

## Regulamin uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania

„Mój Kapitał” (Regulamin) – obowiązuje od 18.07.2019 roku

### §1

#### Definicje

1. Program Systematycznego Oszczędzania „Mój Kapitał” 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 Systematycznego Oszczędzania „Mój Kapitał”;

**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 Oszczędnościowa:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Oszczędnościowy;

**b) Strategia Stabilna:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Best Brands, 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Innowacji i Wzrostu, 80% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Oszczędnościowy;

**c) Strategia Zrównoważona:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Best Brands, 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Innowacji i Wzrostu, 50% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Oszczędnościowy;

**d) Strategia Wzrostowa:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora: 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Best Brands, 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Innowacji i Wzrostu, 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Oszczędnościowy;

- 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 5 lat, Wariant II – Program trwający 10 lat, Wariant III – Program trwający 15 lat;

c) składa deklarację określającą wysokość miesięcznej, kwoty, którą zamierza inwestować w trakcie trwania Programu. Deklaracja ta 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. Łączna wartość zadeklarowanej kwoty inwestycji (iloczyn 60, 120 lub 180 miesięcy i zadeklarowanej miesięcznej kwoty inwestycji) stanowi również górną dopuszczalną kwotę inwestycji Inwestora w trakcie trwania 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 30 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 zadeklarowana miesięczna wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu umożliwiającą otwarcie rejestru Inwestora w Rejestrze Programu wynosi 100 PLN. W przypadku dokonania wpłaty w kwocie niższej niż 100 PLN, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana. Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu umożliwiającą otwarcie rejestru Inwestora w Rejestrze Programu może być dokonana również poprzez przelew środków Inwestora dokonanych przez inną instytucję finansową na rachunek Funduszu.

2. Inwestor zobowiązany jest do dokonania pierwszej wpłaty w wysokości umożliwiającej pokrycie Opłaty z tytułu przystąpienia do Programu oraz zadeklarowanej miesięcznej wpłaty. Podstawą do wyliczenia Opłaty jest łączna zadeklarowana przez Inwestora kwota

inwestycji, o której mowa w treści § 2 ust. 1 lit. c Regulaminu. Stawka Opłaty wynosi:

a) Maksymalnie 5% zadeklarowanej łącznej kwoty inwestycji w ramach Programu, w przypadku wyboru Wariantu I czasu trwania Programu;

b) Maksymalnie 6% zadeklarowanej łącznej kwoty inwestycji w ramach Programu, w przypadku wyboru Wariantu II czasu trwania Programu;

c) Maksymalnie 7% zadeklarowanej łącznej 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. 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. Inwestor nie może przystąpić do więcej niż jednego Programu w tym samym okresie. W przypadku złożenia przez Inwestora kolejnego zlecenia przystąpienia do Programu, w trakcie trwania Programu poprzedniego, zlecenie takie nie będzie wywoływało skutków prawnych i nie zostanie zrealizowane.

### § 6

#### Bonus za udział w Programie

1. Towarzystwo po zakończeniu danego roku kalendarzowego (nie później niż do dnia 31 stycznia

kolejnego roku) ) 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) utrzymywanych przez Inwestora w Programie w danym roku kalendarzowym, odpowiednio:

- a) w Wariantcie I - 20% pobranej opłaty za zarządzanie
- b) w Wariantcie II - 25% pobranej opłaty za zarządzanie,
- c) w Wariantcie 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](http://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.