrowania Funduszem.

2. Pojęcia niezdefiniowane powyżej, a pisane z wielkiej litery mają znaczenie, które nadane im zostało w postanowieniach Prospektu Informacyjnego.

§2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Plan jest tworzony dla Uczestników, zamierzających regularnie nabywać Tytuły Uczestnictwa w Funduszu.
2. Uczestnik deklaruje wpłacać Funduszowi środki pieniężne w wysokości i z częstotliwością określoną w Regulaminie.
3. Tytuły Uczestnictwa nabywane w ramach Planu ewidencjonowane są w Rejestrach PSI i prawo do nich przysługuje Uczestnikom wskazanym w Rejestrach PSI.

§3. WARUNKI UCZESTNICTWA W PLANIE

1. W celu przystąpienia do Planu, Uczestnik zawiera Umowę.
2. Uczestnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna, w tym małoletnia. Rejestr PSI może zostać otworzony również jako wspólny Rachunek Inwestora.
3. Każda osoba fizyczna może posiadać wyłącznie jeden Rejestr PSI oraz jeden wspólny Rejestr PSI, wraz z inną osobą.
4. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie i Umowie, warunki składania zleceń nabycia Tytułów Uczestnictwa i ich realizacji, a także dokonywania wpłat określa Prospekt Informacyjny oraz obowiązujące przepisy prawa, w tym dotyczące przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

§4. UMOWA

1. Umowa, na podstawie której Uczestnik przystępuje do Planu może zostać zawarta za pośrednictwem Dystrybutora.
2. Umowa jest zawarta z dniem przyjęcia przez Dystrybutora wypełnionego w sposób prawidłowy formularza Umowy.

3. Umowa określa w szczególności:

- 1) Okres Trwania Planu,
- 2) Subfundusze, których Tytuły Uczestnictwa są nabywane w ramach Planu,
- 3) wysokość Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej z wyszczególnieniem wpłat na poszczególne Subfundusze w ramach Planu,
- 4) Docelową Kwotę Inwestycji,
- 5) wysokość pierwszej wpłaty

4. Umowa zawierana jest na czas określony – do dnia, w którym upływa Okres Trwania Planu określony w Umowie i może być rozwiązana zgodnie z zasadami określonymi w § 10 Regulaminu.

5. Uczestnik, zawierając Umowę, może wyrazić zgodę na przekazywanie mu KIID w formie elektronicznej, za pośrednictwem strony internetowej www.franklintempleton.pl/kiid. Wyrażenie takiej zgody umożliwi Uczestnikowi dokonywanie zmian w zakresie Planu, np. w zakresie wskazania Subfunduszy, których Tytuły Uczestnictwa są nabywane w ramach Planu, bez konieczności wypełniania formularza zlecenia.

§5. OKRES TRWANIA PLANU

1. Uczestnik, zawierając Umowę, może wybrać jeden z następujących Okresów Trwania Planu:

- 1) 5-letni,
- 2) 10-letni,
- 3) 15 letni.

2. Okres Trwania Planu rozpoczyna się w dniu nabycia pierwszych Tytułów Uczestnictwa w ramach Planu oraz kończy się w dniu, w którym upływie odpowiednio 5, 10 lub 15 lat od dnia rozpoczęcia Okresu Trwania Planu lub zaistnieją okoliczności opisane w §10 Regulaminu.

§6. WYBÓR SUBFUNDUSZY. NABYWANIE TYTUŁÓW UCZESTNICTWA W RAMACH PLANU

1. Uczestnik może przeznaczyć wpłaty w ramach Planu na nabycie Tytułów Uczestnictwa jednego lub więcej, dowolnie wybranych Subfunduszy. Listę Subfunduszy, których Tytuły Uczestnictwa mają być nabywane w ramach Planu oraz podział Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej określa Umowa.

2. Uczestnik, przystępując do Planu, powinien wskazać jeden Subfundusz Otwierający. Dodatkowo Uczestnik, zawierając umowę, może wskazać dowolną ilość Subfunduszy, których Tytuły Uczestnictwa deklaruje się nabywać począwszy od 2 miesiąca trwania Planu.

3. Uczestnik może dokonać zmiany Subfunduszy, których Tytuły Uczestnictwa mają być nabywane w ramach Planu oraz zmian wysokości wpłat na poszczególne Subfundusze w następujący sposób:

- 1) poprzez złożenie za pośrednictwem Dystrybutora stosownego formularza wskazującego wszystkie subfundusze, których Tytuły Uczestnictwa mają być nabywane w ramach Planu oraz dokonanie przelewu zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 1 ze stosownym opisem, jeżeli Uczestnik nie wyraził zgody na dostarczenie KIID drogą elektroniczną stosownego formularza albo
- 2) poprzez dokonanie przelewu zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 1 ze stosownym opisem, jeżeli Uczestnik wyraził zgodę na dostarczenie KIID drogą elektroniczną.

§7. WPŁATY W RAMACH PLANU

1. Wpłaty tytułem nabycia Tytułów Uczestnictwa w ramach Planu mogą być dokonywane wyłącznie w złotych polskich, przelewem bankowym, z rachunku bankowego Uczestnika na rachunek bankowy lub rachunki bankowe wskazane w Umowie. Wpłaty tytułem nabycia Tytułów Uczestnictwa w ramach Planu dokonywane w innych walutach, będą odrzucane.

2. Uczestnik deklaruje wysokość Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej w Umowie.

3. Wysokość Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej nie może być niższa niż 300 zł, z zastrzeżeniem ust. 11. Kwota Regularnej Wpłaty Miesięcznej może być wyższa, z zastrzeżeniem, że będzie ona powiększona o 100 zł lub wielokrotność tej kwoty.

4. Pierwsza wpłata w ramach Planu powinna być równa czterokrotności Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej i powinna zostać w całości przeznaczona na nabycie Tytułów Uczestnictwa Subfunduszu Otwierającego, przy uwzględnieniu zasad określonych w §9.

5. W przypadku, w którym wysokość pierwszej wpłaty jest niższa niż określona w zdaniu poprzednim, wpłata jest zwracana Uczestnikowi.

6. Pierwszą wpłatę Uczestnik powinien dokonać w terminie nie dłuższym niż 2 tygodnie od dnia zawarcia Umowy.

7. Każda kolejna wpłata w ramach Planu powinna być równa Kwocie Regularnej Wpłaty Miesięcznej i powinna zostać dokonana w miesięcznych odstępach, przed upływem tego dnia miesiąca, w którym nastąpiło nabycie Tytułów Uczestnictwa za pierwszą Kwotą Regularnej Wpłaty Miesięcznej.

8. Jeżeli Uczestnik nie dokona w danym miesiącu wpłaty Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej, jest zobowiązany do jej uzupełnienia najpóźniej przed upływem kolejnego miesiąca (licząc od dnia, w którym w/w wpłata powinna zostać dokonana). Jeśli wpłata nie zostanie dokonana przed upływem terminu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przed dokonaniem kolejnej wpłaty w ramach Planu konieczne jest złożenie stosownego formularza wskazującego wszystkie Subfundusze, których Tytuły Uczestnictwa mają być nabywane w ramach Planu, jeżeli Uczestnik nie wyraził zgody na dostarczenie KIID drogą elektroniczną.

9. W przypadku, w którym miesięczna wpłata przekracza Kwotę Regularnej Wpłaty Miesięcznej, a Uczestnik wyraził zgodę na dostarczenie KIID drogą elektroniczną, wówczas środki pieniężne stanowiące nadwyżkę ponad Kwotę Regularnej Wpłaty Miesięcznej przeznaczone są na nabycie Tytułów Uczestnictwa danego Subfunduszu w ramach Planu.

10. Jeżeli Uczestnik nie wyraził zgody na przekazywanie mu KIID w formie elektronicznej, każda zmiana w zakresie miesięcznych wpłat powinna zostać poprzedzona złożeniem za pośrednictwem Dystrybutora zlecenia nabycia wskazującego wszystkie Subfundusze, których Tytuły Uczestnictwa Fundusz mają być nabywane w ramach Planu. Wpłaty w ramach Planu, w odniesieniu do których nie zostało złożone wymagane, zgodnie z postanowieniami zdania poprzedniego, zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa, są odrzucane.

11. W przypadku, w którym Uczestnik nabywa Tytuły Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, każda Kwota Regularnej Wpłaty Miesięcznej powinna zostać podzielona pomiędzy Subfundusze w kwotach wskazanych przez Uczestnika. Wysokość wpłaty w ramach Planu na nabycie Tytułów Uczestnictwa jednego Subfunduszu nie może być niższa niż 300 zł, ale może być powiększona o 100 zł lub wielokrotność tej kwoty. W takim przypadku, Uczestnik zobowiązany jest dokonać takiej liczby wpłat, jaka jest liczba Subfunduszy. Każda wpłata w tytule przelewu powinna zawierać opis o treści wskazanej w Umowie. Poszczególne wpłaty powinny zostać dokonane przed upływem danego miesiąca trwania Planu. Fundusz bądź Spółka Zarządzająca ma prawo dokonać zwrotu wpłaty nie zawierającej w tytule przelewu opisu, o którym mowa w zdaniu poprzednim.

12. Dla każdego Planu określana jest Docelowa Kwota Inwestycji.

13. Docelowa Kwota Inwestycji wynosi:

- 1) w przypadku Planu 5-letniego: 63-krotność Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej,
- 2) w przypadku Planu 10-letniego: 123-krotność Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej,
- 3) w przypadku Planu 15-letniego: 183-krotność Kwoty Regularnej Wpłaty Miesięcznej.

§8. TRANSFER, ODKUPIENIE I ZAMIANA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA NABYTYCH W RAMACH PLANU

1. Uczestnik nie ma prawa zażądać transferu Tytułów Uczestnictwa nabytych w ramach Planu i przenieść tych Tytułów Uczestnictwa z Rejestru PSI.
2. Uczestnik ma prawo sprzedać (umorzyć) część lub wszystkie Tytuły Uczestnictwa nabyte w ramach Planu. Żądanie sprzedaży (umorzenia) może opiewać na określoną kwotę lub liczbę Tytułów Uczestnictwa.
3. Uczestnik nie ma prawa zamienić Tytułów Uczestnictwa nabytych w ramach Planu na Tytuły Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w Funduszu niedostępnych w ramach Planu. Uczestnik nie ma prawa zamienić Tytułów Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w Funduszu, nabytych poza Planem na Tytuły Uczestnictwa Subfunduszy w ramach Planu.
4. Uczestnik ma prawo zamienić Tytuły Uczestnictwa nabyte w ramach Planu na Tytuły Uczestnictwa innych Subfunduszy dostępnych w ramach Planu. Żądanie zamiany Tytułów Uczestnictwa może opiewać na określoną kwotę lub liczbę Tytułów Uczestnictwa. Z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy Uczestnik dokonuje jedynie częściowej zamiany, na Rejestrze PSI powinny pozostać Tytuły Uczestnictwa danego Subfunduszu o wartości co najmniej 500 zł. Żądanie niniejszej zamiany, w wyniku którego na Rejestrze PSI miałyby pozostać Tytuły Uczestnictwa danego Subfunduszu o wartości mniejszej niż 500 zł, nie są realizowane.
5. Do odkupienia i zamiany Tytułów Uczestnictwa stosuje się zasady ogólne, określone w Prospekcie Informacyjnym.

§9. OPŁATY

1. W związku z uczestnictwem w Planie, Spółka zarządzająca pobiera opłatę za nabycie, o której mowa w Prospekcie Informacyjnym.
2. Opłata za nabycie pobierana jest w związku z pierwszą wpłatą w ramach Planu (dokonywaną tytułem nabycia Tytułów Uczestnictwa w ramach Subfunduszu Otwierającym) oraz pomniejsza środki wpłacane w ramach pierwszej wpłaty. Opłata za nabycie nie podlega zwrotowi.
3. Wysokość opłaty za nabycie zależy od wysokości Docelowej Kwoty Inwestycji. Stawki opłaty za nabycie określa poniższa tabela:

DOCELOWA KWOTA INWESTYCJI (PLN)		STAWKA OPŁATY ZA NABYCIE
MIN.	MAX.	
	24,999.99	2.50%
25,000.00	49,999.99	2.30%
50,000.00	99,999.99	2.10%
100,000.00	249,999.99	1.90%
250,000.00	499,999.99	1.60%
500,000.00		0.90%

4. Maksymalna wysokość pobieranej opłaty za nabycie stanowi iloczyn Docelowej Kwoty Inwestycji oraz stawki opłaty za nabycie określonej w tabeli powyżej.
5. Spółka zarządzająca nie pobiera opłat za odkupienie Tytułów Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.

§10. ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:
 - 1) niedokonania przez Uczestnika pierwszej wpłaty w ramach Planu, zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu w terminie 4 tygodni od dnia zawarcia Umowy;
 - 2) całkowitego odkupienia Tytułów Uczestnictwa nabytych w ramach Planu i nie nabycia ponownie Tytułów Uczestnictwa przez okres 180 dni od dnia realizacji odkupienia;
 - 3) upływu Okresu Trwania Planu określonego w Umowie;
 - 4) nabycia Tytułów Uczestnictwa w ramach Planu za kwotę przekraczającą Docelową Kwotę Inwestycji.
1. Każda ze Stron Umowy ma prawo rozwiązać Umowę za miesięcznym okresem wypowiedzenia.
2. Jeżeli po rozwiązaniu Umowy w Rejestrze PSI zapisane są Tytuły Uczestnictwa nabyte w ramach Planu, taki Rejestr zostanie przekształcony w Rachunek Inwestora lub Rachunki Inwestora prowadzone na zasadach ogólnych, wynikających z postanowień Prospektu Informacyjnego.

§11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W okresach rocznych liczonych od początku Okresu Trwania Planu, Fundusz bądź Spółka Zarządzająca będzie sporządzać i udostępniać Uczestnikowi roczne sprawozdania, które będą zawierać przynajmniej:
 - 1) Wartość Aktywów Netto przypadającą na Tytuły Uczestnictwa nabyte w ramach Planu,
 - 2) liczbę Tytułów Uczestnictwa każdego Subfunduszu nabytych w ramach Planu,
 - 3) szczegóły dotyczące inwestycji dokonanych w ramach Planu.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest udostępniany Uczestnikowi przy jej zawarciu. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Prospektu Informacyjnego.
3. Fundusz bądź Spółka Zarządzająca może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu; lub
 - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Planu przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne które nie pogorszą sytuacji Uczestnika.
4. Fundusz bądź Spółka Zarządzająca przekazuje zmiany Regulaminu pocztą lub poprzez wysłanie wiadomości e-mail, co najmniej na 14 dni przed dniem wejścia zmian w życie.
5. Uczestnik niewyrażający zgody na wprowadzenie zmian do Regulaminu może przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu wypowiedzieć Umowę za miesięcznym okresem wypowiedzenia. Jeżeli Uczestnik nie wypowie Umowy w trybie wskazanym w zdaniu poprzednim, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu. Jeżeli Uczestnik wypowie Umowę w trybie wskazanym w zdaniu pierwszym, zmiany nie obowiązują Uczestnika w okresie wypowiedzenia.
6. Regulamin wchodzi w życie z dniem 9 maja 2017 r.

Subfundusze FTIF dostępne w Planie Systematycznego Inwestowania

Nazwa Subfunduszu	Klasa uczestnictwa	Kod Funduszu	ISIN
Franklin Gulf Wealth Bond Fund*	N (acc) PLN-H1	1270	LU2251236753
Franklin European Total Return Fund	N (acc) PLN-H1	1892	LU1402200437
Templeton Global Bond Fund	N (acc) PLN-H1	1070	LU0465790896
Templeton Global Total Return Fund	A (acc) PLN-H1	246	LU0316493310
Franklin Nextstep Moderate Fund	A (acc) PLN-H1	1857	LU1350352545
Franklin Global Fundamental Strategies Fund	N (acc) PLN-H1	1069	LU0465790623
Franklin K2 Alternative Strategies Fund	N (acc) PLN-H1	1740	LU1212702002
Franklin Nextstep Conservative Fund A	A (acc) PLN-H1	1862	LU1350353279
Templeton European Dividend Fund	N (acc) PLN-H1	1621	LU1063937376
Franklin Biotechnology Discovery Fund	N (acc) PLN-H1	1275	LU2251237215
Templeton Global Climate Change Fund	N (acc) PLN-H1	2317	LU2310757393
Franklin India Fund	N (acc) PLN-H1	1068	LU0465790540
Franklin Natural Resources Fund	N (acc) PLN-H1	1379	LU0768355272
Franklin Nextstep Growth Fund	A (acc) PLN-H1	1867	LU1350353782
Franklin Technology Fund	N (acc) PLN-H1	2162	LU1992946449
Franklin U.S. Opportunities Fund	N (acc) PLN-H1	1064	LU0465790037
Templeton Asian Growth Fund	N (acc) PLN-H1	1065	LU0465790110
Templeton Frontier Markets Fund	N (acc) PLN-H1	1378	LU0768354978
Templeton Latin America Fund	N (acc) PLN-H1	1066	LU0465790201
Franklin Income Fund	N (acc) PLN-H1	2389	LU2511871852
Franklin U.S. Government Fund	A (acc) PLN-H1	2390	LU2511871936

*Z dniem 15 lutego 2021 r, nazwa subfunduszu Franklin GCC Bond Fund uległa zmianie na Franklin Gulf Wealth Bond Fund.