

REGULAMIN UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM „IPOPEMA SFIO”

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, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszu wydzielonego w Funduszu, jeśli Fundusz jest funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi funduszami,
 - 5) **Opłata 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,
 - 8) **Subfundusz** – subfundusz lub subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, dostępne w ramach Planu, przypisane do danej Umowy, których lista znajduje się w załączniku nr 3 do Regulaminu,
 - 9) **Subrejestr** – subrejestr prowadzony w ramach Subfunduszu na rzecz Uczestnika Planu w ramach Planu,
 - 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

Celem utworzenia Planu jest umożliwienie Uczestnikom Planu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w 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 zawrą 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.
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 nie podlegają zamianie na inne jednostki uczestnictwa kategorii S nieobjętych Planem. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany i konwersji przychodzących na Subrejestry 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, wskazanych na liście, o której mowa w § 6 ust. 10 Regulaminu.

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, na rachunek bankowy wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu, kwoty nie niższej niż 200 (dwieście) zł i nie wyższej niż 3.000 (trzy tysiące) zł, przy czym dla wariantu 5-letniego maksymalna średnia miesięczna kwota wpłat, ustalana zgodnie z ust. 8 poniżej, może wynieść do 5.000 (pięć tysięcy) zł oraz wskazanie sposobu dokonania Opłaty Wstępnej, określonego zgodnie z postanowieniami § 8 poniżej.
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,
 - b) łączną kwotę wpłat przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, nie niższą jednak niż iloczyn liczby miesięcy uczestnictwa w Planie, zgodnie z lit. a) powyżej deklarowanej średniej kwoty miesięcznej wpłaty nie niższej niż 200 (dwieście) zł i nie wyższej niż 3.000 (trzy tysiące) zł przy czym dla wariantu 5-letniego maksymalna średnia miesięczna wpłata, ustalana zgodnie z ust 8 poniżej, może wynieść do 5.000 (pięć tysięcy) zł.
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. Zmiana alokacji wpłat ma skutek dla środków zgromadzonych dotychczas w ramach Planu oraz wpłat dokonywanych od następnego dnia roboczego od otrzymania zlecenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym przez 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, tj. osobę, na rzecz której Fundusz dokona, w przypadku śmierci Uczestnika Planu, wypłaty środków z odkupienia Jednostek Uczestnictwa do wysokości i 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, zgodnie z niniejszym Regulaminem. 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 na bezpośrednich zobowiązany jest on do podania w tytule przelewu nazwy Planu oraz nazwiska i numeru PESEL wpłacającego.
7. Niezależnie od innych postanowień, Umowa ulega rozwiązaniu, zaś uczestnictwo w Planie wygasa, z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
8. W przypadku rozwiązania Umowy, Uczestnik Planu traci prawo do jakichkolwiek świadczeń i uprawnień, o których mowa w niniejszym Regulaminie lub Umowie, stosowanie do treści § 10 ust 2 poniżej, zaś Subrejestr będzie zamieniony na subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
9. Z zastrzeżeniem § 11 ust 2 pkt c, niedokonanie przez Uczestnika Planu wpłat równych co najmniej kwocie zadeklarowanej zgodnie z ust. 2 lit b), nie powoduje rozwiązania Umowy i wygaśnięcia uczestnictwa w Planie. W każdą rocznicę 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 ilości lat trwania Programu (średnia miesięczna wpłata) - Uczestnik Planu zostanie poinformowany o niezrealizowanych wpłatach i wezwany do ich uzupełnienia w kolejnym roku uczestnictwa w Programie.
10. Deklaracja przystąpienia do Planu dostępna jest w siedzibie Towarzystwa oraz u dystrybutorów Planu. Lista dystrybutorów Planu publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.ipopematfi.pl.
11. Deklaracja przystąpienia 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 numer rachunku wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Warunkiem uznania wpłaty za wpłatę w ramach Planu jest wskazanie w tytule wpłaty nazwy Planu oraz 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 okresu, na który zawarta jest Umowa, nie jest możliwe dokonywanie wpłat w ramach Planu. Dokonywanie wpłat po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa, wymaga przystąpienia do nowego Planu. Kolejne wpłaty nie będą zaliczane na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, z tych wpłat będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach ogólnych.
6. Po upływie okresu, na który Umowa jest zawarta, Uczestnik Planu może złożyć zlecenie odkupienia 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 ewentualnej zmianie numeru tego 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. Jedyną opłatą związaną z nabyciem Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, jest Opłata Wstępna.
2. Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
3. Opłata Wstępna w ramach Planu ustalona jest zgodnie z art. 94 ust. 1 Statutu, na podstawie zadeklarowanych łącznych wpłat w ramach Planu w całym okresie jego trwania.
4. Kwota Opłaty Wstępnej ustalana jest jako iloczyn wyrażonego w miesiącach zadeklarowanego okresu trwania Planu, zadeklarowanej kwoty miesięcznych wpłat oraz stawki procentowej wynoszącej:
 - a. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 5-letniego,
 - b. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 10-letniego,
 - c. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 15-letniego.
5. 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, poprzez sukcesywne – to jest przy każdej wpłacie – uiszczanie należnej Towarzystwu Opłaty Wstępnej poprzez potrącenie nie więcej niż 50% z wartości Subrejestrów powiększonej o kwotę wpłaty, aż do uregulowania przez Uczestnika Planu całości Opłaty Wstępnej, przy czym uregulowanie całości Opłaty Wstępnej winno nastąpić nie później niż po upływie 6 miesięcy kalendarzowych (a w przypadku wariantu 15 letniego – po upływie 8 miesięcy kalendarzowych) od daty rozpoczęcia uczestnictwa w Planie pod rygorem rozwiązania Umowy, o którym mowa w § 11 ust. 2 lit. c).
6. Opłata Wstępna nie podlega zwrotowi poza przypadkami, o których mowa w ust. 7 poniżej.
7. Opłata Wstępna faktycznie pobrana przez Towarzystwo podlega zwrotowi, w całości lub w części, na rzecz Uczestnika Planu w następujących przypadkach i na następujących zasadach:
 - a. w części proporcjonalnej do pozostałego od daty złożenia przez Uczestnika Planu żądania zwrotu części Opłaty Wstępnej okresu zadeklarowanego uczestnictwa w Planie, w przypadku istotnej zmiany polityki inwestycyjnej Subfunduszu, w zakresie innym, niż w celu dostosowania do bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, stanowisk, wytycznych lub decyzji wydanych przez organy władzy publicznej (w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) lub orzeczeń sądów powszechnych, których wejście w życie przypada nie później niż przed upływem 3 (trzeciego) roku od dnia rozpoczęcia uczestnictwa w Planie – na pisemne żądanie Uczestnika Planu doręczone Towarzystwu nie później niż po upływie 3 (trzech) miesięcy od daty wejścia w życie przedmiotowych zmian polityki inwestycyjnej, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych od daty skutecznego doręczenia Towarzystwu żądania, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub
 - b. w całości, w przypadku zmiany Statutu lub Regulaminu skutkującej zwiększeniem poziomu obciążeń finansowych Uczestnika Planu lub zmniejszeniem poziomu świadczenia dodatkowego, o którym mowa w § 9 – na pisemne żądanie Uczestnika Planu doręczone Towarzystwu nie później niż przed upływem 3 (trzeciego) miesiąca od daty wejścia w życie przedmiotowych zmian Statutu lub Regulaminu, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych od daty skutecznego doręczenia Towarzystwu żądania Uczestnika Planu, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub
 - c. w całości, w przypadku otwarcia likwidacji Subfunduszu w trakcie uczestnictwa w Planie – w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od dnia otwarcia likwidacji przedmiotowego

Subfunduszu, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub

- d. w całości, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz z przyczyn leżących po stronie Funduszu, w sytuacji gdy takie wypowiedzenie nastąpiło przed upływem 3 (trzech) lat od daty zawarcia Umowy – w terminie 30 dni od rozwiązania Umowy, lub
- e. w całości, w przypadku połączenia Subfunduszu z innym funduszem lub subfunduszem, gdy Subfundusz będzie subfunduszem przejmowanym, w sytuacji, gdy takie połączenie nastąpiło przed upływem 3 (trzech) lat od daty zawarcia Umowy – w terminie 30 dni od połączenia.

Świadczenie dodatkowe **§ 9**

1. Uczestnikom Planu 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, gdy w dniu naliczenia świadczenia dodatkowego saldo wpłat dokonanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa (tj. z wyłączeniem wpłat potrąconych lub pobranych na poczet pokrycia Opłaty Wstępnej) wynosi nie mniej niż wartość 12-krotności zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty przypadającej na każdy kolejny rok uczestnictwa w Planie, określonej zgodnie z § 6 ust. 2 lit. b).
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. 5, jako równowartość 60 (sześćdziesięciu) % 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.
4. Świadczenie dodatkowe, o którym mowa w ust. 3 powyżej, naliczane jest każdorazowo w terminie 14 dni kalendarzowych od upływu każdego kolejnego roku uczestnictwa w Planie zgodnie z Umową
5. W przypadku, gdy saldo dokonanych przez Uczestnika Planu wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa (tj. z wyłączeniem wpłat potrąconych lub pobranych na poczet pokrycia Opłaty Wstępnej) w ramach Planu przewyższać będzie łączną zadeklarowaną sumę wpłat w ramach Planu, o której mowa w § 6 ust. 2 lit. b), świadczenie dodatkowe będzie należne od całości środków zgromadzonych na Subrejestrze otwartym w ramach Planu i będzie naliczane i wypłacane na zasadach określonych w ust. 3 i 4 powyżej.

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, zamiany lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu skutkuje rozwiązaniem Umowy i zakończeniem uczestnictwa w Planie.
2. W przypadku złożenie zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu Uczestnikowi Planu nie przysługuje świadczenie dodatkowe za bieżący okres, w którym złożono zlecenie.
3. W przypadku zakończenia uczestnictwa w Planie przed określonym w Umowie zadeklarowanym okresem 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.
4. Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany numeru rachunku bankowego, na które dokonywane są wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
5. 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 lub 180 miesięcy zgodnie z § 6 ust. 2 Regulaminu.
2. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - a) rozwiązania Funduszu lub Subfunduszu – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu lub Subfunduszu,
 - b) dokonania przez Uczestnika Planu zamiany bądź odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa (w tym także ułamkowych części Jednostki Uczestnictwa),
 - c) braku opłacenia przez Uczestnika Opłaty Wstępnej – ze skutkiem po upływie 6 miesięcy kalendarzowych w wariantach 5 i 10 - letnim, a w przypadku wariantu 15 - letniego – po upływie 8 miesięcy kalendarzowych od daty rozpoczęcia uczestnictwa w Planie,
 - d) wypowiedzenia przez Uczestnika Planu ze względu na zmianę Regulaminu,
 - e) połączenia Subfunduszu z innym funduszem inwestycyjnym lub subfunduszem, gdzie Subfundusz będzie subfunduszem przejmowanym – z dniem tego połączenia.
3. Uczestnik Planu może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. 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.
4. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, uprawnienia Uczestnika Planu określone w niniejszym Regulaminie wygasają, zaś na Subrejestr nie jest możliwe dokonywanie dalszych wpłat. Kolejne wpłaty nie będą zaliczane na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, z tych wpłat będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach ogólnych. Uczestnik Planu upoważnia Fundusz, aby po rozwiązaniu Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 1 lit. c) oraz d) dokonał umorzenia Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Subrejestrach Uczestnika prowadzonych w ramach Planu oraz wypłaty środków na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego numeru rachunku bankowego.

Postanowienia końcowe

§ 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:
 - 1) zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Fundusz lub Towarzystwo, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, wpływająca na możliwość lub sposób realizacji postanowień Regulaminu;
 - 2) zmiana przepisów prawnych regulujących produkty oferowane przez Fundusz, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 3) zmiana przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz;
 - 4) 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.
2. O zmianie Regulaminu Fundusz zawiadamia Uczestników Planu w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w Statucie Funduszu bądź przez wysłanie informacji o zmianie Regulaminu listem zwykłym Uczestnikowi Planu, nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika Planu wobec proponowanych zmian

jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody, z zastrzeżeniem ust. 4. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika Planu z upływem tego terminu.

3. Uczestnik Planu ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian Regulaminu, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku gdy Uczestnik zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 3, 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 oraz załączników do Regulaminu dostępne są u dystrybutorów Planu, wskazanych na liście, o której mowa w § 6 ust. 14 Regulaminu, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.ipopematfi.pl
6. Zmiana Załącznika nr 1 lub Załącznika nr 2 nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

§ 14

1. Potwierdzenia transakcji dotyczących Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu będą wysyłane Uczestnikowi Planu listem zwykłym, 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 obowiązek 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 1140 1010 0000 5371 0400 1102

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

Lista dystrybutorów Planu:

NOTUS Finanse S.A.

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

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu i oferowane w ramach Planu:

- 1. Subfundusz IPOPEMA Akcji**
- 2. Subfundusz IPOPEMA Dłużny**
- 3. Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus**
- 4. Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów**
- 5. Subfundusz IPOPEMA Obligacji**
- 6. Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych**
- 7. Subfundusz IPOPEMA Zrównoważony**

REGULAMIN UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM

„IPOPEMA SFIO”

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, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszu wydzielonego w Funduszu, jeśli Fundusz jest funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi funduszami,
 - 5) **Opłata 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,
 - 8) **Subfundusz** – subfundusz lub subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, dostępne w ramach Planu, przypisane do danej Umowy, których lista znajduje się w załączniku nr 3 do Regulaminu,
 - 9) **Subrejestr** – subrejestr prowadzony w ramach Subfunduszu na rzecz Uczestnika Planu w ramach Planu,
 - 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

Celem utworzenia Planu jest umożliwienie Uczestnikom Planu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w 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 zawrą 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.
5. Zawarcie większej liczby Umów powoduje otwarcie odrębnego Subrejestrze dla Uczestnika dla każdej Umowy.

§ 5

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

5. Jednostki Uczestnictwa kategorii S nabyte w ramach Planu nie podlegają zamianie na inne jednostki uczestnictwa kategorii S nieobjętych Planem. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany i konwersji przychodzących na Subrejestr w ramach Planu z innych subrejestrów Uczestnika będących poza Planem.
6. 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, wskazanych na liście, o której mowa w § 6 ust. 9 Regulaminu.

Zawarcie Umowy

§ 6

11. Umowa zostaje zawarta poprzez łączne spełnienie następujących warunków:
 - d) złożenie na formularzu deklaracji przystąpienia do Planu, oświadczenia o zaakceptowaniu warunków Planu określonych w Regulaminie i złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu,
 - e) wybór wariantu Planu oraz zadeklarowanie łącznej kwoty, za którą nabyte zostaną Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu, zgodnie z postanowieniami ust. 2 poniżej,
 - f) dokonanie wpłaty, na rachunek bankowy wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu, kwoty nie niższej niż 200 (dwieście) zł i nie wyższej niż 3.000 (trzy tysiące) zł, przy czym dla wariantu 5-letniego maksymalna średnia miesięczna kwota wpłat, ustalana zgodnie z ust. 8 poniżej, może wynieść do 5.000 (pięć tysięcy) zł oraz wskazanie sposobu dokonania Opłaty Wstępnej, określonego zgodnie z postanowieniami § 8 poniżej.
12. Zawierając Umowę, na formularzu deklaracji przystąpienia do Programu, przyszły Uczestnik Planu deklaruje:
 - c) 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,
 - d) łączną kwotę wpłat przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, nie niższą jednak niż iloczyn liczby miesięcy uczestnictwa w Planie, zgodnie z lit. a) powyżej deklarowanej średniej kwoty miesięcznej wpłaty nie niższej niż 200 (dwieście) zł i nie wyższej niż 3.000 (trzy tysiące) zł przy czym dla wariantu 5-letniego maksymalna średnia miesięczna wpłata, ustalana zgodnie z ust 8 poniżej, może wynieść do 5.000 (pięć tysięcy) zł.
13. 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, tj. osobę, na rzecz której Fundusz dokona, w przypadku śmierci Uczestnika Planu, wypłaty środków z odkupienia Jednostek Uczestnictwa do wysokości i w zakresie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz postanowienia Statutu.
14. Umowa wchodzi w życie z dniem dokonania przez osobę, która zawarła Umowę, pierwszej wpłaty, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Z dniem wejścia w życie Umowy osoba, która ją zawarła, staje się Uczestnikiem Planu.
15. Kolejne wpłaty w ramach Planu mogą być dokonywane jako wpłaty bezpośrednie. W przypadku dokonywania przez Uczestnika Planu na bezpośrednich zobowiązany jest on do podania w tytule przelewu nazwy Planu oraz nazwiska i numeru PESEL wpłacającego.
16. Niezależnie od innych postanowień, Umowa ulega rozwiązaniu, zaś uczestnictwo w Planie wygasa, z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
17. W przypadku rozwiązania Umowy, Uczestnik Planu traci prawo do jakichkolwiek świadczeń i uprawnień, o których mowa w niniejszym Regulaminie lub Umowie, stosowanie do treści § 10 ust 2 poniżej, zaś Subrejestr będzie zamieniony na subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
18. Z zastrzeżeniem § 11 ust 2 pkt c, niedokonanie przez Uczestnika Planu wpłat równych co najmniej kwocie zadeklarowanej zgodnie z ust. 2 lit b), nie powoduje rozwiązania Umowy i wygaśnięcia uczestnictwa w Planie. W każdą rocznicę 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 ilości lat trwania Programu (średnia miesięczna wpłata) -

Uczestnik Planu zostanie poinformowany o niezrealizowanych wpłatach i wezwany do ich uzupełnienia w kolejnym roku uczestnictwa w Programie.

19. Deklaracja przystąpienia do Planu dostępna jest w siedzibie Towarzystwa oraz u dystrybutorów Planu. Lista dystrybutorów Planu publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.ipopematfi.pl.
20. Deklaracja przystąpienia 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

8. 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.
9. Każda wpłata w ramach Planu powinna zostać dokonana na numer rachunku wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
10. Warunkiem uznania wpłaty za wpłatę w ramach Planu jest wskazanie w tytule wpłaty nazwy Planu oraz nazwiska i numeru PESEL wpłacającego.
11. 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 przebrane.
12. Po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa, nie jest możliwe dokonywanie wpłat w ramach Planu. Dokonywanie wpłat po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa, wymaga przystąpienia do nowego Planu. Kolejne wpłaty nie będą zaliczane na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, z tych wpłat będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach ogólnych.
13. Po upływie okresu, na który Umowa jest zawarta, Uczestnik Planu może złożyć zlecenie odkupienia na zasadach ogólnych. Przy odkupieniu jednostek uczestnictwa w trybie określonym w zdaniu poprzedzającym nie jest pobierana opłata manipulacyjna za odkupienie jednostek.
14. Zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w Załączniku nr 1 nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o ewentualnej zmianie numeru tego 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

8. Jediną opłatą związaną z nabyciem Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, jest Opłata Wstępna.
9. Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
10. Opłata Wstępna w ramach Planu ustalona jest zgodnie z art. 94 ust. 1 Statutu, na podstawie zadeklarowanych łącznych wpłat w ramach Planu w całym okresie jego trwania.
11. Kwota Opłaty Wstępnej ustalana jest jako iloczyn wyrażonego w miesiącach zadeklarowanego okresu trwania Planu, zadeklarowanej kwoty miesięcznych wpłat oraz stawki procentowej wynoszącej:
 - a. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 5-letniego,
 - b. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 10-letniego,
 - c. 4,0 (cztery) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 15-letniego.

12. 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, poprzez sukcesywne – to jest przy każdej wpłacie – uiszczanie należnej Towarzystwu Opłaty Wstępnej poprzez potrącenie nie więcej niż 50% z wartości Subfunduszu powiększonej o kwotę wpłaty, aż do uregulowania przez Uczestnika Planu całości Opłaty Wstępnej, przy czym uregulowanie całości Opłaty Wstępnej winno nastąpić nie później niż po upływie 6 miesięcy kalendarzowych (a w przypadku wariantu 15 letniego – po upływie 8 miesięcy kalendarzowych) od daty rozpoczęcia uczestnictwa w Planie pod rygorem rozwiązania Umowy, o którym mowa w § 11 ust. 2 lit. c).
13. Opłata Wstępna nie podlega zwrotowi poza przypadkami, o których mowa w ust. 7 poniżej.
14. Opłata Wstępna faktycznie pobrana przez Towarzystwo podlega zwrotowi, w całości lub w części, na rzecz Uczestnika Planu w następujących przypadkach i na następujących zasadach:
 - f. w części proporcjonalnej do pozostałego od daty złożenia przez Uczestnika Planu żądania zwrotu części Opłaty Wstępnej okresu zadeklarowanego uczestnictwa w Planie, w przypadku istotnej zmiany polityki inwestycyjnej Subfunduszu, w zakresie innym, niż w celu dostosowania do bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, stanowisk, wytycznych lub decyzji wydanych przez organy władzy publicznej (w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) lub orzeczeń sądów powszechnych, których wejście w życie przypada nie później niż przed upływem 3 (trzeciego) roku od dnia rozpoczęcia uczestnictwa w Planie – na pisemne żądanie Uczestnika Planu doręczone Towarzystwu nie później niż po upływie 3 (trzech) miesięcy od daty wejścia w życie przedmiotowych zmian polityki inwestycyjnej, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych od daty skutecznego doręczenia Towarzystwu żądania, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub
 - g. w całości, w przypadku zmiany Statutu lub Regulaminu skutkującej zwiększeniem poziomu obciążeń finansowych Uczestnika Planu lub zmniejszeniem poziomu świadczenia dodatkowego, o którym mowa w § 9 – na pisemne żądanie Uczestnika Planu doręczone Towarzystwu nie później niż przed upływem 3 (trzeciego) miesiąca od daty wejścia w życie przedmiotowych zmian Statutu lub Regulaminu, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych od daty skutecznego doręczenia Towarzystwu żądania Uczestnika Planu, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub
 - h. w całości, w przypadku otwarcia likwidacji Subfunduszu w trakcie uczestnictwa w Planie – w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od dnia otwarcia likwidacji przedmiotowego Subfunduszu, na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego rachunku, lub
 - i. w całości, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz z przyczyn leżących po stronie Funduszu, w sytuacji gdy takie wypowiedzenie nastąpiło przed upływem 3 (trzech) lat od daty zawarcia Umowy – w terminie 30 dni od rozwiązania Umowy, lub
 - j. w całości, w przypadku połączenia Subfunduszu z innym funduszem lub subfunduszem, gdy Subfundusz będzie subfunduszem przejmowanym, w sytuacji, gdy takie połączenie nastąpiło przed upływem 3 (trzech) lat od daty zawarcia Umowy – w terminie 30 dni od połączenia.

Świadczenie dodatkowe

§ 9

6. Uczestnikom Planu 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, gdy w dniu naliczenia świadczenia dodatkowego saldo wpłat dokonanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa (tj. z wyłączeniem wpłat potrąconych lub pobranych na poczet pokrycia Opłaty Wstępnej) wynosi nie mniej niż wartość 12-krotności zadeklarowanej kwoty miesięcznej wpłaty przypadającej na każdy kolejny rok uczestnictwa w Planie, określonej zgodnie z § 6 ust. 2 lit. b).
7. Zawarcie Umowy z Uczestnikiem Planu jest równoznaczne z zawarciem umowy w zakresie świadczenia dodatkowego, o której mowa w art. 14 ust. 1 Statutu.
8. Wysokość świadczenia dodatkowego dla Uczestnika Planu oblicza się, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, jako równowartość 60 (sześćdziesięciu) % 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.
9. Świadczenie dodatkowe, o którym mowa w ust. 3 powyżej, naliczane jest każdorazowo w terminie 14 dni kalendarzowych od upływu każdego kolejnego roku uczestnictwa w Planie zgodnie z Umową
10. W przypadku, gdy saldo dokonanych przez Uczestnika Planu wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa (tj. z wyłączeniem wpłat potrąconych lub pobranych na poczet pokrycia Opłaty Wstępnej) w ramach Planu przewyższać będzie łączną zadeklarowaną sumę wpłat w ramach Planu, o której mowa w § 6 ust. 2 lit. b), świadczenie dodatkowe będzie należne od całości środków zgromadzonych na Subrejestrze otwartym w ramach Planu i będzie naliczane i wypłacane na zasadach określonych w ust. 3 i 4 powyżej.

Zlecenia i dyspozycje w ramach Planu

§ 10

6. Przystępując do Planu, Uczestnik deklaruje, iż jego intencją jest długoterminowe oszczędzanie środków w ramach lokat w Jednostki Uczestnictwa. Tym samym, złożenie zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu skutkuje rozwiązaniem Umowy i zakończeniem uczestnictwa w Planie.
7. W przypadku złożenie zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu Uczestnikowi Planu nie przysługuje świadczenie dodatkowe za bieżący okres, w którym złożono zlecenie.
8. W przypadku zakończenia uczestnictwa w Planie przed określonym w Umowie zadeklarowanym okresem 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.
9. Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany numeru rachunku bankowego, na które dokonywane są wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
10. 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

5. Umowa zawierana jest na czas określony, odpowiednio na okres 60, 120 lub 180 miesięcy zgodnie z § 6 ust. 2 Regulaminu.
6. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:

- f) rozwiązania Funduszu lub Subfunduszu – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu lub Subfunduszu,
 - g) dokonania przez Uczestnika Planu zamiany bądź odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa (w tym także ułamkowych części Jednostki Uczestnictwa),
 - h) braku opłacenia przez Uczestnika Opłaty Wstępnej – ze skutkiem po upływie 6 miesięcy kalendarzowych w wariantcie 5 i 10 - letnim, a w przypadku wariantu 15 - letniego – po upływie 8 miesięcy kalendarzowych od daty rozpoczęcia uczestnictwa w Planie,
 - i) wypowiedzenia przez Uczestnika Planu ze względu na zmianę Regulaminu,
 - j) połączenia Subfunduszu z innym funduszem inwestycyjnym lub subfunduszem, gdzie Subfundusz będzie subfunduszem przejmowanym – z dniem tego połączenia.
7. Uczestnik Planu może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. 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.
8. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, uprawnienia Uczestnika Planu określone w niniejszym Regulaminie wygasają, zaś na Subrejestr nie jest możliwe dokonywanie dalszych wpłat. Kolejne wpłaty nie będą zaliczane na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, z tych wpłat będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach ogólnych. Uczestnik Planu upoważnia Fundusz, aby po rozwiązaniu Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 1 lit. c) oraz d) dokonał umorzenia Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Subrejestrach Uczestnika prowadzonych w ramach Planu oraz wypłaty środków na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata w ramach Planu, o ile Uczestnik Planu nie wskazał, w trybie przewidzianym w Statucie, innego numeru rachunku bankowego.

Postanowienia końcowe

§ 12

- 3. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Planu nowym inwestorom bez rozwiązania dotychczas zawartych Umów.
- 4. 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:
 - 5) zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Fundusz lub Towarzystwo, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, wpływająca na możliwość lub sposób realizacji postanowień Regulaminu;
 - 6) zmiana przepisów prawnych regulujących produkty oferowane przez Fundusz, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 7) zmiana przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz;
 - 8) 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.
- 2. O zmianie Regulaminu Fundusz zawiadamia Uczestników Planu w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w Statucie Funduszu bądź przez wysłanie informacji o zmianie Regulaminu listem zwykłym Uczestnikowi Planu, nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika Planu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na

nie zgody, z zastrzeżeniem ust. 4. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika Planu z upływem tego terminu.

3. Uczestnik Planu ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian Regulaminu, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku gdy Uczestnik zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 3, 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 oraz załączników do Regulaminu dostępne są u dystrybutorów Planu, wskazanych na liście, o której mowa w § 6 ust. 14 Regulaminu, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.ipopematfi.pl
6. Zmiana Załącznika nr 1 lub Załącznika nr 2 nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

§ 14

1. Potwierdzenia transakcji dotyczących Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu będą wysyłane Uczestnikowi Planu listem zwykłym, 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 obowiązek 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 1140 1010 0000 5371 0400 1102

Załącznik nr 2

do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym „IPOPEMA SFIO”

Lista dystrybutorów Planu:

NOTUS Finanse S.A.

Załącznik nr 3

do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym „IPOPEMA SFIO”

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu i oferowane w ramach Planu:

1. Subfundusz IPOPEMA Akcji
2. Subfundusz IPOPEMA Dłużny
3. Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus
4. Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów
5. Subfundusz IPOPEMA Obligacji
6. Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych
7. Subfundusz IPOPEMA Zrównoważony

