

## **Regulamin Lokaty z Funduszem**

(obowiązuje dla lokat zakładanych od 4 lipca 2016 r.)

### **§ 1**

Niniejszy „Regulamin Lokaty z Funduszem”, zwany dalej "Regulaminem", określa zasady oraz warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Lokaty z Funduszem.

### **§ 2**

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Agent Transferowy** - ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 436, któremu Towarzystwo zleciło prowadzenie rozliczeń związanych z nabywaniem/zbywaniem Jednostek Uczestnictwa, prowadzenie Rejestrów Uczestników Funduszy, a także wykonywanie innych czynności na rzecz Funduszu,
- 2) **Bank** – Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 110 132 880 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, będący dostawcą usług płatniczych, nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) **Fundusz** – POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany i reprezentowany przez Towarzystwo, z wydzielonymi następującymi subfunduszami: Pocztowy Gotówkowy, Pocztowy Obligacji, Pocztowy Ostrożny, Pocztowy Zrównoważony, Pocztowy Dynamiczny wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1411, z siedzibą przy ul. Próznej 9, 00-107 Warszawa, IPOPEMA TFI,
- 4) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii A jednego z Subfunduszy, nabyte w ramach Lokaty z Funduszem,
- 5) **Klient** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę rachunku lub Umowę lokat,
- 6) **Komunikat** – dokument publikowany przez Bank, w którym podawane są w szczególności informacje: o rodzajach lokat i rodzajach rachunków oferowanych przez Bank, okresach subskrypcji lokat, zasadach naliczania odsetek, wysokości oprocentowania lokat, minimalnych kwotach lokat, warunkach dopłat do lokat, kwocie wypłaty, która wymaga wcześniejszego zgłoszenia (awizowania wypłaty), jak również informacje o wysokości oprocentowania środków i zadłużenia w rachunku, opłat i prowizji oraz zasadach ich pobierania. Komunikat dostępny jest w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku i w placówkach pocztowych,
- 7) **Lokata z Funduszem** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej otwierany w ramach Umowy rachunku lub Umowy lokaty,
- 8) **Placówka Banku** - oddział Banku lub inna placówka operacyjna Banku, obsługująca Klientów. Wykaz wszystkich placówek Banku a także ich adresów jest dostępny na stronie internetowej Banku,
- 9) **Posiadacz** – posiadacz Lokaty z Funduszem,
- 10) **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Klienta nabywającego jednostki uczestnictwa Funduszu,
- 11) **Strona internetowa Banku** – strona internetowa Banku o adresie [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl),
- 12) **Subfundusze** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, których Jednostki uczestnictwa Klient może nabyć w ramach Lokaty z Funduszem,
- 13) **Taryfa** - „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych”. Pełny tekst Taryfy dostępny jest w placówkach Banku, placówkach pocztowych oraz na stronie internetowej Banku,
- 14) **Towarzystwo** - IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prózna 9, 00-107 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, rejestr przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego - KRS 0000278264, kapitał zakładowy wynosi 10 599 441 złotych i wpłacony jest w całości, NIP 108-000-30-69,
- 15) **Umowa lokaty** - Umowa o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- 16) **Umowa rachunku** - Umowa o prowadzenie rachunków bankowych o kartę płatniczą oraz o świadczenie usług drogą elektroniczną dla osób fizycznych, a także inna umowa o prowadzenie rachunku, która wraz z „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Poczтовым S.A.” i Taryfą stanowi umowę o charakterze ramowym – w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych - zawarta pomiędzy Posiadaczem a Bankiem.

2. Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w Banku Pocztowym S.A.”, „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.” i Prospekcie informacyjnym Funduszu.
3. Postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się łącznie z postanowieniami:
  - 1) „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w Banku Pocztowym S.A.” lub „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.”,
  - 2) „Regulaminu świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”,
  - 3) Komunikatu,
  - 4) Statutu i Prospektu Informacyjnego Funduszu.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 pkt. 1, 2 i 3 dostępne są na Stronie internetowej Banku oraz w Placówkach Banku, natomiast ust. 3 pkt. 4 na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

### § 3

1. Bank oferuje Lokatę z Funduszem, której promocyjne oprocentowanie uzależnione jest od spełnienia przez Posiadacza warunków określonych w Regulaminie i obowiązuje w pierwszym umownym okresie trwania lokaty, o którym mowa w § 4 ust 1 Regulaminu.
2. Po zakończeniu pierwszego okresu, o którym mowa w ust. 1 Lokata z Funduszem może ulec automatycznemu odnowieniu na kolejny identyczny okres z oprocentowaniem w wysokości odpowiadającej średniemu oprocentowaniu Lokaty MINI 3 miesięcznej.
3. Wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 i 2, podana jest w Komunikacie.
4. Warunkiem skorzystania z oferty Lokaty z Funduszem jest jednoczesne podpisanie i opłacenie zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w wybranych Subfunduszach w terminie 5 dni licząc od daty założenia lokaty.
5. Minimalna kwota nabycia Jednostek uczestnictwa, o których mowa w ust. 4 podana jest w Komunikacie.
6. Subfundusze, które Klient może nabyć w ramach Lokaty z Funduszem:
  - 1) Pocztowy Ostrożny,
  - 2) Pocztowy Zrównoważony.
7. W przypadku nieopłacenia przez Posiadacza zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w Subfunduszach, o których mowa w ust. 6, w terminie o którym mowa w ust. 4, oprocentowanie Lokaty z Funduszem zostanie obniżone do wysokości określonej w ust. 2.
8. Dokonanie umorzenia/zamiany Jednostek uczestnictwa Funduszu nabytych w momencie otwarcia Lokaty z Funduszem w trakcie trwania pierwszego okresu umownego powoduje obniżenie oprocentowania promocyjnego lokaty do wysokości określonej w ust. 2.

### § 4

1. Lokata z Funduszem otwierana jest na okres podany w Komunikacie.
2. Minimalna kwota Lokaty z Funduszem podana jest w Komunikacie.
3. Otwarcie Lokaty z Funduszem następuje w dniu dokonania wpłaty zadeklarowanej kwoty nie niższej niż podana w ust. 2.
4. Kwota Lokaty z Funduszem nie może przewyższać kwoty zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa Subfunduszy.
5. Dyspozycję założenia lokaty można zlecić tylko w Placówkach Banku.
6. Oprocentowanie Lokaty z Funduszem jest stałe.
7. Likwidacja Lokaty z Funduszem przed upływem okresu trwania Lokaty powoduje utratę prawa do odsetek za cały okres trwania Lokaty.

### § 5

1. Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu w ramach Produktu odbywa się na podstawie Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
2. Posiadacz zwolniony jest z opłaty manipulacyjnej z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Lokaty z Funduszem na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 3 ust. 4 Regulaminu.
3. Umorzenie/zamiana Jednostek uczestnictwa Subfunduszy nabytych w ramach Lokaty z Funduszem przed upływem 12 miesięcy od daty wyceny zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa skutkuje

pobranem opłaty przez Agenta Transferowego w wysokości 3% kwoty umorzenia/zamiany oraz obniżeniem oprocentowania promocyjnego lokaty do wysokości określonej w § 3 ust. 2.

4. Po upływie okresu, o którym mowa w ust. 3 za odkupienie Jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Lokaty z Funduszem nie będzie pobierana opłata.
5. Wpłata na nabycie Jednostek uczestnictwa, o których mowa w § 3 ust. 6 nie może pochodzić z konwersji jednostek uczestnictwa innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo ani z zamiany Jednostek uczestnictwa Funduszu.

## § 6

Bank ma prawo odmówić otwarcia Lokat Klientom, którzy nie spełniają warunków określonych w niniejszym Regulaminie.

## § 7

1. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia reklamacji w zakresie procesu założenia Lokaty z Funduszem jak również jej obsługi oraz rozliczania, a także reklamacji dotyczącej procesu przyjęcia i przekazania przez Bank zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa.
2. Tryb oraz zasady składania i rozpatrywania reklamacji określone są regulaminach, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt. 1 Regulaminu.
3. Dodatkowo reklamacje związane z Jednostkami uczestnictwa, mogą być składane przez Klienta bezpośrednio do Towarzystwa w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie rozpatrywania reklamacji oraz polityki informacyjnej IPOPEMA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Regulamin dostępny jest na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

## § 8

1. Bank zastrzega prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn.
2. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmiany w ofercie Banku związane z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów lub ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Regulaminem,
  - 2) zmianę w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, KNF i innych właściwych organów, które wymagają zmiany Regulaminu,
  - 3) zmiany związane z postępem technologicznym, który wymusza zmiany w zakresie objętych Regulaminem.
3. W przypadku zmian postanowień Regulaminu w trakcie trwania pierwszego okresu umownego Lokaty z Funduszem, Bank poinformuje o zmianie Regulaminu w sposób określony odpowiednio w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w Banku Pocztowym S.A.” lub „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.”.
4. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, Posiadacz nie przekaże do Banku na piśmie informacji o braku akceptacji zmian, uznaje się, że Posiadacz wyraził zgodę na zmiany i zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji przekazanej Posiadaczowi, jako data wejścia zmian w życie.
5. Bank zawiadamia Posiadacza o zmianach do Regulaminu w sposób określony odpowiednio w Umowie rachunku lub Umowie lokat, nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
6. W przypadku braku akceptacji zmian przez Posiadacza, Bank dokona wypłaty Lokaty z Funduszem zgodnie z dyspozycją Posiadacza i naliczy odsetki wg oprocentowania obowiązującego w pierwszym okresie Lokaty z Funduszem. Odsetki naliczone zostaną od pierwszego dnia trwania Lokaty z Funduszem do dnia poprzedzającego wypłatę.

## § 9

1. Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży Jednostek uczestnictwa Subfunduszy w ramach Lokaty z Funduszem, Bank otrzymuje wynagrodzenie od Towarzystwa.
2. Wynagrodzenie Banku stanowi:
  - 1) procent od wartości pobranej opłaty za nabycie/umorzenie Jednostek uczestnictwa Subfunduszy w ramach Lokaty z Funduszem,
  - 2) procent od wartości aktywów zgromadzonych na Rejestrach otwieranych w ramach Lokaty z Funduszem.

3. Posiadacz może uzyskać pełną informację o wysokości świadczeń otrzymywanych przez Bank po uprzednim skontaktowaniu się z placówką Banku.

#### § 10

1. Inwestycja w Fundusz jest obciążona ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza, że Klient nabywający jednostki uczestnictwa Funduszu nie ma gwarancji uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani gwarancji zwrotu zainwestowanego kapitału.
2. Szczegółowe informacje na temat ryzyka udzielane są Klientowi przed zawarciem umowy, o której mowa w § 5 ust. 1.
3. Wymagane prawem informacje dotyczące Funduszu i Subfunduszy, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu, publicznie dostępnym na stronie ipopematfi.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów, dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Wartość aktywów netto Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania.
5. Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, co oznacza, że decyzja o nabyciu Jednostek uczestnictwa należy wyłącznie do Klienta.

#### § 11

Regulamin jest dostępny w placówkach Banku oraz na Stronie internetowej Banku.

Oświadczam, że otrzymałem, zapoznałem się i akceptuję treść postanowień niniejszego Regulaminu

Oświadczenia Posiadacza
Pojęcia użyte w treści oświadczeń mają znaczenie określone w Regulaminie Lokaty z Funduszem.
1. Upoważniam Bank do przekazywania Funduszowi oraz Towarzystwu, jak również Agentowi Transferowemu moich danych osobowych objętych tajemnicą bankową w zakresie informacji o założeniu przeze mnie Lokaty z Funduszem w celu zwolnienia z opłaty manipulacyjnej lub pobrania opłaty w przypadku wcześniejszego umorzenia lub zmiany Jednostek uczestnictwa.
2. Wyrażam zgodę na przekazywanie Bankowi przez Fundusz moich danych osobowych w celu i zakresie niezbędnym do zweryfikowania spełnienia warunków koniecznych do otrzymania promocyjnego oprocentowania Lokaty z Funduszem określonych w Regulaminie.

.....  
Data i podpis Klienta  
(zgodny ze wzorem na Umowie rachunku lub Umowie lokaty)