

REGULAMIN UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM „IPOPEMA SFIO - PSO IFUNDI”

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Wyrażenia użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:
 - 1) **Plan** – Celowy Plan Inwestycyjny IPOPEMA SFIO, będący Programem Specjalnym w rozumieniu Statutu, prowadzony na zasadach uczestnictwa określonych w Regulaminie,
 - 2) **Towarzystwo** – IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - 3) **Fundusz** – IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, zarządzany przez Towarzystwo,
 - 4) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa Funduszu związane z Subfunduszem lub Subfunduszami,
 - 5) **Oplata Wstępna** – opłata manipulacyjna za przystąpienie do Planu, o której mowa w §8 niniejszego Regulaminu,
 - 6) **Prospekt** – aktualny prospekt informacyjny Funduszu,
 - 7) **Statut** – aktualny statut Funduszu, dostępny na stronie internetowej Towarzystwa – www.ipopematfi.pl,
 - 8) **Subfundusz** – subfundusz lub subfundusze wydzielone w ramach Funduszu i oferowane w ramach Planu, których lista stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu,
 - 9) **Subrejestr** – subrejestr prowadzony w ramach Subfunduszu na rzecz Uczestnika Planu w ramach Planu, przypisany do danej Umowy,
 - 10) **Umowa** – umowa o uczestnictwo w Planie, będąca jednocześnie umową, o której mowa w art. 14 ust. 1 Statutu,
 - 11) **Uczestnik Planu** – Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem Umowę,
 - 12) **Regulamin** – niniejszy Regulamin uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym IPOPEMA SFIO,
 - 13) **Trwały nośnik informacji** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
2. Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają znaczenie nadane im w Statucie lub Prospekcie.

§ 2

1. Celem utworzenia Planu jest umożliwienie Uczestnikom systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 3

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Planie, prawa i obowiązki Uczestników Planu. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu.
2. Uczestnictwo w Planie nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych celowych planach inwestycyjnych oferowanych przez Fundusz lub inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo.

§ 4

1. Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie pełnoletnie osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zawarą z Funduszem Umowę.
2. W ramach Planu, Fundusz nie prowadzi rejestrów wspólnych.
3. Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia Umowy. Uczestnik Planu może zawrzeć z Funduszem jedną lub więcej Umów.
4. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach Planu są rejestrowane na odrębnym Subrejestrze dla każdego z Subfunduszu.
5. Zawarcie większej liczby Umów powoduje otwarcie odrębnego Subrejestru dla Uczestnika dla każdej Umowy.

§ 5

1. W ramach Planu Uczestnik Planu może nabywać wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu kategorii S.

2. Jednostki Uczestnictwa kategorii S nabyte w ramach Planu podlegają zamianie wyłącznie na Jednostki Uczestnictwa kategorii S Subfunduszy objętych Planem. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany i konwersji przychodzących na Subrejestrze w ramach Planu z innych subrejestrów Uczestnika będących poza Planem.
3. Uczestnik Planu może zawrzeć Umowę oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące Planu za pośrednictwem Towarzystwa lub podmiotów uprawnionych do pośredniczenia w zbywaniu i odkupowaniu Jednostek Uczestnictwa.

Zawarcie Umowy § 6

1. Umowa zostaje zawarta poprzez łączne spełnienie następujących warunków:
 - a) złożenie, na formularzu deklaracji przystąpienia do Planu, oświadczenia o zaakceptowaniu warunków Planu określonych w Regulaminie i złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
 - b) wybór wariantu Planu oraz zadeklarowanie łącznej kwoty, za którą nabyte zostaną Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu, zgodnie z postanowieniami ust. 2 poniżej,
 - c) **dokonanie wpłaty kwoty nie niższej niż 200 zł (słownie: dwieście złotych)** i wskazanie sposobu dokonania Opłaty Wstępnej, określonej zgodnie z postanowieniami § 8.
2. Zawierając Umowę, na formularzu deklaracji przystąpienia do Programu, przyszły Uczestnik Planu deklaruje:
 - a) uczestnictwo w Planie w okresie liczonym od dnia zapisania na Subrejestrze Uczestnika Planu Jednostek Uczestnictwa na skutek pierwszej wpłaty w ramach Programu, nie krótszym niż:
 - i. 60 miesięcy – Wariant 5-letni,
 - ii. 120 miesięcy – Wariant 10-letni,
 - iii. 180 miesięcy – Wariant 15-letni,
 - iv. 240 miesięcy – Wariant 20-letni,
 - b) łączną kwotę wpłat przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, nie niższą jednak niż iloczyn liczby miesięcy uczestnictwa w Planie, zgodnie z lit. a) powyżej i deklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty nie niższej niż 200 zł (słownie: dwieście złotych).
3. Uczestnik Planu może dokonać alokacji wpłat poprzez wskazanie w formularzu przystąpienia do Planu procentowego podziału wpłat na wybrane Subfundusze, przy czym minimalna alokacja środków w Subfundusz nie może być niższa niż 10%. Uczestnik Planu ma prawo, w dowolnym czasie, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany alokacji środków na poszczególne Subfundusze składając odpowiednie zlecenie na formularzu lub w aplikacji GOLL. Zmiana alokacji wpłat ma skutek dla środków zgromadzonych dotychczas w ramach Planu od następnego dnia roboczego od otrzymania zlecenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym przez Agenta Transferowego, a w przypadku wpłat od momentu zarejestrowania wpłaty przed agenta transferowego.
4. Do środków zgromadzonych w ramach Planu zastosowanie mają postanowienia art. 15 ust. 9 Statutu. W szczególności Uczestnik Planu może wskazać w Umowie osobę, o której mowa w art. 15 ust. 9 pkt 2) Statutu, na rzecz której Fundusz dokona, w przypadku śmierci Uczestnika Planu, wypłaty środków z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w zakresie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz postanowienia Statutu.
5. Umowa wchodzi w życie z dniem dokonania przez osobę, która zawarła Umowę pierwszej wpłaty, o której mowa w ust. 1 lit. c) zgodnie z niniejszym Regulaminem z zastrzeżeniem postanowień § 8 dotyczących Opłaty Wstępnej. Z dniem wejścia w życie Umowy osoba, która ją zawarła, staje się Uczestnikiem Planu.
6. Kolejne wpłaty w ramach Planu mogą być dokonywane jako wpłaty bezpośrednie. W przypadku dokonywania przez Uczestnika Planu wpłat bezpośrednich zobowiązany jest on do podania w tytule przelewu numeru rejestru, oraz imię i nazwisko i numer PESEL wpłacającego. Wpłaty bezpośrednie mogą być dokonywane także na indywidualny rachunek bankowy generowany z systemu.
7. Niezależnie od innych postanowień, Umowa ulega rozwiązaniu zaś uczestnictwo w Planie wygasa z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, w którym w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu ich wartość w Subrejestrze spadłaby poniżej 500 złotych, odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w danym Subrejestrze.
8. W przypadku rozwiązania Umowy, Uczestnik Planu traci prawo do jakichkolwiek świadczeń i uprawnień, o których mowa w niniejszym Regulaminie lub Umowie, zaś Subrejestr będzie zamieniony na subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
9. Niedokonanie przez Uczestnika Planu wpłat równych co najmniej kwocie zadeklarowanej zgodnie z ust. 2 lit b) powyżej, nie powoduje rozwiązania Umowy i wygaśnięcia uczestnictwa w Planie. Przed upływem pierwszej rocznicy uczestnictwa w Planie nastąpi kontrola realizacji wpłat zgodnie z deklaracją. W przypadku braku realizacji wpłat zgodnie z deklaracją – to jest w przypadku, w którym Uczestnik Planu nie dokonał wpłat równych iloczynowi deklarowanej wpłaty oraz dotychczasowej liczby miesięcy trwania w Planie– Uczestnik Planu zostanie poinformowany o niezrealizowanych wpłatach i wezwany do ich uzupełnienia w terminie przed upływem 12 miesięcy trwania Planu.

10. Deklaracja przystąpienia do Planu dostępna jest u dystrybutorów Planu. Lista dystrybutorów Planu publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.ipopematfi.pl.
11. Deklaracja przekazywana jest za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów do agenta transferowego, który w imieniu Funduszu dokonuje weryfikacji kompletności wypełnienia deklaracji. Prawidłowo wypełniona deklaracja stanowi zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w Planie.

Wpłaty § 7

1. Wpłata zadeklarowanej kwoty, o której mowa w § 6 ust. 1 lit. c), powinna być dokonana w terminie 30 dni od dnia przyjęcia formularza przystąpienia do Planu przez Towarzystwo.
2. Każda wpłata w ramach Planu powinna zostać dokonana na indywidualny numer rachunku wygenerowany przez system i wskazany na formularzu zapisu bądź na ogólny numer rachunku wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Warunkiem uznania wpłaty za wpłatę w ramach Planu jest wskazanie w tytule wpłaty numeru rejestru, oraz imienia, nazwiska i numeru PESEL wpłacającego.
4. Jeżeli wpłata, o której mowa w ust. 1, nie zostanie dokonana w terminie tam wskazanym, Umowa nie wchodzi w życie i uważa się ją za niezawartą. Wpłaty dokonane po tym terminie i oznaczone jako wpłaty w ramach Planu będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przelane.
5. Po upływie zadeklarowanego okresu dokonywania wpłat w ramach Umowy zależnie od wybranego wariantu zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 2 lit. a), kolejne wpłaty nie będą zaliczane na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu. Po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa, nie jest możliwe dokonywanie wpłat w ramach Planu.
6. Po upływie okresu, na który Umowa jest zawarta, Uczestnik Planu może złożyć zlecenie odkupienia na formularzu dotyczące realizacji wybranej inwestycji na zasadach ogólnych. Przy odkupieniu jednostek uczestnictwa w trybie określonym w zdaniu poprzedzającym nie jest pobierana opłata manipulacyjna za odkupienie jednostek.
7. Zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w Załączniku nr 1 nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o zmianie numeru rachunku zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl, a także przesłana na trwałym nośniku bądź listem zwykłym Uczestnikowi nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmiany.

Opłaty § 8

1. Uczestnik ponosi opłatę związaną z przystąpieniem do Planu, która jest określana jako Opłata Wstępna i pobierana zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 4 Statutu.
2. Opłata Wstępna z tytułu przystąpienia do Planu nie podlega zwrotowi.
3. Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
4. **Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, Opłata Wstępna w ramach Planu ustalona jest zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 4 Statutu, na podstawie zadeklarowanych łącznych wpłat w ramach Planu w całym okresie jego trwania.**
5. **Kwota Opłaty Wstępnej ustalana jest jako iloczyn wyrażonego w miesiącach Zadeklarowanego okresu trwania Planu, zadeklarowanej kwoty miesięcznych wpłat oraz stawki procentowej wynoszącej:**
 - a) **4,5 % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 5-letniego,**
 - b) **5,0 % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 10-letniego,**
 - c) **5,5% zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 15-letniego,**
 - d) **6,0% zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 20-letniego.**
6. Osoba zamierzająca uczestniczyć w Planie wskazuje, na formularzu, sposób opłacenia Opłaty Wstępnej:
 - a) jednorazowo - pierwszą wpłatę w ramach Planu Uczestnik zobowiązany jest powiększyć o pełną kwotę Opłaty Wstępnej,
 - b) w ratach, tj. pierwszą wpłatę w ramach Planu Uczestnik zobowiązany jest powiększyć o 30% kwoty Opłaty Wstępnej, a następnie poprzez sukcesywne uiszczanie należnej Towarzystwu Opłaty Wstępnej poprzez potrącenie max 30% ze zgromadzonych w ramach Planu na rejestrze aktywów, aż do chwili uregulowania przez Uczestnika Planu całości Opłaty Wstępnej, przy czym uregulowanie całości Opłaty Wstępnej winno nastąpić nie później niż po upływie 6 miesięcy kalendarzowych od daty rozpoczęcia uczestnictwa w Planie pod rygorem nieotrzymania świadczenia dodatkowego, o którym mowa w § 9. .

7. Fundusz pobiera opłatę stałą i zmienną za zarządzanie określoną w Statucie i Prospekcie Funduszu. Aktualne stawki opłaty za zarządzanie w ramach danych Subfunduszy dla jednostek uczestnictwa kategorii S dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl.

Świadczenie dodatkowe § 9

1. Uczestnikowi Planu, który zawarł Umowę i dokonał wpłaty w wysokości nie niższej niż dwunastokrotność minimalnej zadeklarowanej wpłaty oraz uiścił Opłatę Wstępną zgodnie z postanowieniami § 8, przysługuje świadczenie dodatkowe, o którym mowa w art. 14 Statutu, naliczane w każdą kolejną rocznicę uczestnictwa w Planie i realizowane poprzez nabycie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa na Subrejestr, na zasadach określonych poniżej.
2. Zawarcie Umowy z Uczestnikiem Planu jest równoznaczne z zawarciem umowy w zakresie świadczenia dodatkowego, o której mowa w art. 14 ust. 1 Statutu.
3. Wysokość świadczenia dodatkowego dla Uczestnika Planu oblicza się, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, jako równowartość:
 - a) 20 % faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 5-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie wyższej niż 999,99 zł,
 - b) 25% faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 5-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie mniejszej niż 1000,00 zł,
 - c) 25 % faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 10-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie wyższej niż 999,99 zł,
 - d) 30% faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 10-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie mniejszej niż 1000,00 zł,
 - e) 35 % faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 15-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie wyższej niż 999,99 zł,
 - f) 40% faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 15-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie mniejszej niż 1000,00 zł,
 - g) 40 % faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 20-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie wyższej niż 999,99 zł,
 - h) 45% faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem w minionym roku uczestnictwa w Planie i w odniesieniu do Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostki Uczestnictwa zapisane na Subrejestrze w tym okresie zgodnie z Umową, dla Wariantu 20-letniego przy zadeklarowaniu miesięcznych wpłat w kwocie nie mniejszej niż 1000,00 zł,
4. Świadczenie dodatkowe, o którym mowa w ust. 3 powyżej realizowane jest każdorazowo w terminie do 14 dni kalendarzowych kolejnego miesiąca od upływu rocznicy uczestnictwa w Planie zgodnie z Umową.

Zlecenia i dyspozycje w ramach Planu § 10

1. Przystępując do Planu, Uczestnik deklaruje, iż jego intencją jest długoterminowe oszczędzanie środków w ramach lokat w Jednostki Uczestnictwa. Tym samym, złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu skutkuje rozwiązaniem Umowy i zakończeniem uczestnictwa w Planie.

2. W przypadku zakończenia uczestnictwa w Planie przed określonym w Umowie deklarowanym czasem uczestnictwa, o którym mowa w § 6 ust. 2 niniejszego Regulaminu, Uczestnikowi Planu nie przysługuje świadczenie dodatkowe za bieżący okres, w którym doszło do rozwiązania Umowy.
3. Uczestnikowi Planu przysługuje uprawnienie do zawarcia odrębnej umowy o korzystanie z Serwisu Transakcyjno – Informacyjnego, umożliwiającego dostęp do informacji o stanie środków zgromadzonych w ramach Planu oraz składanie zleceń zamiany pomiędzy Subfunduszami w ramach Planu.

Rozwiązanie Umowy **§ 11**

1. Umowa zawierana jest na czas określony, odpowiednio na okres 60, 120, 180 lub 240 miesięcy zgodnie z § 6 ust 2 Regulaminu.
2. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - a) rozwiązania Funduszu – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu,
 - b) dokonania przez Uczestnika Planu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa (w tym także ułamkowych części Jednostki Uczestnictwa),
3. Wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika Planu ze względu na zmianę Regulaminu. Umowa ulega rozwiązaniu w odniesieniu do danego Subfunduszu również na skutek:
 - a) rozwiązania Subfunduszu – z dniem otwarcia likwidacji Subfunduszu,
 - b) połączenia Subfunduszu z innym funduszem inwestycyjnym lub subfunduszem, gdzie Subfundusz będzie subfunduszem przejmowanym – z dniem tego połączenia.
4. W przypadku otwarcia likwidacji, lub dokonania połączenia jednego lub kilku z Subfunduszy, w których Uczestnik Planu alokuje wpłaty, alokacja środków przypadająca na te Subfundusze zostanie proporcjonalnie (z dokładnością do jednego procenta) rozłożona pomiędzy pozostałe Subfundusze, w których Jednostki Uczestnictwa Uczestnik Planu dokonuje Wpłat. Zmiana alokacji aktywów zgromadzonych w ramach Planu następuje po zakończeniu likwidacji Subfunduszu, natomiast zmiana alokacji dla kolejnych wpłat wchodzi w życie w dniu otwarcia likwidacji Subfunduszu. Zmiana alokacji opisana w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Regulaminu.
5. Wypowiedzenie Umowy przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu dokonywane jest przez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa kategorii S zgromadzonych w Planie.
6. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, uprawnienia Uczestnika Planu określone w niniejszym Regulaminie wygasają, zaś na Subrejestr nie jest możliwe dokonywanie dalszych wpłat. Dokonywanie wpłat po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy wymaga przystąpienia do nowego Planu. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, Uczestnik Planu może złożyć zlecenie na formularzu dotyczące realizacji wybranej inwestycji na zasadach ogólnych.

Postanowienia końcowe i zmiana Regulaminu **§ 12**

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Planu nowym inwestorom bez rozwiązania dotychczas zawartych Umów.
2. Zaprzestanie oferowania Planu nie wpływa na jakiegokolwiek prawa dotychczasowych Uczestników Planu, w tym w szczególności uprawnienia do świadczenia dodatkowego, o którym mowa w § 9.

§ 13

1. Fundusz zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - a) rozwiązanie umowy z dystrybutorem jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Planu;
 - b) zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Fundusz lub Towarzystwo, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - c) zmiana przepisów prawnych regulujących produkty oferowane przez Fundusz, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - d) zmiana przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz;

- e) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu;
 - f) utworzenie, połączenie, przekształcenie, rozwiązanie, likwidacja, zmiana Statutu lub Prospektu oraz przejęcie zarządzania Funduszem, dokonane na zasadach określonych w Ustawie
- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.
2. O zmianie Regulaminu Fundusz zawiadamia Uczestników Planu w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w Statucie Funduszu bądź przez wysłanie stosownej informacji na trwałym nośniku bądź listem zwykłym Uczestnikowi nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody, z zastrzeżeniem ust. 4. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika z upływem tego terminu.
 3. Uczestnik ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
 4. W przypadku, gdy Uczestnik zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 2, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności, Umowa rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
 5. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u dystrybutorów Planu, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.ipopematfi.pl
 6. W celu uniknięcia wątpliwości, przyjmuje się, że zmiana nazwy Funduszu, nazwy Subfunduszu lub polityki inwestycyjnej Subfunduszu nie stanowi zmiany Regulaminu. Zmiana Załącznika nr 1, Załącznika nr 2 lub dodanie nowych Subfunduszy w Załączniku nr 3 nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

§ 14

1. Potwierdzenia transakcji dotyczących Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu będą wysyłane Uczestnikowi Planu w sposób wskazany przez Uczestnika Planu jednorazowo, za każdy rok kalendarzowy obowiązywania Planu, nie później niż w terminie 1 miesiąca od zakończenia danego roku.
2. Korespondencja dotycząca Umowy będzie kierowana na adres korespondencyjny Uczestnika Planu, zawarty w rejestrze uczestników Funduszu.
3. Uczestnik Planu jest zobowiązany poinformować Fundusz o zmianie swojego adresu korespondencyjnego. Jeżeli Uczestnik Planu zaniedba obowiązku poinformowania o zmianie adresu korespondencyjnego, korespondencja kierowana na ten adres będzie traktowana jako dostarczona.

Załącznik nr 1 do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym „IPOPEMA SFIO”

Numer rachunku bankowego do wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu:

90 11401010 0000537104001102

**Załącznik nr 2
do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym „IPEMA SFIO”**

Lista dystrybutorów Planu:

IFundi Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu

**Załącznik nr 3
do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym „IPOPEMA SFIO – PSO IFundi”**

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu i oferowane w ramach Planu:

- Subfundusz IPOPEMA Obligacji Uniwersalny**
- Subfundusz IPOPEMA Konserwatywny Uniwersalny**
- Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus**
- Subfundusz IPOPEMA Aktywnej Selekcji**
- Subfundusz IPOPEMA Małych i Średnich Spółek**
- Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów**
- Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych**
- Subfundusz IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych**