

**REGULAMIN UCZESTNICTWA W PLANIE INWESTYCYJNYM
„FUNDUSZ NOVO FIO Z LOKATĄ”**

Postanowienia ogólne

§1

1. Wyrażenia użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:
 - 1) Plan – Plan Inwestycyjny „Fundusz Novo FIO z Lokatą” prowadzony na zasadach uczestnictwa określonych w Regulaminie,
 - 2) Towarzystwo – OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie,
 - 3) Fundusz – Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, zarządzany przez Towarzystwo,
 - 4) Jednostki Uczestnictwa – jednostki uczestnictwa Funduszu,
 - 5) Statut – aktualny statut Funduszu,
 - 6) Prospekt – aktualny prospekt informacyjny Funduszu,
 - 7) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu dostępne w ramach Planu, tj. Novo Papierów Dłużnych, Novo Obligacji Przedsiębiorstw, Novo Stabilnego Wzrostu, Novo Aktywnej Alokacji, Novo Zrównoważonego Wzrostu, Novo Akcji
 - 8) Umowa – umowa o uczestnictwo w Planie,
 - 9) Uczestnik Planu – Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem Umowę,
 - 10) Dystrybutor – Bank BPH S.A. z siedzibą w Krakowie (w tym Biuro Maklerskie Banku BPH S.A.),
 - 11) Opłata za Nabycie – opłata manipulacyjna, jaką Towarzystwo pobiera przy zbywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa; Opłata za Zbycie w rozumieniu Statutu;
 - 12) Regulamin – niniejszy Regulamin uczestnictwa w Planie Inwestycyjnym „Fundusz Novo FIO z Lokatą”.
2. Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają znaczenie nadane im w Statucie lub Prospekcie.

§2

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Planie. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu.
2. Prawa i obowiązki Uczestników Planu są określone w Regulaminie oraz Statucie i Prospekcie.
3. Uczestnictwo w Planie nie wyklucza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych planach inwestycyjnych oferowanych przez Fundusz lub inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo.

§3

1. Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie pełnoletnie osoby fizyczne.
2. Uczestnikami Planu mogą być również małżonkowie, na zasadach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
3. Uczestnik Planu może zawrzeć dowolną ilość Umów. Plany prowadzone na podstawie kolejnych Umów traktowane są odrębnie.
4. Jednostki Uczestnictwa zapisywane na Subrejestrach Uczestnika prowadzonych w ramach Planu mogą być nabywane wyłącznie na podstawie jednej Umowy.

§4

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

2. Uczestnik Planu może zawrzeć Umowę wyłącznie za pośrednictwem Dystrybutora. Uczestnik Planu może składać kolejne zlecenia i dyspozycje dotyczące Planu, w szczególności zlecenia zamiany i odkupienia, wyłącznie za pośrednictwem Dystrybutora lub za pośrednictwem telefonu lub Internetu, pod warunkiem zawarcia odpowiedniej umowy.

Zawarcie Umowy

§5

1. Umowa zostaje zawarta poprzez złożenie przez osobę zamierzającą uczestniczyć w Planie na formularzu udostępnionym przez Dystrybutora deklaracji przystąpienia do Planu, oświadczenia o zaakceptowaniu warunków Planu określonych w Regulaminie i zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu oraz przez dokonanie wpłaty na nabycie tych Jednostek Uczestnictwa.
2. Zawierając Umowę, na formularzu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu przyszły Uczestnik Planu dokonuje wyboru jednego lub większej liczby Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa zamierza nabyć, poprzez wskazanie procentowego podziału wpłaty na poszczególne Subfundusze, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Minimalna wysokość wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu wynosi 2.000,- zł (dwa tysiące złotych). Minimalna wysokość wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu wynosi 2.000,- zł (dwa tysiące złotych).

§6

1. Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu jest wnoszona na należący do Funduszu rachunek bankowy o numerze 95 1050 0086 1000 0090 3009 3893.
2. Wpłata jest niezwłocznie i automatycznie przekazywana na rachunki bankowe właściwe dla wybranych przez Uczestnika Planu Subfunduszy, w proporcjach określonych przez niego zgodnie z § 5.
3. Na podstawie jednej Umowy, Uczestnik po dokonaniu pierwszej wpłaty w momencie zawierania Umowy, nie może nabywać kolejnych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu. Nabycie kolejnych Jednostek Uczestnictwa wymaga zawarcia kolejnej Umowy. W przypadku złożenia kolejnego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu prowadzonego na podstawie jednej Umowy, środki są zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przekazane.

Czas trwania Planu

§7

1. Czas trwania Planu wynosi 24 miesiące.
2. Czas trwania Planu liczony jest od dnia zbycia przez Fundusz i nabycia przez Uczestnika Planu pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu.

Opłata za Nabycie

§8

1. Przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu Uczestnik Planu ponosi, a Towarzystwo pobiera, Opłatę za Nabycie w wysokości 1% wartości wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
2. Opłata za Nabycie jest jednolita dla wszystkich Subfunduszy w ramach Planu.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa

§9

1. Uczestnik Planu może złożyć zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami nabytymi w ramach Planu.
2. Od nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu na podstawie zlecenia zamiany Towarzystwo nie pobiera opłaty manipulacyjnej.
3. Zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa w okresie obowiązywania blokady Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w § 11 ust. 2, spowoduje nieodpłatne odblokowanie Jednostek Uczestnictwa objętych tym zleceniem, a następnie ich zablokowanie na Subrejestrze docelowym prowadzonym w ramach Planu.

§10

1. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii A zapisanych na Subrejestrach prowadzonych na zasadach ogólnych na Jednostki Uczestnictwa kategorii B zapisane na Subrejestrach prowadzonych w ramach Planu.
2. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii B zapisanych na Subrejestrach prowadzonych w ramach Planu na Jednostki Uczestnictwa kategorii A zapisane na Subrejestrach prowadzonych na zasadach ogólnych.
3. Fundusz nie realizuje zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subrejestrami prowadzonymi w ramach Planów prowadzonych na podstawie różnych Umów.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

§11

1. Uczestnik ma prawo złożyć zlecenie odkupienia części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Planu.
2. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach Planu są zablokowane, zgodnie z art. 18 Statutu, przez okres pierwszych 3 miesięcy trwania Planu, na co Uczestnik wyraża zgodę poprzez akceptację treści Regulaminu. Blokada może zostać odwołana przez Uczestnika w każdym czasie, poprzez złożenie zlecenia odkupienia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa. Za odwołanie blokady w związku z odkupieniem Jednostek Uczestnictwa Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości określonej w ust. 3. lit. a. Odwołanie blokady w związku ze zleceniem zamiany Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu jest nieodpłatne i odbywa się na zasadach określonych w § 9 ust. 3.
3. W przypadku złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa w okresie pierwszych 12 miesięcy trwania Planu Towarzystwo pobierze opłatę w wysokości 2%:
 - a. wartości odblokowywanych Jednostek Uczestnictwa z tytułu odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa objętych zleceniem – w okresie pierwszych 3 miesięcy trwania Planu,
 - b. wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa (Opłata za Odkupienie) – w okresie dziewięciu miesięcy liczonych od pierwszego dnia 4 miesiąca trwania Planu.
4. W przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa w okresie od pierwszego dnia 13 miesiąca trwania Planu do ostatniego dnia 24 miesiąca trwania Planu włącznie, Towarzystwo pobierze Opłatę za Odkupienie w wysokości 0,5% wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa.

Rozwiązanie Umowy

§12

1. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - 1) upływu okresu trwania Planu, o którym mowa w § 7,

- 2) wypowiedzenia przez Uczestnika w przypadku zmiany przez Fundusz Regulaminu,
- 3) wypowiedzenia przez Fundusz, o którym mowa w § 13,
2. wypowiedzenia przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu.
3. Uczestnik Planu upoważnia Fundusz, aby po rozwiązaniu Umowy z przyczyn, o których mowa w ust. 1 pkt. 1, 2 lub 3, dokonał nieodpłatnej zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii B znajdujących się na Subrejestrach Uczestnika Planu na Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz transferu tych Jednostek Uczestnictwa na należące do Uczestnika Subrejestry prowadzone na zasadach ogólnych, a jeśli Uczestnik nie posiada w danym Subfunduszu Subrejestru otwartego za pośrednictwem Dystrybutora, zamiany Subrejestru prowadzonego w ramach Planu na Subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych.
4. Wypowiedzenie Umowy przez Uczestnika z przyczyn innych niż zmiana przez Fundusz Regulaminu dokonywane jest poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu.

Postanowienia końcowe

§13

Fundusz może rozwiązać wszystkie bądź niektóre zawarte Umowy za miesięcznym wypowiedzeniem w przypadku zmian operacyjnych lub prawnych, które uniemożliwią dalsze prowadzenie Planu. Rozwiązanie Umowy przez Fundusz nie będzie naruszało praw Uczestników Planu.

§ 14

Po rozwiązaniu Umowy, przy zamianie Jednostek Uczestnictwa kategorii A, powstałych z zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii B, o której mowa w § 12 ust. 2, jest pobierana opłata w wysokości różnicy pomiędzy Opłatą za Nabycie w subfunduszu docelowym oraz Opłatą za Nabycie w subfunduszu źródłowym. Na potrzebę obliczania opłaty pobieranej przy zamianie będzie przyjęte, że przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu źródłowym została pobrana Opłata za Nabycie w wysokości obowiązującej na zasadach ogólnych.

§15

1. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany Statutu lub w celu dostosowania postanowień Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa.
2. O zmianie Regulaminu Fundusz zawiadamia Uczestników Planu listem zwykłym, z zastrzeżeniem ust. 4, lub za zgodą Uczestnika Planu, poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres wskazany przez Uczestnika Planu.
3. Zmiana Regulaminu, o której mowa w ust. 2, staje się skuteczna wobec Uczestnika Planu jeżeli nie wypowie on Umowy w terminie 21 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu.
4. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Subfunduszy oferowanych w ramach Planu lub rozszerzeniu zakresu usług lub produktów oferowanych przez Fundusz będą udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących Plan.

§16

1. Korespondencja dotycząca Umowy będzie kierowana na adres korespondencyjny Uczestnika Planu zawarty w Rejestrze Uczestników Funduszu.
2. Uczestnik Planu jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie swojego adresu korespondencyjnego.