Zasady Uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym dla Pracowników Grupy Bombardier "Prywatna Emerytura" (Zasady Uczestnictwa)

Definicje
Art. 1

Terminy używane w Zasadach Uczestnictwa mają następujące znaczenie:

1. **Agent Transferowy** – ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie lub inny podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejestry, w tym Uczestników Programu oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa,
2. **Deklaracja** – Deklaracja składana przez Pracownika w celu przystąpienia do Programu,
3. **Fundusz –** Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy,
4. **Pracodawca** – ALSTOM Pojazdy Szynowe Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, lub każda ze Spółek Grupy Bombardier,
5. **Pracownik** – osoba pozostająca w stosunku pracy z Pracodawcą, wskazana przez Pracodawcę jako osoba uprawniona do uczestnictwa w Programie,
6. **Były Pracownik –** Uczestnik Programu, kontynuujący uczestnictwo w Programie po ustaniu zatrudnienia w Spółce należącej do Grupy Bombardier, na zasadach określonych w „Instrukcji w zakresie kontynuowania indywidualnego uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym dla Pracowników Grupy Bombardier „Prywatna Emerytura" w przypadku rozwiązania stosunku pracy",
7. **Premia Inwestycyjna** – premia, o której mowa w art. 12 niniejszych Zasad, będąca dodatkowym świadczeniem na rzecz Uczestnika Funduszu w rozumieniu statutu Funduszu,
8. **Program** – Program Oszczędnościowy dla Pracowników Grupy Bombardier „Prywatna Emerytura",
9. **Rejestr Składki Podstawowej** – Rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte za wpłaty finansowane przez Pracodawcę,
10. **Rejestr Pracownika** – Rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa nabyte za wpłaty finansowane przez Pracownika,
11. **Subfundusz lub Subfundusze –** Subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego, których Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Programu
12. **Tabela opłat** – Zestawienie Opłat Manipulacyjnych pobieranych z tytułu zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa oraz z tytułu ich odkupywania, Konwersji lub Zamiany, dostępna na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.rockbridge.pl,
13. **Uczestnik Programu** – Pracownik oraz Były Pracownik, który przystąpił do Programu,

Principles of Participation in the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees (Principles of Participation)

Definitions
Article 1

Terms used in these Principles of Participation shall have the following meaning:

1. **Transfer Agent** – ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. with its registered office in Warsaw or any other entity managing the Register of Fund Participants and Subregisters, including the Registers of Scheme Participants, at the commission of the Fund as well as performs any and all other actions for the benefit of the Fund or the Company,
2. **Declaration** – declaration made by the Employee to join the Scheme,
3. **Fund –** Rockbridge Umbrella Open-end Investment Fund (Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy),
4. **Employer** – ALSTOM Pojazdy Szynowe Sp. z o.o. with its registered office in Wrocław or any Bombardier Group site,
5. **Employee –** a person bound by an employment relationship with the Employer and identified by the Employer as entitled to participate in the Scheme,
6. **Former Employee** – a Scheme Participant continuing to participate in the Scheme after his employment with a Bombardier Group entity is terminated under the terms stipulated in the "Letter of Instruction on Continuing Individual Participation in the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees in case of Termination of the Employment Relationship";
7. **Investment Premium** – premium referred to under Article 12 hereof, constituting an additional benefit for the Fund Participant in the meaning of the Fund's Statutes,
8. **Scheme** – the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees,
9. **Register of Basic Contributions** – register in which Participation Units purchased with payments made by the Employer are recorded,
10. **Register of the Employee** – register in which Participation Units purchased with payments made by the Employee are recorded,
11. **Subfund or Subfunds –** Subfund(s) spun off within the scope of Rockbridge Umbrella Open-end Investment Fund whose Participation Units may be acquired within the scope of the Scheme,
12. **Table of Fees** – list of Handling Fees collected on account of sale, redemption, Conversion or Exchange of Participation Units by the Fund, available at the Company's website at www.rockbridge.pl,

14. **Umowa z ALSTOM** – Umowa zawarta z Funduszem i Towarzystwem w sprawie zaoferowania Programu Oszczędnościowego dla Pracowników Grupy Bombardier „Prywatna Emerytura",
15. **Ustawa** – Ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1896),
16. **Towarzystwo** – Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
17. **Zamiana** – operacja jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycia za środki uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu, w jednym Dniu Wyceny, po cenach obowiązujących w tym Dniu Wyceny.
18. **Grupa Bombardier** – polskie spółki córki Bombardier Transportation (Global Holding) UK Ltd., które w wyniku transakcji z 29 stycznia 2021 stały się częścią korporacji ALSTOM.

Przedmiot Programu
Art. 2

1. Program oferowany jest przez Fundusz w celu osiągnięcia korzystnych skutków długoterminowego inwestowania z przeznaczeniem na wypłaty po osiągnięciu 60 (słownie: sześćdziesiątego) roku życia albo wcześniejszego uzyskania uprawnień emerytalnych, rentowych lub na wypłaty w czasie pobierania (zasiłku) świadczenia przedemerytalnego oraz jako wsparcie finansowe w przypadku rozwiązania umowy o pracę z Pracodawcą.
2. Program oferowany jest Pracownikom w okresie obowiązywania Umowy z ALSTOM oraz Byłym Pracownikom po ustaniu zatrudnienia w Spółce należącej do Grupy Bombardier, kontynuującym uczestnictwo w Programie, na zasadach określonych w „Instrukcji w zakresie kontynuowania indywidualnego uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym dla Pracowników Grupy Bombardier „Prywatna Emerytura" w przypadku rozwiązania stosunku pracy".
3. W ramach Programu Pracownicy uprawnieni są do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach określonych w Zasadach Uczestnictwa w zamian za wpłaty składek finansowanych przez Pracownika oraz wpłaty składek finansowanych przez Pracodawcę.

Sposób przystąpienia
Art. 3

1. Pracownik uprawniony jest do przystąpienia do Programu poprzez złożenie Funduszowi Deklaracji.
2. Na mocy złożonej Deklaracji Pracownik zobowiązuje się do dokonywania cyklicznych wpłat na poczet nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
3. W Deklaracji Uczestnik Programu wybiera jedną z opcji:
   a) **alokacja domyślna** – w której wpłaty finansowane przez Pracownika będą dokonywane do Subfunduszu, do którego dokonywane są wpłaty finansowane przez Pracodawcę; również w przypadku braku wskazania alokacji wpłaty finansowanej przez Pracownika, wpłaty te wnoszone są do Subfunduszu, do którego wnoszone są wpłaty finansowane przez Pracodawcę,

13. **Scheme Participant** – an Employee and a Former Employee who joined the Scheme,
14. **ALSTOM Agreement** – agreement concluded with the Fund and the Company on offering the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees,
15. **Act** – Act on Investment Funds and Managing Alternative Investment Funds of 27 May 2004 (Journal of Laws Dz. U. of 2016, item 1896),
16. **Company** – Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
17. **Exchange** – transaction consisting in redeeming participation units in a given Subfund and purchasing participation units in another Subfund with the funds from the redemption executed on a single Valuation Day at prices in force on that Valuation Day.
18. **Bombardier Group** – daughter companies (sites) in Poland of Bombardier Transportation (Global Holding) UK Ltd., which as a result of the transaction dated January 29, 2021 became members of ALSTOM corporation.

Subject-Matter of the Scheme
Article 2

1. The Scheme is offered by the Fund to achieve positive effects of long-term investing; funds accumulated through the Scheme will be paid after a Scheme Participant reaches 60 (say: sixty) years of age or acquires earlier retirement or disability pension rights or in the course of collecting early retirement allowance (benefit) or as financial support in case of terminating the employment contract with the Employer.
2. The Scheme is offered to Employees in the term of the ALSTOM Agreement and to Former Employees after terminating their employment at a Bombardier Group site if they continue to participate in the Scheme under the terms stipulated in the "Letter of Instruction on Continuing Individual Participation in the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees in case of Termination of the Employment Relationship".
3. Within the scope of the Scheme, Employees will be entitled to acquire Fund participation units under the terms stipulated in the Principles of Participation in exchange for contributions financed by the Employee and contributions financed by the Employer.

Mode of Accession
Article 3

1. An Employee will be entitled to join the Scheme by submitting a Declaration to the Fund.
2. In the submitted Declaration, the Employee undertakes to make regular payments to purchase participation units in the Fund.
3. The Scheme Participant shall select one of the following options in the Declaration:

b) **alokacja indywidualna** – w której Pracownik wskazuje Subfundusz lub dokonuje podziału wpłaty finansowanej przez Pracownika;
c) **alokacja modelowa** – w której alokacja pomiędzy poszczególne Subfundusze dokonywana jest w sposób modelowy, tj. w zależności od wieku Pracownika.

Postanowienia ogólne
Art. 4

1. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych oraz w innych planach oszczędnościowych oferowanych przez Fundusz.
2. Oświadczenia woli złożone w ramach Programu dotyczą zarówno Rejestru Pracownika jak i Rejestru Składek Podstawowych, za wyjątkiem zleceń nabycia, Zamiany i zleceń odkupienia, które odnoszą się do Rejestru wskazanego w zleceniu.
3. Formularze i wzory oświadczeń, jakie Uczestnicy mogą składać w związku z Uczestnictwem w Programie Towarzystwo udostępnia na stronie internetowej Towarzystwa www.rockbrige.pl
4. W ramach Programu zbywane i odkupywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa typu P w rozumieniu statutu Funduszu.

Rejestr Składki Podstawowej i alokacja domyślna
Art. 5

1. Wpłaty do Programu finansowane przez Pracodawcę wnoszone są do Subfunduszu wybranego przez Pracodawcę.
2. Subfundusz, do którego będą dokonywane wpłaty finansowane przez Pracodawcę otwiera na rzecz Pracownika Rejestr Składki Podstawowej.
3. W przypadku wyboru przez Pracownika alokacji domyślnej:
   a) wpłaty finansowane przez Pracownika wnoszone są do Subfunduszu, do którego wnoszone są wpłaty finansowane przez Pracodawcę;
   b) zmiana Subfunduszu do którego wnoszone są wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie skutkuje automatyczną zmianą dotychczasowego sposobu alokacji wpłat finansowanych przez Pracownika. Zmiana alokacji wpłat na Rejestr Pracownika następuje wyłącznie w drodze zmiany Deklaracji.

Alokacja modelowa oraz alokacja indywidualna
Art. 6

1. W przypadku wyboru przez Pracownika alokacji modelowej, wpłaty finansowane przez Pracownika wnoszone są zgodnie z tzw. alokacją wg wieku uzależnioną od wieku Pracownika, zgodnie z poniższym podziałem:

a. default allocation – contributions financed by the Employee will be paid to the Subfund to which contributions financed by the Employer are paid; if the Employee fails to select the manner of allocating the contribution financed by the Employee, such contributions will also be paid to the Subfund to which contributions financed by the Employer are paid,

b. individual allocation – the Employee selects a Subfund or distributes the contribution financed by the Employee,

c. model allocation – the allocation between respective Subfunds is effected according to a model, i.e. depending on the Employee's age.

General Provisions
Article 4

1. Participation in the Scheme will not restrict the right to participate in the Fund under general terms or in other savings schemes offered by the Fund.
2. Statements of will submitted within the scope of the Scheme will apply both to the Register of the Employee and to the Register of Basic Contributions, with the exception of buy, Exchange and redemption orders which will apply to the Register indicated therein.
3. Forms and template statements which the Participants may submit in connection with Participation in the Scheme are posted by the Company on its website at www.rockbrige.pl
4. The Scheme only provides for selling and redeeming P-type Participation Units in the meaning of the Fund's Statutes.

Register of the Basic Contributions and default allocation
Article 5

1. Contributions to the Scheme financed by the Employer are paid to the Subfund selected by the Employer.
2. The Subfund to which contributions financed by the Employer shall be paid will open a Register of Basic Contributions for the Employee.
3. If the Employee selects the default allocation option:
4. contributions financed by the Employee will be paid to the Subfund to which contributions financed by the Employer are paid,
5. changing the Subfund to which contributions financed by the Employer are paid will not result in an automatic modification in the previous manner of allocating contributions financed by the Employee. Changing the allocation of contributions to the Register of the Employee can only be effected by way of amending the Declaration.

Model Allocation and Individual Allocation
Article 6

1. If the Employee selects model allocation, contributions financed by the Employee will be paid in accordance with the

so-called allocation according to age which depends on the Employee's age in line with the following distribution:

Wiek Pracownika Employee's age	Subfundusz Subfund	Alokacja Allocation	Subfundusz Subfund	Alokacja Allocation	Subfundusz Subfund	Alokacja Allocation
< 45	Rockbridge Akcji Rockbridge Equity	40%	Rockbridge Akcji Globalnych Rockbridge Global Equity	20%	Rockbridge Obligacji Korporacyjnych Rockbridge Fixed-Income Corporate	40%
45-55	Rockbridge Akcji Rockbridge Equity	30%	Rockbridge Balanced Rockbridge Zrównoważony	40%	Rockbridge Fixed Income (Rockbridge Obligacji)	30%
55 -60	Rockbridge Zrównoważony Rockbridge Balanced	20%	Rockbridge Fixed Income (Rockbridge Obligacji)	30%	Rockbridge Deposit Plus (Rockbridge Lokata Plus)	50%
> 60		0%	Rockbridge Obligacji	0%	Rockbridge Deposit Plus (Rockbridge Lokata Plus)	100%

2. W przypadku wyboru przez Pracownika opcji alokacji modelowej, przy zmianie progu wiekowego Uczestnika następuje zmiana automatyczna alokacji środków zgromadzonych w ramach Programu na Rejestrze Pracownika.
3. W przypadku wyboru przez Pracownika alokacji indywidualnej, wskazuje on w Deklaracji maksymalnie 3 Subfundusze, przy czym wpłata na jeden Subfundusz dostępny w ramach Programu nie może być niższa niż 20% każdej wpłaty finansowanej przez Pracownika a podział musi być dokonany z dokładnością do 10 punktów procentowych, z zastrzeżeniem postanowień art. 7 ust. 1.

Minimalne wpłaty oraz minimalne wartości zleceń
Art. 7

1. Wysokość minimalnej wpłaty początkowej, jak i minimalna wysokość następnych wpłat do każdego Subfunduszu wynosi 1 (słownie: jeden) złoty.
2. Minimalna wartość zlecenia odkupienia z Subfunduszu wynosi 1 (słownie: jeden) złoty.
3. Minimalna wysokość zlecenia Zamiany wynosi 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych w odniesieniu do jednego Subfunduszu.

Systematyczność wpłat
Art. 8

1. Wpłaty do Subfunduszy objętych Programem powinny być dokonywane w okresie zatrudnienia u Pracodawcy nie rzadziej niż raz w miesiącu i nie później niż do 5 (słownie: piątego) dnia od terminu w jakim nastąpiła wypłata wynagrodzenia za każdy miesiąc. Jeżeli taki dzień jest dniem wolnym od pracy, wpłata powinna być dokonana najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
2. W wyjątkowych okolicznościach można zawiesić dokonywanie wpłat do Programu. Za wyjątkowe okoliczności przyjmuje się w szczególności urlop macierzyński, wychowawczy, urlop bezpłatny, służbę wojskową.

Art. 9

1. Potwierdzenia transakcji wysyłane są do Uczestnika Programu po pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, a następnie raz na 6 miesięcy kalendarzowych.
2. Każdorazowo po dokonaniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, Fundusz sporządzi w terminie 14 dni od daty

2. If the Employee selects the model allocation option, the change in allocating funds accumulated in the Register of the Employee within the scope of the Scheme will be effected automatically as the Participant reaches a given age threshold.
3. If the Employee selects the individual allocation option, the Employee will identify a maximum of 3 Subfunds in the Declaration, subject to the stipulation that the contribution to any single Subfund available within the scope of the Scheme may not be lower than 20% of every contribution financed by the Employee and the distribution must be effected upon rounding up to the nearest 10 percentage points, subject to the provisions of Article 7 sec. 1.

Minimum Contributions and Minimum Instruction Values
Article 7

1. The minimum value of the initial contribution and the minimum value of subsequent contributions to every Subfund is PLN 1 (say: one zloty).
2. The minimum value of a redemption order with respect to a Subfund is PLN 1 (say: one zloty).
3. The minimum value of an Exchange order is PLN 50 (say: fifty zlotys) with respect to a single Subfund.

Regular Payment of Contributions
Article 8

1. Contributions to Subfunds within the scope of the Scheme should be made in the period of employment with the Employer no less than once a month and no later than by the 5th (say: fifth) day from the date of monthly salary payment. If that day is not a business day, the contribution should be paid at the latest on the first business day following after such day.

2. The payment of contributions to the Scheme may be suspended in extraordinary circumstances. Extraordinary circumstances include in particular: maternity leave, child care leave, unpaid leave, and military service.

dokonania transakcji i doręczy Uczestnikowi Programu pisemne potwierdzenie. Potwierdzenie zawiera w szczególności:

a. dane Uczestnika Programu oraz nr rejestru,
b. datę sporządzenia,
c. nazwę Funduszu i Subfunduszu,
d. liczbę i wartośc Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia,
e. liczbę Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika Programu po wykonaniu zlecenia,
f. datę wykonania zlecenia,
g. kwotę potrąconego podatku dochodowego oraz kwotę uzyskaną po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa i potrąceniu należnego podatku i opłaty.

3. Pracodawca będzie otrzymywał od Agenta Transferowego na koniec każdego kwartału i dodatkowo na koniec roku , w formie pliku elektronicznego na adres poczty elektronicznej wskazany przez Pracodawcę, raport dotyczący terminów oraz wartości kwot przetwarzanych w okresach miesięcznych w celu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu. Celem raportu jest wykazanie zgodności sumy kwot przetworzonych na Rejestrach Uczestników w celu nabycia jednostek uczestnictwa z kwotą przelewu środków dokonanego przez Pracodawcę.
4. Raport, o którym mowa w ust. 3 będzie przekazywany do Pracodawcy nie później niż w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni roboczych od dnia zakończenia kwartału, którego dany raport dotyczy.
5. Raport, o którym mowa w ust. 3 przekazywany Pracodawcy przez Agenta Transferowego w formie pliku elektronicznego, jest uprzednio zabezpieczony przez system uniemożliwiający odczytanie danych przez osoby trzecie.

Opłaty Manipulacyjne
Art. 10

1. W związku z nabywaniem Jednostek Uczestnictwa nie są pobierane Opłaty Manipulacyjne.
2. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania Opłat Manipulacyjnych w wysokości określonej w Tabeli opłat od dyspozycji Zamiany Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrach prowadzonych w ramach Programu, na warunkach określonych w art. 13.
3. Wysokość opłat manipulacyjnych z tytułu nabycia, Zamiany oraz odkupienia Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach Programu określana jest zgodnie z treścią Tabeli opłat

Art. 11

1. W celu osiągnięcia skutków długofalowego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa, Uczestnik Programu zobowiązany jest do niedokonywania odkupienia, Zamiany lub transferu Jednostek Uczestnictwa, na zasadach innych niż przewidzianych w niniejszych Zasadach Uczestnictwa:
   a) zapisanych na Rejestrze Składki Podstawowej:
      - przed osiągnięciem 60 roku życia przez Uczestnika Programu albo wcześniejszym uzyskaniem przez Uczestnika Programu uprawnień emerytalnych, rentowych lub otrzymaniem świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych;
   b) zapisanych na Rejestrze Pracownika:

Article 9

1. Transaction confirmations will be sent to the Scheme Participant after the first acquisition of Participation Units within the scope of the Scheme and, later, every six calendar months.
2. Whenever Participation Units are redeemed, within 14 days from the date of executing the transaction the Fund will draft a written confirmation and deliver it to the Scheme Participant. Such confirmation will comprise in particular:
   a. data of the Scheme Participant and the register number,
   b. date of drafting the confirmation,
   c. name of the Fund and Subfund,
   d. number and value of Participation Units covered by the order,
   e. number of Participation units held by the Scheme Participant after the order is executed,
   f. date of executing the order,
   g. amount of withheld income tax and amount gained from redeeming Participation Units after withholding the tax due and charging the fee.
3. At the end of every quarter and, additionally, at the end of the year the Employer will receive from the Transfer Agent a report in the form of an electronic file regarding the dates and value of amounts processed monthly to purchase participation units within the scope of the Scheme. The report will be sent to the e-mail address indicated by the Employer. The purpose of the report is to certify that the sum total of the amounts processed in the Registers of the Participants to purchase participation units conforms to the sum total of funds transferred by the Employer.
4. The report stipulated under sec. 3 will be delivered to the Employer not later than within 7 (say: seven) business days from the end of the quarter to which the given report pertains.
5. The report stipulated under sec. 3 will be delivered to the Employer by the Transfer Agent in the form of an electronic file previously secured by the system to prevent third-party access to the data.

Handling Fees
Article 10

1. No Handling Fees will be charged in connection with purchasing Participation Units.
2. The Company will be authorised to charge Handling Fees in the amount stipulated in the Table of Fees with respect to instructions to Exchange Participation Units recorded in registers maintained within the scope of the Scheme under the terms stipulated under Article 13.
3. The amount of Handling Fees on account of the purchase, Exchange or redemption of Participation Units sold within the scope of the Scheme will be determined in accordance with the Table of Fees.

Article 11

1. In order to achieve the effects of long-term investing in Participation Units, a Scheme Participant is obliged not to redeem, Exchange or transfer Participation Units under terms different from the terms stipulated herein:
   a) with respect to Participation Units recorded in the Register of Basic Contributions:

-w trakcie trwania zatrudnienia u Pracodawcy.

2. Uczestnik Programu, bez naruszania zobowiązania wskazanego w ust. 1, ma prawo do zmiany sposobu alokacji wpłat na Rejestr Pracownika oraz dokonania operacji Zamiany Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu, na zasadach opisanych w art. 13.

3. Zmiana sposobu alokacji wpłat do Programu, poprzez wybór alokacji wg wieku w miejsce dotychczasowej alokacji indywidualnej na Rejestrach Pracownika nie jest wliczana do Zamiany jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Pracownika, w każdym roku kalendarzowym, o której mowa w ust. 2 powyżej.

4. W celu realizacji zobowiązań, o których mowa w ust. 1, Pracownik wraz z Deklaracją zobowiązany jest do złożenia formularza oświadczenia, o ustanowieniu Blokady Zabezpieczającej.
5. W związku z ustanowieniem Blokady Zabezpieczającej, odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu będzie mogło nastąpić wyłącznie w przypadkach określonych w treści oświadczenia o ustanowieniu blokady lub za zgodą Pracodawcy.
6. W przypadku, gdy Uczestnik Programu dokona odkupienia, Zamiany, transferu Jednostek Uczestnictwa z naruszeniem zasad określonych w ust. 1 i 2, Towarzystwo będzie uprawnione do pobrania, z tytułu odkupienia lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa, opłaty manipulacyjnej w wysokości przewidzianej w Tabeli opłat.

Premia inwestycyjna
Art. 12

1. Uczestnik, który posiadał w okresie rozliczeniowym Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, nabywa prawo do otrzymania dodatkowego świadczenia, zwanego dalej „Premią Inwestycyjną", obliczanego i realizowanego na zasadach określonych w statucie Funduszu oraz w niniejszym art. 12.
2. Postanowienia niniejszego art. 12 mają charakter umowy o dodatkowym świadczeniu na rzecz Uczestnika, o której mowa w statucie Funduszu.
3. Wysokość Premii Inwestycyjnej ustala się jako procent pobieranej przez Towarzystwo opłaty za zarządzanie Subfunduszami w ten sposób, aby w rezultacie wysokość opłaty za zarządzanie Subfunduszami w ramach Programu (OZP) wynosiła określoną procentowo cześć w/w opłaty, na zasadach określonych w tabeli stanowiącej załącznik nr 1 do Zasad Uczestnictwa.
4. Wysokość Premii Inwestycyjnej oblicza się za dany okres rozliczeniowy od średniej wartości Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu posiadanych przez Uczestnika na Rejestrze Składki Podstawowej i Rejestrze Pracownika w tym okresie rozliczeniowym, według poniższego wzoru:

PI = suma (Wś* Wti * Aui) / R

gdzie:
suma – operator sumowania po wszystkich dniach kalendarzowych w danym okresie rozliczeniowym;

- before reaching 60 years of age or gaining the right to an earlier retirement, disability or early retirement benefits in the meaning of the regulations on the social insurance system;

b) with respect to Participation Units recorded in the Register of the Employee:
-in the course of employment with the Employer.

2. Without violating the obligation stipulated under sec. 1 above, a Scheme Participant will be entitled to modify the manner of allocating contributions to the Register of the Employee and to effect an Exchange of Participation Units acquired within the scope of the Scheme under the terms stipulated under Article 13.
3. Modifying the manner of allocating contributions to the Programme through selecting allocation according to age in place of to-date individual allocation to the Register of the Employee will not be included in the Exchange of Participation Units recorded in the Register of the Employee stipulated under sec. 2 above in any calendar year.
4. In order to perform the obligations stipulated under sec. 1, the Employee will be required to submit a declaration on establishing a Security Block together with the Declaration.
5. Further to establishing the Security Block, redeeming Participation Units acquired within the scope of the Scheme can only take place in the circumstances stipulated in the declaration on establishing the Security Block or upon the consent of the Employer.

6. If the Scheme Participant performs a redemption, Exchange or transfer of Participation Units in violation of the provisions of sec. 1 and 2 above, the Company will be entitled to charge a Handling Fee on account of the redemption or Exchange of Participation Units in the amount stipulated in the Table of Fees.

Investment Premium
Article 12

1. A Participant who has held Participation Units in a Subfund in the settlement period will acquire the right to an additional benefit, hereinafter referred to as the "Investment Premium", which will be calculated and effected under the terms stipulated in the Fund's Statutes and in this Article 12.
2. The provisions of this Article 12 have the nature of a contract on additional benefit for the Participant as stipulated in the Fund's statutes.
3. The amount of the Investment Premium will be determined as a percentage of the fee charged by the Company for managing the Subfunds in such a way that the amount of the fee for managing the Subfunds within the scope of the Scheme (SMF) ultimately amounts to a specific percentage of said fee under the terms stipulated in the table constituting appendix no. 1 to these Principles of Participation.
4. The amount of the Investment Premium will be calculated for the given settlement period on the basis of the average value of the Participation Units in the given Subfund held by the Participant in the Register of Basic Contributions and the

PI – Premia Inwestycyjna w danym okresie rozliczeniowym - obliczana osobno dla Rejestru Składki Podstawowej i Rejestru Pracownika;

Wti – procentowa stawka opłaty za zarządzanie Subfunduszem aktualnie pobieranej przez Towarzystwo w i-tym dniu kalendarzowym;

Aui – wartość Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu posiadanych przez Uczestnika odpowiednio na Rejestrze Składki Podstawowej albo Rejestrze Pracownika w i-tym dniu kalendarzowym;

R – ilość dni kalendarzowych w danym okresie rozliczeniowym.

Wś – procentowa wysokość Premii Inwestycyjnej w i-tym dniu kalendarzowym ustalanej według poniższego wzoru:

Wś = MAX{0, (Wti - OZP)/Wti}

OZP – wysokość opłaty za zarządzanie Subfunduszami w ramach Programu określona zgodnie z ust. 3;.

5. Okresem rozliczeniowym jest rok kalendarzowy.
6. Z zastrzeżeniem postanowień statutu Funduszu, świadczenie będzie realizowane w terminie 30 dni po zakończeniu każdego roku kalendarzowego, za który przysługuje Premia Inwestycyjna. W przypadku, gdy tym dniem nie jest dzień roboczy, wypłata Premii Inwestycyjnej następuje w dniu roboczym następującym po tym dniu.
7. Uczestnik Programu, który w dniu wypłaty Premii Inwestycyjnej ma zerowe saldo wszystkich Subrejestrów wchodzących w skład Rejestru Składki Podstawowej oraz Rejestru Pracownika w związku z dokonanym odkupieniem środków z Programu, nie jest uprawiony do otrzymania Premii Inwestycyjnej za poprzedni rok kalendarzowy.
8. Towarzystwo spełni świadczenie należne Uczestnikowi w formie nabycia na jego Rejestr Składki Podstawowej i Rejestr Pracownika odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, jaką nabyłby Uczestnik za kwotę przysługującej mu Premii Inwestycyjnej w dniu realizacji świadczenia, w terminie określonym w ust. 6, przy czym nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu.
9. Towarzystwo może ustalić inny sposób realizacji naliczania i wypłaty Premii Inwestycyjnej niż opisany powyżej polegający w szczególności na zmianie statutu Funduszu pozwalającej zaoferować Uczestnikom obniżenie kosztów Subfunduszy do poziomu uzyskanego dzięki Premii Inwestycyjnej.
10. Kwota wypłacanego Dodatkowego Świadczenia zostanie pomniejszona o podatek dochodowy, bądź inną daninę publiczną wyłącznie w przypadku, gdy przepisy prawa będą nakładały na Towarzystwo obowiązek obliczenia i poboru takiego podatku lub innego zobowiązania o charakterze publicznoprawnym. Odpowiedzialność z tytułu prawidłowego rozliczenia zobowiązań podatkowych ponosi Uczestnik, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

Register of the Employee in that settlement period according to the following formula:

IP = sum (Wś* Wti * Aui) / R

where:

sum – summation operator after all calendar days in the given settlement period;

IP – Investment Premium in the given settlement period, calculated separately for the Register of Basic Contributions and the Register of the Employee;

Wti – percentage rate of the fee for managing the Subfund, currently charged by the Company on calendar day i;

Aui – value of the Participation Units in the Subfund held by the Participant in the Register of Basic Contributions or the Register of the Employee, respectively, on calendar day i;

R – number of calendar days in the given settlement period;

Wś – percentage amount of the Investment Premium on the calendar day i, calculated in accordance with the following formula:

Wś = MAX{0, (Wti - OZP)/Wti}

OZP – amount of the fee for managing Subfunds within the scope of the Scheme, determined in accordance with sec. 3.

5. The settlement period will be the calendar year.
6. Subject to the provisions of the Fund's Statutes, the benefit will be effected within 30 days from the end of each calendar year for which the Investment Premium is due. If such day is not a business day, the Investment Premium will be paid on the first business day ensuing after that day.
7. A Scheme Participant who has a null balance of all Subregisters included in the Register of Basic Contributions and the Register of the Employee on the Investment Premium payment date due to the redemption of funds from the Scheme will not be entitled to the Investment Premium for the previous calendar year.
8. The Company will effect the benefit due to the Participant within the time-limit stipulated under sec. 6 by purchasing the relevant number of participation units in the given Subfund to the Participant's Register of Basic Contributions and the Register of the Employee that the Participant could acquire with the amount of the Investment Premium due to them on the day of such benefit, subject to the stipulation that purchasing the participation units will be effected in accordance with the provisions of the Fund's Statutes.
9. The Company may determine a manner of charging and paying the Investment Premium different from the manner described above, consisting in particular in amending the Fund's Statutes in such a way so as to be able to offer the Participants a reduction in the cost of Subfunds to the level obtained through the Investment Premium.
10. The amount of the Additional Benefit paid will only be reduced by income tax or another public levy if legal regulations obligate the Company to calculate and withhold such tax or

Zmiana alokacji wpłat do Programu. Zamiana

Art. 13

1. Dwukrotnie w danym roku kalendarzowym Uczestnik Programu może złożyć dyspozycję zmiany alokacji wpłat do Programu, wskazując inny Subfundusz lub maksymalnie 3 Subfundusze, do których będą dokonywane wpłaty finansowane przez Pracownika w ramach Programu.
2. Zmiana alokacji wpłat do Programu dokonuje się w drodze zmiany Deklaracji.
3. Zmiana sposobu alokacji wpłat do Programu, poprzez wybór alokacji indywidualnej lub alokacji wg wieku, dokonuje się w drodze zmiany Deklaracji.
4. Zmiana Deklaracji jest skuteczna w terminach określonych w Statucie Funduszu.
5. Zmiana sposobu alokacji wpłat do Programu, poprzez wybór alokacji wg wieku w miejsce dotychczasowej alokacji indywidualnej lub wskazanie nowej alokacji indywidualnej, nie powoduje automatycznej Zamiany środków zgromadzonych w ramach dotychczasowej alokacji indywidualnej na Rejestrach Pracownika.
6. Każdorazowe wskazanie przez Uczestnika nowej alokacji indywidualnej nie powoduje automatycznej Zamiany środków zgromadzonych w ramach dotychczasowej alokacji indywidualnej na Rejestrach Pracownika, lecz skutkuje nabyciem Jednostek Uczestnictwa na nowy subrejestr/-y.
7. Zmiana alokacji wpłat do Programu, nie może nastąpić później niż w terminie 14 dni przed terminem dokonywania przez Pracodawcę wpłat do Subfunduszy objętych Programem, określonym w art. 8 ust. 1 powyżej.
8. Nabycie, odkupienie, Jednostek Uczestnictwa realizowana poprzez zmianę alokacji wpłat do Programu następuje zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Funduszu.
9. Uczestnik Programu, ma prawo do:
   i. składania dyspozycji Zamiany Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Pracownika.
   ii. w sytuacji, kiedy Pracodawca zmienia alokację Subfunduszu dla Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Pracodawcy, , do wyboru nowego Subfunduszu w ramach dotychczas zgromadzonych środków w Rejestrze Pracodawcy na nowo wybrany przez Pracodawcę lub na Subfundusz Lokata Plus w terminie 3 miesięcy od momentu poinformowania go o dokonanej zmianie przez Pracodawcę.
   iii. dokonania zmiany dotychczasowych środków zgromadzonych na Rejestrze Pracodawcy na Subfundusz Lokata Plus w każdym czasie po spełnieniu warunku, o którym mowa w Art. 11 ust 1 lit a Zasad.
10. Każde dwie pierwsze dyspozycje Zamiany w danym roku kalendarzowym w odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Pracownika oraz Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Pracodawcy zwolnione są z Opłat Manipulacyjnych. W przypadku składania kolejnych dyspozycji Zamiany, Opłaty Manipulacyjne mogą być pobierane w wysokości określonej zgodnie z Tabelą opłat.
11. Pracodawca jest uprawniony do zmiany Subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa nabywane są do Rejestru Składki

another public levy. The Participant will be held liable for the correct settlement of tax liabilities, unless legal regulations stipulate otherwise.

Modifying the Allocation of Contributions to the Scheme. Exchange

Article 13

1. A Scheme Participant may place an instruction to modify the allocation of contributions to the Scheme twice per calendar year, identifying a different Subfund or a maximum of 3 Subfunds to which contributions financed by the Employee within the scope of the Scheme will be paid.
2. Modifying the allocation of contributions to the Scheme will be effected by amending the Declaration.
3. Modifying the manner of allocating contributions to the Scheme through selecting individual allocation or allocation according to age will be effected by amending the Declaration.
4. Any amendment to the Declaration will be effective within the time-limits stipulated in the Fund's Statutes.
5. Modifying the manner of allocating contributions to the Scheme by selecting allocation according to age in place of individual allocation or by selecting new individual allocation will not result in an automatic Exchange of the funds accumulated to date within the scope of individual allocation in the Registers of the Employee.
6. If the Participant selects a new individual allocation, it will not result in an automatic Exchange of the funds accumulated within the scope of individual allocation to date on the Registers of the Employee; instead, it will result in purchasing Participation Units to the new subregister(s).
7. A modification of the allocation of contributions to the Scheme will take place no later than 14 days prior to the payment of contributions to the Subfunds within the scope of the Scheme as stipulated under Article 8 sec. 1 above by the Employer.
8. The purchase or redemption of Participation Units effected through modifying the allocation of contributions to the Scheme will take place in accordance with the terms stipulated in the Fund's Statutes.
9. A Scheme Participant is entitled to:
   i. place instructions to Exchange Participation Units recorded in the Register of the Employee.
   ii. if the Employer has modified the allocation of the new Subfund for Participation Units recorded in the Register of the Employer, to select a new fund with respect to the Subfund accumulated in the Register of the Employer to date, namely either to choose the new Subfund selected by the Employer or the Deposit Plus Fund (Fundusz Lokata Plus) within 3 months from receiving the notification of such modification.
   iii. convert the funds accumulated to date in the Register of the Employer to the Deposit Plus Subfund (Subfundusz Lokata Plus) at any time after the condition referred to in Article 11 sec. 1a) has been fulfilled.
10. The first two Exchange instructions in the given calendar year pertaining to Participation Units recorded in the Register of the Employee and Participation Units recorded in the Register of

Podstawowej, oraz dokonywania Zamian w ramach tego rejestru.

12. Zmiana Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa nabywane są za wpłaty do Programu finansowane przez Pracodawcę nie wpływa na Jednostki Uczestnictwa uprzednio nabyte z przedmiotowych wpłat.
13. W związku ze zleceniami Pracodawcy, o których mowa w ust. 11, nie będą pobierane Opłaty Manipulacyjne.
14. Zlecenia Zamiany realizowane są na podstawie dyspozycji Zamiany, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Funduszu.

Ustanie zatrudnienia pomiędzy Uczestnikiem Programu a Pracodawcą
Art. 14

1. Po ustaniu zatrudnienia u Pracodawcy, Uczestnik Programu ma możliwość indywidualnego kontynuowania uczestnictwa w programie oszczędnościowym na warunkach zgodnych z Zasadami Uczestnictwa z zastrzeżeniem ust. 2, 3 i 4 poniżej.
2. Po ustaniu zatrudnienia, w stosunku do Pracowników posiadających Rejestry Pracownika w ramach alokacji wg wieku, Fundusz po otrzymaniu od Pracodawcy Zawiadomienia o spełnieniu warunków zgody na odwołanie Blokady Zabezpieczającej dokonuje automatycznej zmiany alokacji wpłat do Programu w ramach Rejestrów Pracownika – z alokacji wg wieku na alokację indywidualną, z zachowaniem dotychczasowego podziału wpłat.
3. Wpłaty do programu oszczędnościowego mogą być dokonywane przez Uczestnika bezpośrednio na rachunki nabyć Subfunduszy. Wpłaty powinny zawierać informacje o numerze Rejestru Pracownika, na którym mają być zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa. Rachunki nabyć poszczególnych Subfunduszy dostępne są na stronie internetowej wskazanej w prospekcie informacyjnym Funduszu lub w Towarzystwie.
4. Po ustaniu zatrudnienia u Pracodawcy, Uczestnik Programu otrzymuje od Pracodawcy „Instrukcję w zakresie kontynuowania indywidualnego uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym dla Pracowników Grupy Bombardier: „Prywatna Emerytura" w przypadku rozwiązania stosunku pracy", wraz załącznikami stanowiącymi jej integralną część.
5. Uczestnik Programu potwierdza odbiór dokumentów, o których mowa w ust. 4 powyżej własnoręcznym podpisem w obecności przedstawiciela Pracodawcy lub otrzymuje je od Pracodawcy przesłane listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.
6. Pracownik, który nabył uprawnienia określone w §11 pkt 1 lit. a) Zasad Uczestnictwa i pozostaje w stosunku pracy z Pracodawcą może:

   a) kontynuować Uczestnictwo w Programie na dotychczasowych zasadach bez prawa odwołania blokady zabezpieczającej dotyczącej Rejestru Składek Podstawowych oraz Rejestru Składek Pracownika przez cały okres uczestniczenia w Programie

   albo

the Employer will be exempt from Handling Fees. Further Exchange instructions may be subject to Handling Fees in the amount stipulated in the Table of Fees.

11. The Employer will be entitled to change the Subfund the Participation Units in which are acquired to the Register of Basic Contributions and to effect an Exchange within the scope of such register.
12. Changing the Subfund the Participation Units in which are acquired with the contributions financed by the Employer will not affect Participation Units previously acquired with such contributions.
13. No Handling Fees will be charged in connection with the Employer's orders stipulated under sec. 11.
14. Exchange orders will be executed on the basis of Exchange Instructions pursuant to the terms stipulated in the Fund's Statutes.

Termination of Employment the Scheme Participant with the Employer
Article 14

1. After the termination of employment with the Employer, a Scheme Participant will be entitled to continue his participation in the savings scheme individually under the terms conforming to the Principles of Participation, subject to sec. 2, 3 and 4 below.
2. After the termination of employment the Fund will - with respect to Employees whose Registers of the Employee are subject to allocation according to age, having received a notification on meeting the terms for consent to lift the Security Block from the Employer - automatically change the allocation of contributions to the Scheme with respect to the Registers of the Employee from allocation according to age to individual allocation while preserving the current distribution of contributions.
3. Contributions to the savings scheme can be made by the Participant directly to the acquisition accounts of the Subfunds. The contributions should comprise information about the number of the Register of the Employee in which Participation Units should be recorded. The numbers of acquisition accounts of respective Subfunds are available on the website indicated in the Fund's Information Prospectus or from the Company.
4. After the termination of employment with the Employer, the Scheme Participant will receive from the Employer the "Letter of Instruction on Continuing Individual Participation in the "Private Pension" Savings Scheme for Bombardier Group Employees in case of Termination of the Employment Relationship" together with appendices constituting an integral part thereof.
5. The Scheme Participant will confirm the receipt of the documents stipulated under sec. 4 above with their signature affixed in the presence of the Employer's representative or will receive them from the Employer by registered mail, return receipt.
6. An Employee who acquired the rights stipulated under §11 item 1 a) hereof and whose employment relationship with the Employer has continued may:

b) odwołać swoją decyzję dotyczącą uczestnictwa w Programie z zachowaniem prawa do odwołania blokady zabezpieczającej dotyczącej Rejestru Składek Podstawowych oraz Rejestru Składek Pracownika skutkującym od pierwszego dnia najbliższego miesiąca od daty złożenia odwołania przez Uczestnika decyzji dotyczącej dalszego uczestnictwa w Programie.

Ustanie uczestnictwa w Programie
Art. 15

1. W przypadku przystąpienia do Programu, Uczestnikowi przysługują prawa określone w niniejszych Zasadach Uczestnictwa bezterminowo, do czasu zaistnienia okoliczności wskazanych w ust. 2.
2. Uczestnik przestaje być uczestnikiem Programu z dniem:
   a) otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia Uczestnika Programu o rezygnacji z uczestnictwa w Programie,
   b) rozwiązaniu Umowy z ALSTOM, w rozumieniu art. 1 pkt 14,
   c) otwarciu likwidacji Funduszu.
3. W przypadkach wskazanych w ust. 2 lit. a) i b), Fundusz prowadzi Rejestr Pracownika oraz Rejestr Składki Podstawowej, bez możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach tych Rejestrów.
4. Ustanie uczestnictwa w Programie, w przypadku wskazanym w ust.2 lit. a) nie stanowi podstawy do odkupienia, Zamiany lub transferu środków z Rejestru Składki Podstawowej oraz Rejestru Pracownika, jeżeli nie zostały spełnione warunki do ich odkupienia, Zamiany lub transferu, o których mowa w art. 11 i 13.

Zmiana Zasad Uczestnictwa
Art.16

1. Fundusz ma prawo jednostronnie zmienić treść Zasad Uczestnictwa w celu dostosowania ich brzmienia do treści Statutu Funduszu, o czym fundusz każdorazowo powinien poinformować Pracodawcę w terminie 2 tygodni od dokonania zmian.
2. Treść zmian wprowadzanych w trybie, o którym mowa w ust. 1 nie może ograniczać praw Uczestników Programu wskazanych w niniejszych Zasadach Uczestnictwa.
3. Aktualna treść Zasad Uczestnictwa dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa: https://rockbridge.pl/bombardier.
4. W przypadku łączenia Subfunduszy Towarzystwo zobowiązane jest do zapewnienia możliwości nabywania i uczestnictwa w Subfunduszu powstałym na skutek połączenia na zasadach i przy zachowaniu kosztów tożsamych z nabywaniem i uczestnictwem w Subfunduszu przejmowanym.

a) continue as Participant in the Scheme under the previous terms without the right to lift the Security Block on the Register of Basic Contributions and the Register of the Employee throughout the term of participating in the Scheme;

or

b) revoke his decision regarding participation in the Scheme while retaining the right to lift the Security Block on the Register of Basic Contributions and the Register of the Employee, effective from the first day of the month after the date on which the Participant submits their decision regarding continued participation in the Scheme.

Termination of Participation in the Scheme
Article 15

1. In case of joining the Scheme, the rights stipulated herein will be vested in the Participant indefinitely until the emergence of circumstances stipulated under sec. 2.
2. The Participant will cease to be a Scheme Participant:
   a) when the Company receives a statement of the Scheme Participant on resigning from participation in the Scheme;
   b) in case of terminating the ALSTOM Agreement, in the meaning of Article 1 item 14;
   c) in case of instigating the liquidation of the Fund.
3. In cases stipulated under sec. 2 a) and b), the Fund will maintain the Register of the Employee and the Register of Basic Contributions but no further Participation Units can be purchased within the scope of those Registers.
4. Termination of participation in the Scheme in the case stipulated under sec. 2a) will not constitute the basis for redemption, Exchange or transfer of funds from the Register of Basic Contributions and the Register of the Employee if the terms of their redemption, Exchange or transfer as stipulated under Article 11 and 13 have not been met.

Amendment to the Principles of Participation
Article 16

1. The Fund will be entitled to amend the content of these Principles of Participation unilaterally in order to adapt their wording to the content of the Fund's Statutes, subject to the stipulation that the Fund will notify the Employer thereof within 2 weeks from the date of such amendment.
2. The wording of the amendments introduced in the manner stipulated under sec. 1 may not restrict the rights of Scheme Participants described in these Principles of Participation.
3. The current version of the Principles of Participation is available at the Company's website at: https://rockbridge.pl/bombardier.
4. In case of merging Subfunds, the Company will be obligated to ensure the possibility to purchase Participation Units and participate in the Subfund resulting from such merger under the terms and costs identical with the terms of purchasing Participation Units and participation in the merged Subfund.

Postanowienia końcowe **Art.17** 1. W sprawach nieuregulowanych w Zasadach Uczestnictwa zastosowanie mają postanowienia Statutu Funduszu, Prospektu Informacyjnego, przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy oraz inne właściwe przepisy powszechnie obowiązujące. 2. Użyte skróty oraz terminy pisane z dużej litery, które nie zostały zdefiniowane w niniejszych Zasadach Uczestnictwa, otrzymują znaczenie, jakie nadaje im Statut Funduszu. 3. Niniejszy Program jest Planem Oszczędnościowym w rozumieniu statutu Funduszu. 4. Aktualne dokumenty regulujące lub opisujące działalność Funduszu, tj: Prospekt informacyjny, Statut, Kluczowe Informacje dla Inwestorów udostępniane są na stronie internetowej: www.rockbridge.pl.	**Final Provisions** **Article 17** 1. Any and all issues not regulated in these Principles of Participation will be subject to the provisions of the Fund's Statutes, the Information Prospectus, the Polish Civil Code, the Act and other relevant generally binding legal regulations. 2. Abbreviations and capitalised terms that have not been defined in these Principles of Participation will have the meaning assigned to them in the Fund's Statutes. 3. This Scheme is a Savings Scheme in the meaning of the Fund's Statutes. 4. Any currently binding documents regulating or describing the Fund's operations, i.e. the Information Prospectus, Statutes, and Key Information for Investors, are posted at: www.rockbridge.pl.

Ireneusz Kret
Digitally signed by Ireneusz Kret
Date: 2022.10.06 12:50:09 +02'00'

Maciej Bylica
Elektronicznie podpisany przez Maciej Bylica
Data: 2022.10.11 17:50:17 +02'00'

Załącznik nr 1 od 01.06.2022r.

Nazwa Subfunduszu / Subfund Name	Wysokość opłaty za zarządzanie Subfunduszami w ramach Programu (OZP)/ Amount of the fee for managing Subfunds within the scope of the Scheme (OZP)	Rachunek do wpłat/ Contribution account
Rockbridge Subfundusz Akcji Rockbridge Equity Subfund	1%	49 1140 1010 0000 2200 2400 1004
Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek Rockbridge Equity SME Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących Rockbridge Equity Emerging Markets Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Zrównoważony Rockbridge Balanced Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Obligacji Rockbridge Fixed Income Subfund	0,75%	
Rockbridge Subfundusz Obligacji 2 Rockbridge Fixed Income 2 Subfund	0,75%	
Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych Rockbridge Fixed-Income Corporate	0,5%	
Rockbridge Subfundusz Dłużny Rockbridge Debt Subfund	0,5%	
Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu Rockbridge Stable Growth Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Growth Leaders Rockbridge Growth Leaders Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych Rockbridge Equity Global Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Value Leaders Rockbridge Value Leaders Subfund	1%	
Rockbridge Subfundusz Lokata Plus Rockbridge Deposit Plus Subfund	0,5%	