

**REGULAMIN UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM „IPOPEMA SFIO”****Postanowienia ogólne  
§ 1**

Zdefiniowane pojęcia zapisujemy w regulaminie wielką literą. Używane są one później w kolejnych częściach REGULAMINU UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM „IPOPEMA SFIO”

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](http://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.
2. Celem utworzenia Planu jest także umożliwienie Uczestnikom elastycznego dokonywania wpłat celem 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 zawrą z Funduszem Umowę. Maksymalny wiek Uczestnika przystępującego do Planu powinien odpowiadać następującym parametrom:
  - a) Wariant 5-letni – Uczestnik w dniu przystąpienia do Planu może ukończyć maksymalnie 65 lat;
  - b) Wariant 10-letni – Uczestnik w dniu przystąpienia do Planu może ukończyć maksymalnie 65 lat;
  - c) Wariant 15 letni – Uczestnik w dniu przystąpienia do Planu może ukończyć maksymalnie 60 lat.
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.



Możesz zawrzeć dowolną liczbę Umów. Każda z nich powinna być dostosowana do Twoich własnych celów, horyzontów czasowych inwestycji oraz apetytu na ryzyko.

## § 5

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



Notowania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu kategorii S dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa.

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 Subrejestr 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.



Możesz składać zlecenia i dyspozycje, w tym dyspozycje konwersji dotyczące Planu za pośrednictwem Towarzystwa, podmiotów uprawnionych do pośredniczenia w zbywaniu i odkupowaniu Jednostek Uczestnictwa (np. Nest Bank S.A.) oraz za pośrednictwem serwisu internetowego Agenta Transferowego.

## 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 (słownie: dwieście) i nie wyższej niż 3.000 (słownie: trzy tysiące) 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,
  - 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 średniej kwoty miesięcznej wpłaty nie niższej niż 200 (dwieście) i nie wyższej niż 3.000 (trzy tysiące) złotych.



Możesz wybrać jeden z trzech wariantów Planu różniących się horyzontem inwestycyjnym. Dostępne w ramach Planu okresy to 5, 10 i 15 lat.

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.



W ramach Planu możesz dokonywać wyboru między jednym a kilkoma subfunduszami. Pamiętaj jednak, że minimalna alokacja środków w Subfundusz nie może być niższa niż 10% wpłacanych środków.

- 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.
- 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.



Zwróć uwagę, że po zawarciu Umowy możesz ją rozwiązać wyłącznie na warunkach i zasadach określonych w § 11 Rozwiązanie Umowy. Właśnie dlatego przed przystąpieniem do Planu powinieneś dokładnie przemyśleć swoją decyzję inwestycyjną oraz zapoznać się z czynnikami ryzyka wskazanymi w KIID oraz Statucie i Prospekcie Funduszu.

- 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 Umowy, oraz imię i nazwisko i numer PESEL wpłacającego.
- Niezależnie od innych postanowień, Umowa ulega rozwiązaniu zaś uczestnictwo w Planie wygasa z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
- 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.
- 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. 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 średniej wpłaty oraz liczby lat trwania Programu – Uczestnik Planu zostanie poinformowany o niezrealizowanych wpłatach i wezwany do ich uzupełnienia w kolejnym roku uczestnictwa w Programie.
- 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](http://www.ipopematfi.pl).
- 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**



Zapoznaj się z zasadami dokonywania wpłat w ramach Planu. Znajdziesz je w tym paragrafie.

- 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.
- Każda wpłata w ramach Planu powinna zostać dokonana na numer rachunku wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
- Warunkiem uznania wpłaty za wpłatę w ramach Planu jest wskazanie w tytule wpłaty numeru Umowy, oraz imię, nazwisko i numer PESEL wpłacającego.
- 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.
- Po upływie zadeklarowanego okresu dokonywania wpłat w ramach Umowy lub po przekroczeniu łącznej zadeklarowanej kwoty wpłat, 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 i będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przelane. Po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa lub po przekroczeniu łącznej

zadeklarowanej kwoty wpłat, nie jest możliwe dokonywanie wpłat w ramach Planu. Dokonywanie wpłat po upływie okresu, na który zawarta jest Umowa lub po przekroczeniu łącznej zadeklarowanej kwoty wpłat, wymaga przystąpienia do nowego 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](http://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



Przed przystąpieniem do Planu konieczne zapoznaj się z opłatami i sposobem ich pobierania. Znajdziesz je w tym paragrafie.

1. Uczestnik ponosi opłatę związaną z nabyciem Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu, która jest określana jako Opłata Wstępna. Oprócz Opłaty Wstępnej Uczestnik ponosi opłaty z tytułu zarządzania Subfunduszem, na zasadach szczegółowo rozpisanych w informacji dot. kosztów ex-ante.
2. Opłata Wstępna naliczana jest z tytułu przystąpienia do Planu i nie podlega zwrotowi, z zastrzeżeniem przypadków o których mowa w § 11 ust. 2 lit. a) i c) Regulaminu.
3. W przypadkach, o których mowa w § 11 ust. 2 lit. a) i c) Regulaminu Opłata Wstępna jest zwracana proporcjonalnie.
4. Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
5. **Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, 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.**
6. **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) **4,5 (cztery i pół) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 10-letniego,**
  - c) **5,0 (pięć) % zadeklarowanych łącznych wpłat w przypadku wyboru przez Uczestnika Planu Wariantu 15-letniego,**
7. 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 wypowiedzenia Umowy przez Fundusz z zachowaniem terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 11 ust. 4.
8. W przypadku osiągnięcia przez Uczestnika zadeklarowanej sumy wpłat w ramach Planu (obliczonej jako iloczyn: liczby miesięcy, przez które Uczestnik zamierza nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu i zadeklarowanej przez Uczestnika kwoty miesięcznych wpłat, z zastrzeżeniem, że do sumy wpłat zaliczane są również kwoty potrącone na poczet Opłaty), nabywanie nowych jednostek uczestnictwa w ramach Planu nie jest możliwe, a kolejne wpłaty dokonywane przez Uczestnika będą zwracane Uczestnikowi na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków.
9. **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](http://www.ipopematfi.pl).**

### Świadczenie dodatkowe § 9

1. Uczestnikowi Planu, który zawarł Umowę i dokonał pierwszej wpłaty w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty, 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.
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) 50 (pięćdziesięciu) % 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,
  - b) 50 (pięćdziesięciu) % 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,
  - c) 50 (pięćdziesięciu) % 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.



Jako Uczestnikowi Planu, który zawarł Umowę i dokonał pierwszej wpłaty w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty, przysługuje ci premia w wysokości 50 % faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia stałego za zarządzanie.

4. Świadczenie dodatkowe, o którym mowa w ust. 3 powyżej wypłacane jest każdorazowo w terminie do 14 dni kalendarzowych kolejnego miesiąca od upływu rocznicy uczestnictwa w Planie zgodnie z Umową.
5. Świadczenie dodatkowe, o którym mowa w ust. 3 powyżej nie jest wypłacane:
  - a) od nadwyżki ponad kwotę będącą iloczynem **zadeklarowanego okresu trwania Planu w miesiącach i zadeklarowanej kwoty miesięcznych wpłat,**
  - b) od nadwyżki ponad kwotę będącą iloczynem **zadeklarowanego okresu trwania Planu w miesiącach i maksymalnej dostępnej kwoty miesięcznych wpłat (3.000 (trzy tysiące) złotych).**



Uwaga! Pamiętaj, że jeśli wpłacisz kwotę wyższą niż suma zadeklarowanych środków przez okres trwania programu lub maksymalna możliwa suma środków możliwa do zadeklarowania w programie, świadczenie nie zostanie ci wypłacone od kwoty nadwyżki.

### 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 poza Planem lub konwersji 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. Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany numeru rachunku bankowego, na które dokonywane są wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
4. 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.



Jako Uczestnik Planu będziesz mógł dokonywać zamiany przez Internet, poprzez portal Agenta Transferowego, po zawarciu odrębnej umowy o korzystanie z Serwisu Transakcyjno – Informacyjnego.



**Rozwiązanie Umowy**  
**§ 11**

Zapoznaj się dokładnie z informacją, w jaki sposób możesz rozwiązać umowę w ramach Planu. Znajdziesz ją w tym paragrafie.

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 – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu,
  - b) dokonania przez Uczestnika Planu zamiany poza Planem bądź odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa (w tym także ułamkowych części Jednostki Uczestnictwa),
  - c) wypowiedzenia przez Uczestnika Planu ze względu na zmianę Regulaminu a także w przypadku zmiany Statutu skutkującej zwiększeniem obciążeń po stronie Uczestnika Planu, oraz w przypadku istotnej zmiany polityki inwestycyjnej Subfunduszu.
3. 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. 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.
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**

Zapoznaj się dokładnie z informacją, kiedy Regulamin może ulec zmianie.

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.
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 oraz do Regulaminu dostępne są u dystrybutorów Planu, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)
  6. 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 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 obowiązku poinformowania o zmianie adresu korespondencyjnego, korespondencja kierowana na ten adres będzie traktowana jako dostarczona.



Pamiętaj o aktualizacji swoich danych. Dzięki temu będziemy mogli przekazywać Ci na bieżąco wszystkie niezbędne informacje.

**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 „IPOPEA SFIO”**

Lista dystrybutorów Planu:

**Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie**

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

Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu i oferowane w ramach Planu:

- Subfundusz IPOPEMA Dłużny**
- Subfundusz IPOPEMA Obligacji**
- Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus**
- Subfundusz IPOPEMA Aktywnej Selekcji**
- Subfundusz IPOPEMA Akcji**
- Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów**
- Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych**