

REGULAMIN

Lokata z Funduszem 30/70

Lokata z Funduszem 50/50



Bank Pocztowy

wrzesień 2024

§ 1

Niniejszy „Regulamin: 1) Lokata z Funduszem 30/70 , 2) Lokata z Funduszem 50/50”, zwany dalej "Regulaminem", określa zasady oraz warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Lokaty z Funduszem, dostępnej w dwóch wersjach:

- 1) Lokata z Funduszem 30/70,
- 2) Lokata z Funduszem 50/50.

§ 2

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Agent Transferowy** - ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Konstruktorska 12A, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000594698, o kapitale zakładowym 1 123 250 zł w całości opłaconym, numer NIP 7010533747, 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 128 278 080 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 Konserwatywny Uniwersalny, POCZTOWY Obligacji Uniwersalny, POCZTOWY Stabilny wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1411, z siedzibą przy ul. Próżnej 9, 00-107 Warszawa, IPOPEMA TFI,
- 4) **Jednostki Uczestnictwa** - jednostki uczestnictwa kategorii A jednego z Subfunduszy POCZTOWY Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, nabyte w ramach jednej z Lokaty z Funduszem,
- 5) **Klient** - osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę rachunku,
- 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 jednej z niżej wymienionych terminowych lokat oszczędnościowych otwierany w ramach Umowy rachunku:
 - a) **Lokata z Funduszem 30/70** – wpłata jest dzielona w proporcjach 30% wpłaty na lokatę i 70% wpłaty na wybrany Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu,
 - b) **Lokata z Funduszem 50/50** - wpłata jest dzielona w proporcjach 50% wpłaty na lokatę i 50% wpłaty na wybrany Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu,
- 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) **Prospekt Informacyjny Funduszu** – dokument informacyjny dotyczący Funduszu i zarządzającego nim Towarzystwa, sporządzany przez Towarzystwo, o którym mowa w art. 220 Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 11) **Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – dokument sporządzany i udostępniany przez Fundusz zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Europejskiej (UE) nr 583/2010 z 1.07.2010 w sprawie wykonywania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na trwałym nośniku innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej (Dz. Urz. UE L 176 z 10.07.2010, str. 1). Udostępniony na stronach Towarzystwa www.ipopematfi.pl oraz Banku www.pocztowy.pl.
- 12) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Klienta nabywającego jednostki uczestnictwa Funduszu,
- 13) **Strona internetowa Banku** - strona internetowa Banku o adresie www.pocztowy.pl, lub każda, która ją zastąpi,
- 14) **Subfundusze** - subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, których Jednostki Uczestnictwa Klient może nabyć w ramach Lokaty z Funduszem,
- 15) **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,
- 16) **Towarzystwo** - IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Próżna 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,
- 17) **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 niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Poczтовым S.A.” i Prospekcie informacyjnym Funduszu.

3. Postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się łącznie z postanowieniami:

- 1) „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Poczтовым 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 dostępne są na Stronie internetowej Banku oraz w Placówkach Banku, natomiast ust. 3 pkt. 4 również na stronie www.ipopematfi.pl.

§ 3

1. Bank oferuje Lokatę z Funduszem, której 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 nie ulega odnowieniu. Środki są przelewane na rachunek Klienta w Banku, prowadzony na podstawie Umowy rachunku.
3. Wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 podana jest w Komunikacie.
4. Warunkiem skorzystania z oferty Lokaty z Funduszem jest jednoczesne podpisanie i opłacenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w jednym z wybranych Subfunduszy 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 Konserwatywny Uniwersalny,
 - 2) POCZTOWY Obligacji Uniwersalny,
 - 3) POCZTOWY Stabilny.
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, Klient traci prawo do odsetek, Lokata z Funduszem ulegnie rozwiązaniu, a środki pieniężne zostaną przelane na rachunek Klienta prowadzony w ramach Umowy rachunku.
8. Dokonanie umorzenia/zamiany Jednostek uczestnictwa Funduszu nabytych w momencie otwarcia Lokaty z Funduszem w trakcie trwania pierwszego okresu umownego powoduje utratę prawa do odsetek za cały okres trwania Lokaty.

§ 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 wybranego przez Klienta Subfunduszu.
5. Dyspozycję założenia Lokaty z Funduszem można zlecić tylko w Placówkach Banku.
6. Oprocentowanie Lokaty z Funduszem jest stałe.
7. Likwidacja części depozytowej 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 pobraniem opłaty przez Agenta Transferowego w wysokości **2%** kwoty umorzenia/zamiany.
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 Subfunduszy, 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 oraz Regulaminie świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w szczególności w sytuacji gdy Klient nie należy do rynku docelowego Funduszu w ramach Lokaty z Funduszem albo poziom jego wiedzy i doświadczenia wskazuje, że nie jest to produkt odpowiedni dla tego Klienta.

§ 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 w regulaminach, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt. 1 i 2 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.

§ 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 objętym Regulaminem.
3. W przypadku zmian postanowień Regulaminu w trakcie trwania 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 Regulaminu obowiązujące 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.
7. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłaconych odsetek należy jest zryczałtowany podatek dochodowy, Bank jako płatnik potrąci kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.

§ 9

1. Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach Lokaty z Funduszem, Bank może otrzymywać wynagrodzenie od Towarzystwa. Zasady otrzymywania przez Bank wynagrodzenia zostały określone w ust. 2 – 5 niniejszego paragrafu.
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. Bank może otrzymywać wynagrodzenie od Towarzystwa z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa, a także przyjmowania i przekazywania innych zleceń Klienta. Bank otrzymuje wynagrodzenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, w celu poprawienia jakości świadczonych na rzecz Klientów usług przyjmowania i przekazywania zleceń Klienta, ponadto przyjęcie takiego wynagrodzenia nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Bank w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
4. Poza wynagrodzeniem, o którym mowa w ust. 3, Bank nie otrzymuje od Towarzystwa żadnych opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych.
5. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3 może być zróżnicowane i wynika z umowy o współpracy w zakresie dystrybucji lub pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa, którą Bank zawarł z Towarzystwem.
6. Informacje o istocie i wysokości lub sposobie ustalenia wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 3, Klient otrzymuje przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa w sposób określony w Regulaminie świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

§ 10

1. Inwestycja w Fundusz jest obarczona 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 stronach www.ipopematfi.pl, www.pocztowy.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.
6. Wierzytelności Klientów z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa nie są objęte ochroną gwarancyjną.

§ 11

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 zamiany 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 oprocentowania Lokaty z Funduszem określonych w Regulaminie na podstawie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

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

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

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