

Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym „Mój Kapitał Premium” (Regulamin)

§1

Definicje

1. Program Inwestycyjny „Mój Kapitał Premium” jest wyspecjalizowanym programem inwestycyjnym, utworzonym na podstawie postanowień §23(3) Statutu Copernicus Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użytym w nim terminom nadano następujące znaczenie:

1) Fundusz - Copernicus Fundusz Inwestycyjny Otwarty, utworzony i zarządzany przez Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;

2) Inwestor - osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, ale wyposażona w zdolność prawną, przystępująca do Programu lub posiadająca Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Programu;

3) Jednostka Uczestnictwa - prawo majątkowe Inwestora do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu;

4) Opłata - bezzwrotna opłata z tytułu przystąpienia do Programu;

5) Program - Program inwestycyjny „Mój Kapitał Premium”;

6) Rejestr Programu - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Inwestorów w ramach Funduszu;

7) Statut - obowiązujący statut Funduszu;

8) Subfundusz - nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną;

9) Strategia Inwestycyjna - oferowany w ramach Programu sposób alokowania środków Inwestora, pomiędzy Subfunduszami. W ramach Programu Inwestor może dokonywać wyboru pomiędzy czterema oferowanymi Strategiami Inwestycyjnymi:

a) Strategia Depozytowa: realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Dłużny Skarbowy Plus;

b) Strategia Stabilna: realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcji, 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spółek Wzrostowych, 80% w Jednostki Uczestnictwa

Subfunduszu Dłużny Skarbowy Plus;

c) Strategia Optymalna: realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcji, 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spółek Wzrostowych, 50% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Dłużny Skarbowy Plus;

d) Strategia Wzrostowa: realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcji, 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spółek Wzrostowych, 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Dłużny Skarbowy Plus;

- przy czym, w przypadku wyboru strategii, o których mowa w lit. b) – d), w związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w czasie trwania Programu oraz w celu zachowania właściwej struktury inwestycji, podział środków Inwestora zgromadzonych w Subfunduszach, będzie dostosowywany co trzy miesiące do wybranej przez Inwestora Strategii Inwestycyjnej (tzw. „rebalancing portfela”);

10) Towarzystwo - Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Pozostałe terminy, używane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Statucie oraz prospekcie informacyjnym Funduszu.

§2

Przystąpienie do Programu

1. Przystępując do Programu Inwestor:

a) dokonuje wyboru właściwej dla swoich potrzeb Strategii Inwestycyjnej. Inwestor jest uprawniony do dokonywania zmian Strategii Inwestycyjnej w trakcie uczestnictwa w Programie. Decyzja Inwestora o zmianie Strategii Inwestycyjnej powinna zostać złożona Towarzystwu na formularzu przeznaczonym do realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora w ramach Programu. Zmiana Strategii Inwestycyjnej ma skutek zarówno dla alokacji wpłat przyszłych jak i alokacji środków zgromadzonych dotychczas w ramach Programu;

b) dokonuje wyboru wariantu czasowego trwania Programu, liczonego od dnia przystąpienia do Programu. Możliwy jest wybór jednego z trzech wariantów czasowych: Wariant I – Program trwający 4

lata, Wariant II – Program trwający 5 lat, Wariant III – Program trwający 6 lat;

c) składa deklarację określającą wysokość, kwoty, którą zamierza inwestować w trakcie trwania Programu, przy czym kwota ta nie może być niższa niż 100.000 złotych. Deklaracja nie stanowi zobowiązania Inwestora do dokonania wpłat we wskazanej wysokości, jednakże stanowić będzie podstawę do obliczenia Opłaty pobieranej przez Towarzystwo w związku z przystąpieniem Inwestora do Programu.

2. Przystąpienie do Programu wymaga złożenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wchodzących w skład wybranej przez Inwestora Strategii Inwestycyjnej, na formularzu przeznaczonym do realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora w ramach Programu.

3. Zlecenie, o którym mowa w ust. 2 stanowi jednocześnie deklarację uczestnictwa w Programie oraz akceptację niniejszego Regulaminu.

4. Inwestor przystępujący do Programu dokonuje wpłaty środków na rachunek wskazany w formularzu przeznaczonym do realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora w ramach Programu. Pierwszą wpłatę inwestor zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 90 dni od dnia złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 2., z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 1 - 2.

5. Dniem przystąpienia Inwestora do Programu, od którego liczony jest czas trwania Programu w wybranym wariantcie czasowym, jest dzień wpisania Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Inwestora do Rejestru Programu.

§3

Pierwsza wpłata. Opłaty

1. Minimalna wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Programu wynosi 100 PLN. W przypadku dokonania wpłaty w kwocie niższej niż 100 PLN, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana.

2. Inwestor zobowiązany jest do dokonania pierwszej wpłaty w wysokości nie niższej niż 100.000 złotych. Od kwoty pierwszej wpłaty potrącana jest Opłata z tytułu przystąpienia do Programu. Podstawą do wyliczenia Opłaty jest zadeklarowana przez Inwestora kwota inwestycji, o której mowa w treści § 2 ust. 1 lit. c Regulaminu. Stawka Opłaty wynosi:

a) Maksymalnie 4% zadeklarowanej kwoty inwestycji w ramach Programu, w przypadku wyboru Wariantu I czasu trwania Programu;

b) Maksymalnie 5% zadeklarowanej kwoty inwestycji w ramach Programu, w przypadku wyboru Wariantu II czasu trwania Programu;

c) Maksymalnie 6% zadeklarowanej kwoty inwestycji w ramach Programu, w przypadku wyboru Wariantu III czasu trwania Programu.

3. W przypadku pierwszej wpłaty poniżej wymaganego minimum, o którym mowa w ust. 2, kwota wpłaty będzie zwracana Inwestorowi na rachunek bankowy, z którego została dokonana.

4. Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonana również poprzez przelew środków Inwestora dokonanych przez inną instytucję finansową na rachunek Funduszu.

5. Pobrana Opłata nie podlega zwrotowi.

§4

Odkupienia. Zakończenie Programu

1. Inwestor jest uprawniony do dokonywania odkupień Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Programu. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat.

2. Towarzystwo nie pobiera opłat karnych w przypadku niedokonania przez Inwestora wpłaty w wysokości odpowiadającej zadeklarowanej kwocie inwestycji, jak również nie pobiera opłat likwidacyjnych w związku z przedterminowym zakończeniem uczestnictwa Inwestora w Programie.

§ 5

Kontynuacja inwestycji po zakończeniu okresu Programu

1. Po upływie okresu, na który Program został zawarty, uczestnictwo w nim może być kontynuowane z zastrzeżeniem, iż nie jest możliwe dokonywanie wpłat do Programu. Inwestor zachowuje prawo do kontynuowania realizacji wybranej Strategii Inwestycyjnej, zmiany Strategii, jak również zachowuje prawo do zwolnienia z opłat z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

2. Dokonywanie wpłat do Programu po upływie okresu na który Program został zawarty lub po dokonaniu wpłat w pełnej wysokości zadeklarowanej kwoty inwestycji, wymaga przystąpienia do nowego Programu.

§ 6

Bonus za udział w Programie

1. W przypadku gdy Inwestor dokona wpłaty w ramach wybranego wariantu Programu w wysokości odpowiadającej wysokości zadeklarowanej kwoty inwestycji, Towarzystwo po upływie okresu trwania danego wariantu (nie później niż siódmego dnia roboczego po upływie tego okresu) nabędzie ze środków własnych na rzecz Inwestora Jednostki Uczestnictwa o wartości odpowiadającej części

pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanego od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie, odpowiednio:

- a) w Wariancie I - 20% pobranej opłaty za zarządzanie
- b) w Wariancie II - 25% pobranej opłaty za zarządzanie,
- c) w Wariancie III - 30% pobranej opłaty za zarządzanie.

2. W sytuacji gdyby z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa, na zasadach określonych w ust. 1 na Towarzystwie powstał obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, Towarzystwo nabędzie Jednostki Uczestnictwa w wysokości wskazanej w ust. 1 pomniejszonej o należy podatek. Niezależnie od powyższego każdy Inwestor powinien zweryfikować wpływ przyznania wskazanego w ust. 1 bonusu na jego indywidualną sytuację podatkową, w szczególności powinien zbadać konieczność zapłacenia podatku lub złożenia właściwej deklaracji podatkowej.

§ 7

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu Funduszu i prospektu informacyjnego Funduszu.
2. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień Inwestora do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
3. Zasady nabywania Jednostek Uczestnictwa określone zostały w Statucie Funduszu, jego prospekcie informacyjnym oraz niniejszym Regulaminie.
4. W związku z przystąpieniem Inwestora do Programu, Inwestorowi przekazywane jest niezwłocznie potwierdzenie pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa. Kolejne potwierdzenia nabycia, odkupienia oraz zamiany Jednostek Uczestnictwa, przekazywane są Inwestorowi zbiorczo, po zakończeniu każdego 12 - miesięcznego okresu trwania Programu.
5. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie. Wszelkie zmiany Regulaminu w odniesieniu do Inwestorów wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia udostępnienia na stronie www.fio.copernicus.pl informacji o zmianach, o ile Inwestor przed upływem tego okresu nie doręczy Funduszowi pisemnego oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. Doręczenie takiego oświadczenia przed upływem wskazanego wyżej okresu oznacza rezygnację Inwestora z udziału w Programie.

6. W przypadku rezygnacji Inwestora z udziału w Programie w przypadku wskazanym w ust. powyżej, następuje przekształcenie Rejestru Programu w rejestr prowadzony przez Fundusz na zasadach ogólnych.

7. Reklamacje związane z udziałem w Programie rozpatrywane są zgodnie z Regulaminem rozpatrywania reklamacji dostępnym na stronie internetowej Towarzystwa.