

REGULAMIN INDYWIDUALNEGO PLANU INWESTOWANIA „DUET” w INVESTORS TFI S.A.

§ 1 Postanowienia wstępne.

1. Regulamin Indywidualnego Planu Inwestowania „Duet” w Investors TFI S.A. („Regulamin”) określa tryb, zasady i warunki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Investors TFI S.A. (dalej także jako „Towarzystwo”) na zasadzie indywidualnego planu systematycznego inwestowania, o którym mowa w Statutach tychże Funduszy.
2. Lista Subfunduszy oferowanych w ramach IPI „Duet” wskazana jest w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

§ 2 Definicje.

1. Użyte w Regulaminie definicje mają następujące znaczenie:
 - a. **Dystrybutor** – VeloBank S.A.;
 - b. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo wymieniony w Załączniku nr 1 do Regulaminu IPI „Duet”;
 - c. **IPI „Duet”** – Indywidualny Plan Inwestowania w Investors TFI S.A. prowadzony w oparciu o postanowienia niniejszego Regulaminu oraz Statutu Funduszu;
 - d. **Subfundusz** – subfundusz wyodrębniony w ramach Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo;
 - e. **Transfer** – przeniesienie jednostek uczestnictwa subfunduszu nabytych w ramach IPI „Duet” na inny rejestr uczestnika w danym subfunduszu;
 - f. **Uczestnik IPI „Duet”** – uczestnik Funduszu, który nabył przynajmniej ułamkową część Jednostki Uczestnictwa Funduszu w ramach IPI „Duet”;
 - g. **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2022 r. poz. 1523 z późn. zm.)
 - h. **Umowa** – umowa o uczestnictwo w programie IPI „Duet”;
 - i. **Wpłata Dodatkowa** – druga i następne wpłaty do Subfunduszu związane z uczestnictwem w IPI „Duet”.
 - j. **Wpłata Początkowa** – pierwsza wpłata do Subfunduszu związana z przystąpieniem do uczestnictwa w IPI „Duet”.
2. Pojęcia użyte w Regulaminie i niezdefiniowane w ust. 1 mają znaczenie takie, jakie zostały im nadane w Statutach i Prospektach Informacyjnych Funduszy oraz Ustawie.

§ 3 Zawarcie Umowy

1. Warunkiem uczestnictwa w IPI „Duet” jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu wyodrębnionego w ramach Funduszu za pośrednictwem Dystrybutora, że nabycie następuje w ramach programu IPI „Duet”.
2. Uczestnikiem IPI „Duet” może zostać każda osoba, która może stać się uczestnikiem Funduszu zgodnie z postanowieniami Statutu tegoż Funduszu.
3. Umowa zawierana jest na czas określony 12 miesięcy od dnia dokonania Wpłaty Początkowej, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Po upływie czasu na jaki została zawarta Umowa, staje się ona Umową na czas nieokreślony.
5. W ramach IPI „Duet” Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A.
6. Uczestnictwo w IPI „Duet” jest jednoznaczne z akceptacją postanowień Regulaminu oraz potwierdzeniem zapoznania się z jego treścią.
7. Dyspozycje złożone w związku z uczestnictwem w IPI „Duet”, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu. Szczegółowe informacje dotyczące funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, Dokumentie kluczowych informacji (KID) oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej www.investors.pl.

§ 4 Prawa i obowiązki uczestników IPI „Duet”

1. Uczestnikowi IPI „Duet” przysługują prawa wynikające ze Statutów Funduszy chyba, że postanowienia niniejszego Regulaminu IPI „Duet” stanowią inaczej.
2. Uczestnik IPI „Duet” w ramach Umowy może dokonywać zamiany bądź konwersji posiadanych jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu wskazanego w Załączniku nr 1, w dowolnym czasie, w trakcie trwania Umowy, na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym. Zamiana bądź konwersja jednostek uczestnictwa Subfunduszu na Subfundusz spoza listy, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu, nie jest możliwa, chyba, że Uczestnik dokona Transferu o którym mowa w ust. 4.
3. Uczestnik IPI „Duet” może złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze uczestnika otwartego na podstawie Umowy w każdym czasie, na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym jednakże, zlecenie odkupienia części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu skutkuje rozwiązaniem Umowy oraz pobraniem opłaty na podstawie §6 Regulaminu.
4. Uczestnik może dokonać Transferu jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrach uczestnika otwartych na podstawie Umowy na inny rejestr prowadzony w tym samym Subfunduszu, na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym, jednakże, zlecenie Transferu części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu skutkuje rozwiązaniem Umowy oraz pobraniem opłaty na podstawie § 6 Regulaminu.
5. Odkupienie lub Transfer części lub wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrach uczestnika, prowadzonych na podstawie Umowy, powoduje rozwiązanie Umowy.
6. Uczestnictwo w IPI „Duet” nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych planach systematycznego inwestowania oferowanych przez Fundusze.

§ 5 Wpłaty

1. Uczestnik IPI „Duet” jest zobowiązany do dokonania Wpłaty Początkowej do Subfunduszu wskazanego w zleceniu nabycia jednostek uczestnictwa.
2. Uczestnik IPI „Duet” jest uprawniony do dokonania Wpłat Dodatkowych do Rejestru Uczestnika prowadzonego w ramach Umowy.
3. Wysokość minimalnej Wpłaty Początkowej w ramach IPI „Duet” wynosi 2 000 złotych, a wysokość Wpłat Dodatkowych wynosi zgodnie ze Statutem subfunduszy min. 50 złotych.
4. Uczestnik dokonuje wpłaty z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu przelewem na rachunek nabyć danego Subfunduszu wskazanego w dyspozycji nabycia.

§ 6 Opłaty

1. Z tytułu zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata manipulacyjna, natomiast jej pobranie jest zawieszona pod warunkiem nieodkupienia części lub wszystkich jednostek uczestnictwa w okresie 12 miesięcy od dnia dokonania Wpłaty Początkowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Opłata manipulacyjna z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w wysokości 0,5% wartości wpłaconych środków na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Umowy, jest pobierana w przypadku realizacji odkupienia lub Transferu części lub wszystkich jednostek uczestnictwa przed upływem okresu 12 miesięcy od dnia dokonania Wpłaty Początkowej.
3. Opłata manipulacyjna, o której mowa w ust. 2 powyżej, nie jest pobierana jeżeli upłynął okres na jaki Umowa została zawarta, a Umowa stała się Umową na czas nieokreślony.
4. Zlecenie zamiany oraz konwersji jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach IPI „Duet” nie jest obciążone opłatami manipulacyjnymi.

§ 7 Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy

1. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą odkupienia lub Transferu części lub wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrach uczestnika, prowadzonych na podstawie Umowy. W przypadku rozwiązania umowy w wyniku odkupienia lub Transferu części jednostek uczestnictwa, pozostałe, niewykupione jednostki uczestnictwa zostają Transferowane na Rejestr Uczestnika prowadzony dla danego Subfunduszu na zasadach ogólnych.

2. Umowa wygasa w ciągu 30 dni od zawarcia, jeśli do tego czasu Uczestnik nie dokona Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, w kwocie wskazanej w Umowie (zleceniu nabycia jednostek uczestnictwa, o którym mowa w §3 ust. 3 Regulaminu).
3. W przypadku likwidacji Funduszu, Umowa o uczestnictwo pomiędzy uczestnikiem, a likwidowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem otwarcia likwidacji Funduszu. Informacja o likwidacji Funduszu lub Subfunduszu zostanie przekazana uczestnikom za pośrednictwem strony <https://investors.pl>. W przypadku, gdy z chwilą otwarcia likwidacji na rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach IPI „Duet” pozostają Jednostki Uczestnictwa, po zakończeniu postępowania likwidacyjnego następuje wypłata środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w Statucie.
4. W przypadku rozpoczęcia połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez Investors TFI S.A. nieprowadzącym IPI „Duet”, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem IPI „Duet”, a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem rozpoczęcia połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym. Towarzystwo dołoży staranności, aby w dniu połączenia ww. funduszy, fundusz przejmujący oferował IPI „Duet”. W takim wypadku w dniu połączenia ww. funduszy pomiędzy Uczestnikiem IPI „Duet”, a funduszem przejmującym może zostać zawarta Umowa o uczestnictwo, na zasadach tożsamyh z zasadami wynikającymi z Umowy o uczestnictwo z Funduszem przejmowanym.
5. W przypadku przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Umowa o uczestnictwo pomiędzy Uczestnikiem IPI „Duet”, a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w statucie Funduszu, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa przejmującego zarządzanie Funduszem.

§ 8 Reklamacje i skargi

1. Jeżeli Uczestnik ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub zarządzane przez nie Fundusze, może złożyć skargę albo reklamację.
2. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulamin składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na stronie internetowej <https://www.investors.pl>
3. Reklamacja może zostać złożona:
 - 1) na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście:
 - a) w siedzibie Towarzystwa przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa;
 - b) w siedzibie Agenta Transferowego przy ul. Konstruktorskiej 12A, 02-673 Warszawa;
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu (22)588 18 45
 - 3) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w Towarzystwie.
4. Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie odpowiedzi Uczestnikowi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty doręczenia Reklamacji Towarzystwu lub Agentowi Transferowemu. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. O rozpatrzeniu reklamacji Uczestnik zostanie powiadomiony na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na adres Uczestnika wskazany w reklamacji, a jeżeli Uczestnik nie wskazał tego adresu na adres znany Towarzystwu (ostatni podany przez Uczestnika adres). Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Uczestnika.
6. Towarzystwo i Fundusz są podmiotami podlegającymi nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Formą pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Towarzystwo, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego <https://www.rf.gov.pl> .

§ 9 Ochrona Danych Osobowych

1. Towarzystwo i Fundusz stosują środki techniczne i organizacyjne, o których mowa w art. 32 RODO, w stopniu zapewniającym bezpieczeństwo danych osobowych, które są przedmiotem przetwarzania, w tym ich ochronę przed zgubieniem, zniszczeniem lub zabraniem przez osoby nieupoważnione.
2. Administratorem danych osobowych jest Fundusz.
3. Fundusz może przetwarzać dane osobowe Uczestników, ich pełnomocników, małżonków lub byłych małżonków Uczestników oraz dzieci Uczestników. Dane osobowe ww. podmiotów są przetwarzane zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z Rozporządzeniem RODO.
4. Podanie przez podmioty wymienione w ust. 3 powyżej, danych osobowych warunkuje możliwość zawarcia Umów. Przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i wykonywania Umów oraz realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa.
5. Dane osobowe stanowiące przedmiot przetwarzania objęte są tajemnicą zawodową w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych. Towarzystwo i Fundusz zachowują je w tajemnicy oraz zapewniają, by osoby upoważnione do przetwarzania danych osobowych zobowiązane zostały do zachowania ich w tajemnicy.
6. Towarzystwo opracowało i wdrożyło instrukcję postępowania w sytuacji naruszenia ochrony danych oraz instrukcję określającą sposób zarządzania systemem informatycznym, służącym do przetwarzania danych osobowych, ze szczególnym uwzględnieniem wymogów bezpieczeństwa informacji.
7. Towarzystwo dopuszcza do przetwarzania danych osobowych, objętych powierzeniem przetwarzania wyłącznie osoby upoważnione przez Towarzystwo i prowadzenia ewidencji tych osób. Towarzystwo zobowiązuje się udzielać upoważnień wyłącznie w przypadkach, gdy udział danej osoby w czynnościach przetwarzania jest konieczny, w zakresie w jakim jest to niezbędne.
8. Towarzystwo wdrożyło Politykę Bezpieczeństwa Informacji, która określa całość procedur stosowanych w Towarzystwie w celu ochrony danych osobowych.
9. Uczestnicy Funduszu zostaną poinformowani o Administratorze ich Danych Osobowych stosownie do obowiązku określonego w RODO.

§ 10 Zmiana Regulaminu

1. Fundusz jest uprawniony do dokonania zmiany Regulaminu w każdym czasie w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania postanowień Regulaminu do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Umowy,
 - 3) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w ustawie z dnia 24 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
2. Zmiany Regulaminu są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://www.investors.pl> wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie zmian.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 3), zmiany nie obowiązują Umów zawartych przed wejściem w życie zmiany Regulaminu i wchodzi w życie z dniem ogłoszenia .
4. Zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 4) wchodzi w życie w dniu wejścia w życie zmian statutu Funduszu.
5. W pozostałym zakresie zmiany wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, chyba, że z przepisów prawa wynika inny termin wejścia w życie zmian.
6. Zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy od podanej daty wejścia w życie zmian.

§ 11 Kwestie nieuregulowane w Regulaminie

W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, mają zastosowanie odpowiednie postanowienia Statutu, Prospektu Informacyjnego Funduszu oraz obowiązujące przepisy prawa.

ZAŁĄCZNIK nr 1 do Regulaminu

Lista subfunduszy, oferowanych w ramach IPI „Duet”

INVESTOR PARASOL FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY (INVESTOR PARASOL FIO)

1. Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
2. Investor Zrównoważony
3. Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
4. Investor Obligacji Uniwersalny
5. Investor Oszczędnościowy