

REGULAMIN UCZESTNICTWA W CELOWYM PLANIE INWESTYCYJNYM
ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ
(obowiązujący dla Umów zawartych od dnia 7 listopada 2025 r.)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Wyrażenia użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:
 - 1) **Plan** – Celowy Plan Inwestycyjny, 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) **Portfel Indywidualny** – wskazany przez Uczestnika Planu podział procentowy wpłat pomiędzy poszczególne Subfundusze dostępne w Planie;
 - 7) **Prospekt** – aktualny prospekt informacyjny Funduszu,
 - 8) **Statut** – aktualny statut Funduszu, dostępny na stronie internetowej Towarzystwa – www.ipopematfi.pl.
 - 9) **Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu dostępny w ramach Planu, przypisany do danej Umowy,
 - 10) **Subrejestr** – subrejestr prowadzony w ramach Subfunduszu na rzecz Uczestnika Planu w ramach Planu,
 - 11) **Umowa** – umowa o uczestnictwo w Planie, będąca jednocześnie umową, o której mowa w art. 14 ust. 1 Statutu,
 - 12) **Uczestnik Planu** – Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem Umowę,
 - 13) **Ustawa** - ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
 - 14) **Regulamin** – niniejszy regulamin uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym,
 - 15) **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 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 odpowiednio 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 zawarły z Funduszem Umowę.

2. Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia Umowy. Uczestnik Planu może zawrzeć z Funduszem jedną lub więcej Umów.
3. W ramach Planu, Fundusz nie prowadzi rejestrów wspólnych.
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, których szczegółową charakterystykę oraz warunki zbywania określa Prospekt oraz Umowa.
2. Jednostki Uczestnictwa kategorii S nabyte w ramach Planu podlegają zamianie wyłącznie na inne jednostki uczestnictwa kategorii S objęte Planem. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany i konwersji przychodzących na Subrejestry w ramach Planu z innych subrejestrów Uczestnika będących poza Planem.
3. W ramach Planu, Uczestnik może dokonać alokacji środków na Jednostki Uczestnictwa kategorii S w Subfunduszach objętych Planem według własnego uznania (Portfel indywidualny). Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Planu została wskazana w załączniku nr 3.
4. Minimalny udział alokacji wpłat na jeden Subfundusz w ramach Portfela indywidualnego wynosi 1 procent, a suma udziałów powinna wynosić 100% (słownie: sto procent).
5. 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, na rachunek bankowy wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu lub na rachunek wygenerowany z systemu przy zawieraniu umowy, kwoty nie niższej niż zadeklarowana oraz dokonanie wpłaty Opłaty Wstępnej, określonej zgodnie z postanowieniami § 8 poniżej.
2. Zawierając Umowę, na formularzu deklaracji przystąpienia do Planu, 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. 120 miesięcy – Wariant 10-letni,
 - ii. 180 miesięcy – Wariant 15-letni,
 - iii. 240 miesięcy – Wariant 20-letni,
 - b) kwotę wpłaty przeznaczoną na nabycie Jednostek Uczestnictwa, nie niższą jednak niż 5.000,00 (pięć tysięcy) złotych.
3. Do środków zgromadzonych w ramach Planu zastosowanie mają postanowienia art. 15 ust. 9 Statutu. Uczestnik Planu w szczególności 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.
4. Umowa wchodzi w życie z dniem dokonania przez osobę, która zawarła Umowę, wpłaty zadeklarowanej kwoty oraz Opłaty Wstępnej, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Z dniem wejścia w życie Umowy osoba, która ją zawarła, staje się Uczestnikiem Planu.
5. Niezależnie od innych postanowień, Umowa ulega rozwiązaniu, zaś uczestnictwo w Planie wygasa, z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
6. 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 Regulaminu.
7. 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.

8. 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. 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, numer Zlecenia oraz nazwiska i numeru PESEL Uczestnika Planu.
4. Jeżeli wpłata, o której mowa w ust. 1, powiększona o kwotę wartości Opłaty Wstępnej, nie zostanie dokonana w terminie, Umowa nie wchodzi w życie i uważa się ją za niezawartą. Wpłaty dokonane po terminie i oznaczone jako wpłaty w ramach Planu będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przebrane.
5. W przypadku dokonania wpłaty na poczet Planu w wysokości wyższej niż zadeklarowana kwota, o której mowa w § 6 ust. 1 lit. c), 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. 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 poleconym 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 jest zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 4 Statutu.
2. Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
3. Kwota Opłaty Wstępnej wynosi 6% zadeklarowanej wpłaty.
4. Osoba zamierzająca uczestniczyć w Planie dokonuje wpłaty Opłaty Wstępnej, jednorazowo, poprzez dokonanie pierwszej wpłaty w ramach Planu powiększonej o pełną kwotę Opłaty Wstępnej ustalonej zgodnie z ust. 3 powyżej. W sytuacji, gdy pierwsza wpłata powiększona o kwotę wartości Opłaty Wstępnej nie zostanie dokonana w terminie, Umowa nie wchodzi w życie i uważa się ją za niezawartą.
5. Opłata Wstępna nie podlega zwrotowi.

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 wartości aktywów netto przypadających na posiadane przez Uczestnika Jednostki Uczestnictwa w ramach Planu, wyniesie nie mniej niż 50.000,00 złotych (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych).
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 jako równowartość:
 - a. 5,0% dla Wariantu 10-letniego,
 - b. 10,0% dla Wariantu 15-letniego,
 - c. 15,0% dla Wariantu 20-letniego,

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.

- 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.

Zlecenia i dyspozycje w ramach Planu

§ 10

- 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.
- 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.
- Uczestnik może w ramach Planu złożyć dyspozycję zmiany alokacji wpłat. Zmiana alokacji wpłat skutkuje wykonaniem zamian pomiędzy dotychczasowymi Subfunduszami dostosowującymi stany rejestrów do wybranego Portfela.
- Uczestnik może w ramach Planu odkupywać Jednostki Uczestnictwa. Zrealizowane odkupienia pomniejszają sumę wpłat wniesionych do Planu. Jeżeli, po odkupieniu, wartość aktywów w ramach Planu spadłaby poniżej 500 PLN (słownie: pięćset złotych), odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane w ramach Umowy Planu.
- Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany numeru rachunku bankowego, na które dokonywane są wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.
- 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

- Umowa zawierana jest na czas określony, odpowiednio na okres 120, 180 lub 240 miesięcy zgodnie z § 6 ust. 2 Regulaminu.
- Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - rozwiązania Funduszu – z dniem otwarcia likwidacji Funduszu,
 - dokonania przez Uczestnika Planu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa,
 - wypowiedzenia przez Uczestnika Planu ze względu na zmianę Regulaminu.
- W przypadku otwarcia likwidacji jednego lub kilku z Subfunduszy, w których Uczestnik Planu alokuje wpłatę, alokacja środków przypadająca na te Subfundusze zostanie proporcjonalnie (z dokładnością do jednego procenta) rozłożona pomiędzy pozostałe Subfundusze, w których Jednostki Uczestnictwa Uczestnik Planu dokonał wpłaty. Zmiana alokacji aktywów zgromadzonych w ramach Planu następuje po zakończeniu likwidacji Subfunduszu. Zmiana alokacji opisana w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Regulaminu.
- 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.
- Uczestnik Planu upoważnia Fundusz, aby po rozwiązaniu Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 2 lit. c) dokonał umorzenia Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Subrejestrach Uczestnika prowadzonych w ramach Planu oraz wypłaty środków na wskazany rachunek bankowy.
- Po rozwiązaniu lub upływie określonego w Umowie zadeklarowanego okresu uczestnictwa w Planie, Umowa wygasa, a także uprawnienia Uczestnika Planu określone w niniejszym Regulaminie wygasają. 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.

Postanowienia końcowe

§ 12

1. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Planu nowym inwestorom bez rozwiązywania 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.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu, Prospektu informacyjnego oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 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) 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;
 - 5) 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 internetowej 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 lub Załącznika nr 2 nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

§ 14

1. Potwierdzenia transakcji dotyczących Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu będą wysyłane Uczestnikowi w sposób wskazany przez Uczestnika jednorazowo, za każdy rok kalendarzowy obowiązywania Planu, nie później niż w terminie 1 miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego.
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

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

Lista dystrybutorów Planu: **KB Finanse Sp. o.o.**

Załącznik nr 3

do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Inwestycyjnym

Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Planu:

- 1) Subfundusz IPOPEMA Konserwatywny Uniwersalny,
- 2) Subfundusz IPOPEMA Obligacji Uniwersalny,
- 3) Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych,
- 4) Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus,
- 5) Subfundusz IPOPEMA Aktywnej Selekcji,
- 6) Subfundusz IPOPEMA Małych i Średnich Spółek,
- 7) Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów,
- 8) Subfundusz IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych.