

REGULAMIN UCZESTNICTWA W PROGRAMIE INWESTOWANIA „DUET” W NOBLE FUNDS TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

(wersja 1., obowiązująca od 1 grudnia 2023 r.)

Artykuł 1 Postanowienia Ogólne

1. Program jest oferowany w ramach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”).
2. Celem Programu jest umożliwienie klientom VeloBank S.A. inwestowania w Jednostki Uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wymienionych w Załączniku nr 1, w określonym w niniejszym Regulaminie trybie przystąpienia oraz zasadach uczestnictwa w Programie Inwestowania „Duet”.

Artykuł 2 Pojęcia

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim terminy mają następujące znaczenie:
 - 1) **Dystrybutor** - VeloBank S.A.;
 - 2) **Fundusz** - fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo, wymieniony w Załączniku nr 1;
 - 3) **Jednostki Uczestnictwa** - jednostki uczestnictwa danego Subfunduszu;
 - 4) **Opłata manipulacyjna** - opłata pobierana przez Towarzystwo z tytułu zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa, w tym z tytułu dokonania konwersji Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Funduszami i zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami;
 - 5) **Opłata umorzeniowa** - opłata pobierana przez Towarzystwo z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w art. 5 ust. 3;
 - 6) **Program** - Program Inwestowania „Duet” prowadzony na warunkach opisanych w Regulaminie;
 - 7) **Prospekt Informacyjny** - obowiązujący prospekt informacyjny Funduszu;
 - 8) **Regulamin** - niniejszy regulamin uczestnictwa w Programie;
 - 9) **Statut** - odpowiednio obowiązujący statut Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub Noble Funds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
 - 10) **Subfundusz** - subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;
 - 11) **Tabela Opłat** - ustalone przez Towarzystwo zestawienie obowiązujących stawek Opłat manipulacyjnych udostępnione Uczestnikom, w tym za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl;
 - 12) **Towarzystwo** - Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - 13) **Uczestnik** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest właścicielem Jednostek Uczestnictwa Funduszu;
 - 14) **Umowa** - umowa o uczestnictwo w Programie zawierana pomiędzy Uczestnikiem, a odpowiednimi Funduszem na warunkach opisanych w art. 3 ust. 4;
 - 15) **Wpłata minimalna** - wpłata do Subfunduszu związana z przystąpieniem do Programu, o której mowa w art. 4 ust. 1.
2. Pozostałe terminy pisane z wielkiej litery, a niezdefiniowanym w niniejszym Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Statucie lub Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

Artykuł 3 Przystąpienie do Programu

1. Do Programu może przystąpić osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca

- osobowości prawnej, która zgodnie ze Statutem Funduszu może być Uczestnikiem Funduszu lub jest już Uczestnikiem Funduszu.
2. Uczestnictwo w Programie nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych.
 3. Przystąpienie do Programu następuje poprzez zawarcie Umowy o uczestnictwo w Programie.
 4. Zawarcie Umowy następuje poprzez:
 - 1) potwierdzenie, że Uczestnikowi został doręczony Regulamin, że zapoznał się z nim i akceptuje jego treść;
 - 2) złożenie zlecenia otwarcia Subrejstru w Programie (zlecenia pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu oferowanego w ramach Programu) za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;
 - 3) dokonanie wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, zgodnie ze złożonym zleceniem nabycia w ramach Programu, o którym mowa w pkt 2) z zastrzeżeniem warunku Wpłaty minimalnej.
 5. Umowa zostaje zawarta i wchodzi w życie z dniem nabycia Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika (data wyceny zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu oferowanego w ramach Programu), a kończy w pierwszym dniu wyceny następującym po dniu, w którym upłynęło 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy. Jednostki Uczestnictwa są zbywane przez Fundusz na zasadach i w terminach wskazanych w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.
 6. Po zawarciu Umowy Fundusz otwiera dla Uczestnika nowy Subrejestr, w ramach którego prowadzony jest Program.
 7. Po zawarciu Umowy Fundusz wysyła Uczestnikowi potwierdzenie transakcji w ramach Programu ze wskazaniem liczby i wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych w wybranym Subfunduszu.
 8. W ramach Programu Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista Subfunduszy oferowanych w ramach Programu została wskazana w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
 9. Zlecenie otwarcia Subrejstru w Programie, o którym mowa w ust. 4 pkt 2) może dotyczyć Jednostek Uczestnictwa jednego, wybranego przez Uczestnika Subfunduszu, wydzielonego w ramach Funduszu.
 10. Zlecenie otwarcia Subrejstru w Programie, o którym mowa w ust. 4 pkt 2), nie może pochodzić z konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa z innego Subfunduszu lub Funduszu. Wpłata bezpośrednia na rachunek bankowy Subfunduszu, ze wskazaniem numeru Subrejstru już istniejącego nie skutkuje zawarciem Umowy o uczestnictwo w Programie, a dokonana wpłata jest równoznaczna ze złożeniem zlecenia otwarcia Subrejstru i nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na warunkach ogólnych określonych w Statucie, Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz Tabeli Opłat.

Artykuł 4 Wpłaty

1. Minimalna wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu wynosi 2000 złotych. Uczestnik może w ramach Programu dokonać wpłaty wyższej niż Wpłata minimalna.
2. Wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wskazanego w zleceniu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, o którym mowa w art. 3 ust. 4 pkt 2), powinna być dokonana przez Uczestnika w okresie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia zlecenia. Przez wpłatę rozumie się wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu dedykowanego do Programu na rachunek bankowy prowadzony na rzecz wskazanego Subfunduszu.
3. W przypadku braku dokonania wpłaty w terminie 7 dni od daty złożenia zlecenia otwarcia Subrejstru w Programie lub dokonania wpłaty w wysokości niższej niż Wpłata minimalna:
 - 1) Umowa nie zostaje zawarta;
 - 2) wpłacona kwota zostaje zwrócona na rachunek bankowy Uczestnika, z którego została wpłacona.

4. W Programie nie jest możliwe dokonywanie dopłat do istniejących Subrejestrów prowadzonych w trakcie trwania Umowy.

Artykuł 5 Opłaty

1. Towarzystwo nie pobiera opłat za przystąpienie do Programu.
2. W ramach uczestnictwa w Programie, Towarzystwo nie pobiera Opłaty manipulacyjnej określonej Tabelą Opłat i Statutem Funduszu za nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wymienionego w Załączniku nr 1.
3. Towarzystwo pobiera Opłatę umorzeniową w wysokości 0,5% kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed opodatkowaniem z każdego Subrejestru, z którego jest realizowane zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy prowadzonych w ramach Programu, przed zakończeniem czasu trwania Umowy.

Artykuł 6 Zasady zmiany Subfunduszu

1. W trakcie trwania Programu Uczestnik może dokonywać zleceń zamiany lub konwersji wszystkich lub części dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze prowadzonym w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.
2. W przypadku, realizacji zlecenia zamiany lub konwersji wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa z Subrejestrów prowadzonych w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu wymienionego w Załączniku nr 1 przed zakończeniem czasu trwania Umowy, Towarzystwo nie pobiera Opłaty umorzeniowej opisanej w art. 5 ust. 3 oraz wyrównawczej Opłaty manipulacyjnej określonej Tabelą opłat.
3. Fundusz w ramach realizacji zlecenia konwersji lub zamiany opisanego w ust. 2. odkupuje Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym zapisane na Subrejestrze prowadzonym w ramach Programu z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo lub Subfunduszu wydzielonego w ramach innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, które zostaną zapisane na nowym Subrejestrze w Programie.
4. Realizacja zlecenia zamiany lub konwersji wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa z Subrejestrów prowadzonych w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu spoza listy wymienionej w Załączniku nr 1 przed zakończeniem czasu trwania Umowy, skutkuje rozwiązaniem Umowy i pobieraniem Opłaty umorzeniowej opisanej w art. 5 ust. 3 z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
5. Fundusz w ramach realizacji zlecenia konwersji lub zamiany opisanego w ust. 4. odkupuje Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym zapisane na Subrejestrze prowadzonym w ramach Programu z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo lub Subfunduszu wydzielonego w ramach innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, działającego na warunkach ogólnych określonych w Statucie, Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz Tabeli Opłat.
6. Z zastrzeżeniem ust. 2 oraz ust. 3, realizacja zleceń zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa dotychczas zgromadzonych na Subrejestrach prowadzonych w ramach Programu dokonywana jest zgodnie z zasadami i w terminach określonymi w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
7. W przypadku połączenia Subfunduszu z innym Subfunduszem, posiadane przez Uczestnika Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu przejmowanym zostaną zmienione w taki sposób, iż od dnia połączenia Subfunduszy zostaną przeniesione do Subfunduszu przejmującego, przy czym zmiana zostanie dokonana z dniem dokonania połączenia Subfunduszu.

Artykuł 7 Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu. Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
 - 1) z dniem zakończenia okresu na jaki została zawarta Umowa o uczestnictwo w Programie;
 - 2) z dniem wyceny odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Subrejestrów prowadzonych w ramach Programu przed zakończeniem okresu na jaki została zawarta Umowa o uczestnictwo w Programie;
 - 3) z dniem wyceny zlecenia zamiany lub konwersji części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Subrejestrów prowadzonych w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie oferowanego w ramach Programu przed zakończeniem okresu na jaki została zawarta Umowa o uczestnictwo w Programie;
 - 4) w przypadku gdy Uczestnik nie spełni warunku Wpłaty minimalnej opisanej w art. 4 ust. 1;
2. Wypłata środków zgromadzonych w Programie wymaga złożenia przez Uczestnika dyspozycji odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Wypłata następuje po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na Subrejestrze prowadzonym w ramach Programu za kwotę lub liczbę Jednostek Uczestnictwa wskazaną w zleceniu odkupienia. Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu odkupywane są do bieżącej wartości środków zgromadzonych w ramach Programu ustalonych na dzień wyceny zlecenia odkupienia.
4. Wypłata jest dokonywana w formie pieniężnej na rachunek bankowy Uczestnika wskazany przez Uczestnika w zleceniu otwarcia Subrejestrów w Programie, chyba że w zleceniu odkupienia został wskazany inny rachunek bankowy.
5. Z zastrzeżeniem ust. 3 oraz ust. 9, zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa dotychczas zgromadzonych na Subrejestrach w ramach Programu dokonywane jest zgodnie z zasadami i w terminach określonymi w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
6. Złożenie przez Uczestnika zlecenia odkupienia części Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu, nie skutkuje rozwiązaniem Umowy. W przypadku odkupienia części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu przed zakończeniem okresu na jaki została zawarta Umowa (przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy), Towarzystwo w ramach realizacji zlecenia odkupienia, pobiera Oplatę umorzeniową opisaną w art. 5 ust. 3.
7. Rozwiązanie Umowy opisane w ust. 1 pkt. 1) skutkuje zleceniem automatycznego transferu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrach w ramach Programu, na Subrejestry odpowiednich Subfunduszy, działające na warunkach ogólnych określonych w Statucie, Prospekcie Informacyjnym oraz Tabeli Opłat.
8. W przypadkach rozwiązania Umowy określonych w ust. 1 pkt. 2) oraz 3), Towarzystwo nie pobiera opłaty wyrównawczej za zrealizowane zlecenie pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu ze zniżką w Oplacie manipulacyjnej.
9. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie wchodzi do limitu reinwestycji dla danego Subfunduszu oraz nabycie nowych Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie zwalnia z Oplaty manipulacyjnej z tytułu prawa do reinwestycji.
10. Uczestnik może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. Rozwiązanie Umowy przez Uczestnika następuje z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu.
11. W przypadku rozpoczęcia likwidacji Funduszu lub Subfunduszu, Umowa pomiędzy Uczestnikiem a likwidowanym Funduszem działającym na rzecz likwidowanego Funduszu lub Subfunduszu - w odniesieniu do likwidowanego Subfunduszu, ulega rozwiązaniu z dniem rozpoczęcia likwidacji.
12. W przypadku przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Umowa pomiędzy Uczestnikiem a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w Statucie Funduszu, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa przejmującego zarządzanie Funduszem.

Artykuł 8 Zmiana danych Uczestnika

1. Uczestnik Programu zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o zmianie swoich danych osobowych. Uczestnik ponosi odpowiedzialność za skutki niezawiadomienia o zmianie danych.
2. Wskazanie lub zmiana numeru rachunku bankowego oraz stałych danych Uczestnika (imię i nazwisko, adres zamieszkania, numer dokumentu tożsamości, PESEL) może być dokonana:
 - 1) w Towarzystwie lub w obecności pracownika Towarzystwa, albo
 - 2) u Dystrybutora.

Artykuł 9 Obowiązki informacyjne Funduszu

1. W przypadku otwarcia likwidacji jednego lub więcej Subfunduszy, Towarzystwo, w terminie 14 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadamia o tym fakcie Uczestnika posiadającego Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.
2. W przypadku połączenia Subfunduszu z innym Subfunduszem wydzielonych w ramach Funduszu, Towarzystwo, powiadamia o tym fakcie Uczestnika posiadającego Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.

Artykuł 10 Administrator danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych, w rozumieniu art. 4 pkt 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej „RODO”) jest Fundusz.
2. Cel i podstawy prawne przetwarzania danych:
 - 1) wykonanie umowy oraz podejmowanie działań zmierzających do jej realizacji, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO,
 - 2) wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na administratorze, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO wynikających, w szczególności z ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 3) rozpatrywanie potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń na podstawie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO),
 - 4) wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO. Uzasadnionym interesem administratora jest zapewnienie ciągłego i niezakłóconego prowadzenia działalności oraz zabezpieczenie się przed różnego rodzaju roszczeniami, zarzutami i twierdzeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
3. Szczegółowe informacje w zakresie przetwarzania danych osobowych są wskazane w Umowie.
4. Aktualna treść klauzuli informacyjnej dotyczącej uczestnictwa w Funduszu znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl w zakładce RODO.

Artykuł 11 Postanowienia końcowe

1. Do Programu można ustanowić pełnomocników na zasadach określonych w Statucie Funduszu.
2. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl oraz u Dystrybutora oferującego Program.

3. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie.
4. O zmianach Regulaminu Towarzystwo poinformuje Użytkowników poprzez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.
5. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 4, nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Programu, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.
6. Lista Subfunduszy oferowanych w ramach Programu może ulec zmianie, w tym na skutek utworzenia, likwidacji, albo przekształcenia Subfunduszy, o czym Towarzystwo poinformuje Użytkowników poprzez ogłoszenie treści zmian do Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.
7. Towarzystwo może zmienić Regulamin Programu w przypadku: zmian mających istotny wpływ na funkcjonowanie Programu w Statucie Funduszu, wprowadzenia, zmiany lub uchylecia obowiązujących przepisów prawa, przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym, zmiany produktów oferowanych przez Towarzystwo lub Fundusz, wystąpienia nadzwyczajnych przestanków ekonomicznych, wydania rekomendacji, zaleceń lub stanowisk przez uprawnione organy nadzorujące działalność Towarzystwa.
8. Jeżeli Uczestnik ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub zarządzane przez nie Fundusze, może złożyć skargę albo reklamację. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa *Regulamin rozpatrywania reklamacji kierowanych do Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.*, dostępny na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.
9. W zakresie dotyczącym praw uczestników Funduszu odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Prospektu Informacyjnego oraz Statutu.
10. Postanowienia niniejszego Regulaminu nie mają na celu wyłączać ani ograniczać jakichkolwiek praw Użytkownika będącego konsumentem, przysługujących mu na mocy bezwzględnie wiążących przepisów prawa. W przypadku niezgodności postanowień Regulaminu z powyższymi przepisami, pierwszeństwo mają te przepisy.
11. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu Funduszu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu. Prospekt Informacyjny dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa: www.noblefunds.pl.

Załącznik nr 1. - Lista Subfunduszy oferowanych w ramach Programu

Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Noble Funds FIO):

1. Subfundusz Noble Fund Konserwatywny;
2. Subfundusz Noble Fund Obligacji;
3. Subfundusz Noble Fund Emerytalny;
4. Subfundusz Noble Fund Stabilny;
5. Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek;
6. Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich;
7. Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich;
8. Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich.