

WARUNKI UCZESTNICTWA W INDYWIDUALNYM PLANIE SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA („Warunki”)

§ 1

Celem utworzenia indywidualnego planu systematycznego oszczędzania („Plan”) w Novo Funduszu Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”) zarządzanym przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., jest umożliwienie uczestnikom Planu systematycznego oraz długookresowego inwestowania w Fundusz.

§ 2

1. Uczestnictwo w Planie wymaga zawarcia umowy o uczestnictwo w nim („Umowa”) pomiędzy osobą przystępującą, a Funduszem, w którym będą nabywane jednostki uczestnictwa w ramach Planu.
2. Uczestnik może zawrzeć tylko jedną umowę na uczestnictwo w Planie z tym samym Funduszem.
3. Zawierając Umowę osoba zamierzająca uczestniczyć w Planie deklaruje systematyczne nabywanie jednostek uczestnictwa w Funduszu na zasadach określonych w statucie tego Funduszu oraz Warunkach.
4. Zawarcie umowy następuje poprzez nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu w ramach Planu w trybie:
 - 1) złożenia zlecenia otwarcia Planu i dokonania wpłaty środków pieniężnych
 - 2) złożenia zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu do Funduszu, w którym w dniu złożenia zlecenia konwersji uczestnik nie posiadał otwartego rejestru, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
5. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przynajmniej części jednostki uczestnictwa, w trybie określonym w ust. 4
6. Uczestnik oświadcza niniejszym, iż każde złożenie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu do Funduszu, w którym w dniu złożenia takiego zlecenia uczestnik nie posiadał otwartego rejestru jest równoznaczne z zawarciem umowy o uczestnictwo w Planie z Funduszem, w którym otwierany jest rejestr w wyniku konwersji. Uczestnictwo w Planie w ramach nowego Funduszu odbywa się na zasadach wynikających z deklaracji wymienionej w ust. 3 obowiązującej w odniesieniu do Funduszu, z którego dokonywana jest konwersja jednostek uczestnictwa.

§ 3

1. Wpłaty w ramach Planu dokonywane są na następujących warunkach:
 - 1) wysokość jednorazowej wpłaty dokonywanej przez Uczestnika Planu w ramach Planu nie może być mniejsza niż 50 (pięćdziesiąt) złotych, przy czym pierwsza wpłata na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Planu nie może niższa niż 100 (sto) zł.
 - 2) łączna suma wpłat dokonywanych przez Uczestnika w każdym 12 miesiącach obowiązywania umowy na koniec każdego 12 miesięcznego okresu nie będzie niższa niż 600 (sześćset) złotych .
2. Kolejne nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Planu odbywają się za pośrednictwem dystrybutora lub poprzez wpłaty bezpośrednie środków na rachunek Funduszu.

§ 4

1. W związku z deklaracją, o której mowa w § 2, Fundusz, w którym nabyte są jednostki uczestnictwa, z zastrzeżeniem postanowień paragrafów poniższych, zwalnia uczestnika Planu z obowiązku ponoszenia części opłaty manipulacyjnej, o której mowa w Art. 17 statutu Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, w którego skład wchodzi następujące Subfundusze: Novo Zrównoważonego Wzrostu, Novo Obligacji Przedsiębiorstw, Novo Akcji, Novo Stabilnego Wzrostu, Novo Papierów Dłużnych, Novo Gotówkowy oraz Novo Aktywnej Alokacji.
2. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy każdej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywanej przez Uczestnika Planu w ramach Planu i wynosi - 50 % obowiązującej zgodnie z tabelą opłat, opłaty manipulacyjnej pobieranej przez Towarzystwo.
3. Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej, następuje pod warunkiem, że Uczestnik Planu w okresie 3 (trzech) lat od dnia dokonania pierwszej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Planu, nie zażąda odkupienia jednostek z żadnego z rejestrów otwartych w ramach Planu lub nie zleci konwersji jednostek uczestnictwa z żadnego z rejestrów otwartych w ramach Planu, na rejestr inny niż prowadzony w ramach Planu.
4. Niespełnienie przez Uczestnika Planu warunku, o którym mowa w ust. 3 powoduje:
 - 1) rozwiązanie umowy o uczestnictwo w Planie, z dniem złożenia żądania odkupienia lub zlecenia konwersji,
 - 2) pobranie przez Towarzystwo opłaty wyrównawczej w wysokości odpowiadającej kwocie zniżek uzyskanych przez Uczestnika zgodnie z ust. 2,
 - 3) przekształcenie rejestru Uczestnika prowadzonego w ramach Planu w zwykły rejestr jednostek uczestnictwa z dniem dokonania odkupienia lub konwersji.

5. Po upływie trzech lat od dnia pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Planu Uczestnik Planu ma prawo żądać odkupienia lub zlecić konwersję jednostek uczestnictwa z rejestrów prowadzonych w ramach Planu bez utraty prawa do obniżenia opłaty manipulacyjnej.

§ 5

1. Dla każdego z uczestników Planu, Fundusz, w którym uczestnik nabył jednostki uczestnictwa otwiera i prowadzi rejestr Uczestnika Planu.
2. Udział uczestnika Planu w Planie nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w Funduszu na zasadach ogólnych.
3. W ramach Planu nie prowadzi się rejestrów małżeńskich.

§ 6

1. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu w kwocie niższej niż kwota minimalna określona w § 3 ust. 1 pkt 1) nie będą przyjmowane.
2. W przypadku nie dokonania przez uczestnika Planu wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w wysokości określonej w § 3 ust. 1 pkt. 2) Uczestnik zobowiązany jest do uzupełnienia wpłaty do wysokości, o której mowa w tym punkcie w dodatkowym dwu miesięcznym terminie wpłaty liczonym od upływu 12 miesięcznego okresu w ciągu, którego wpłata ta miała być dokonana.
3. Nie dokonanie (nie uzupełnienie) wpłaty do wysokości określonej w §3 ust. 1 pkt 2) w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 2 jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez uczestnika z dniem upływu dodatkowego terminu Postanowienia § 4 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

§ 7

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Warunkach do uczestnictwa w Planie zastosowanie mają przepisy statutu Funduszu, w ramach których prowadzony jest Plan.
2. Wszystkie określenia nie zdefiniowane w niniejszej umowie mają znaczenie, jakie nadają im przepisy statutu Funduszu.