

**Zasady uczestnictwa
Indywidualnego Planu Systematycznego Oszczędzania
w Rockbridge Funduszu Inwestycyjnym Otwartym Parasolowym
(Zasady Uczestnictwa)**

Art. 1

Celem utworzenia Indywidualnych Planów Systematycznego Oszczędzania (Plan) oferowanych przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy (Fundusz) zarządzany przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo) jest umożliwienie jego uczestnikom systematycznego i długofalowego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wchodzących w skład Funduszu.

Art. 2

1. Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia z Funduszem umowy o przystąpienie do Planu (Umowa).
2. Umowa zawierana jest poprzez złożenie przez osobę zawierającą Umowę (Osoba przystępująca do Planu) deklaracji przystąpienia do Planu (Deklaracja) wraz ze zleceniem nabycia, zleceniem zamiany, zleceniem konwersji lub zleceniem transferu (przeniesienie jednostek z innego Subrejstru na Subrejestr w ramach tego samego Subfunduszu).
3. W Deklaracji Osoba przystępująca do Planu deklaruje systematyczne dokonywanie wpłat do wybranego Subfunduszu na zasadach określonych w Zasadach Uczestnictwa.
4. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia w ramach Planu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu za kwotę w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości pierwszej wpłaty do Planu lub przeniesienia do Planu Jednostek Uczestnictwa, których wartość w dniu przeniesienia będzie równa co najmniej wartości pierwszej wpłaty do Planu.

Art. 3

1. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu w więcej niż jednym Subfunduszu wymaga podpisania odrębnej Umowy dla każdego z wybranych Subfunduszy.
2. Uczestnictwo w Planie nie narusza uprawnień do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.

Art. 4

1. Osobą przystępującą do Planu może być osoba fizyczna - Inwestor lub Uczestnik.

2. Z dniem wejścia w życie Umowy Osoba przystępująca do Planu zostaje Uczestnikiem Planu.
3. W ramach Planu osoby fizyczne mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na Wspólny Rejestr Małżeński, o którym mowa w statucie Funduszu.
4. Osobie przystępującej do Planu Fundusz otwiera dodatkowy Subrejestr w Subfunduszu prowadzony w ramach Planu (Subrejestr Planu). Zlecenie i inne dyspozycje Osoby przystępującej do Planu lub Uczestnika Planu, a także wpłaty dokonywane w ramach Planu na rachunek Subfunduszu powinny zawierać numer Subrejestru Planu lub oznaczenie, że zlecenie lub dyspozycja dotyczy Planu.

Art. 5

Minimalny okres dokonywania wpłat do Subfunduszu wynosi 3 lata (Okres Obowiązania Planu). Okres Obowiązania Planu rozpoczyna się z dniem wejścia w życie Umowy.

Art. 6

1. Wpłata początkowa, o której mowa w statucie Funduszu, jak i następne wpłaty do Subfunduszu w ramach Planu nie mogą być niższe niż 50 PLN.
2. Wpłaty do Subfunduszu powinny być wnoszone przez Uczestnika nie rzadziej niż raz w miesiącu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Warunek systematycznych wpłat jest spełniony, mimo dokonywania wpłat rzadziej niż raz w miesiącu, jeżeli na koniec każdego roku obowiązywania Umowy suma wpłat do Subfunduszu w ramach Planu, dokonanych w ciągu roku, nie będzie niższa niż 600 PLN, czyli dwunastokrotność miesięcznej minimalnej wpłaty do Subfunduszu w ramach Planu, przy czym środki przewyższające wskazaną kwotę minimalną są zaliczane na konto następnego roku obowiązywania Umowy.
4. W przypadku, gdy Uczestnik nie wykona zobowiązania, o którym mowa w ust. 3, Towarzystwo w terminie 1 miesiąca od końca pełnego roku obowiązywania Umowy wezwie Uczestnika do uzupełnienia brakującej kwoty (Wpłata Uzupełniająca).
5. Termin dokonania Wpłaty Uzupełniającej wynosi 3 miesiące od końca każdego pełnego roku obowiązywania Umowy.
6. W przypadku nie dokonania w ostatnim roku Okresu Obowiązania Planu wpłaty w wymaganej kwocie minimalnej Okres Obowiązania Planu ulega wydłużeniu o 3 miesiące.
7. Na zasadach opisanych poniżej Fundusz przyznaje Osobie przystępującej do Planu oraz Uczestnikowi Planu zniżkę w opłatach manipulacyjnych określonych w Tabeli Opłat, o której mowa w statucie Funduszu.
8. Zniżka w opłacie manipulacyjnej, o której mowa w ust. 7, wynosi maksymalnie 40% opłaty manipulacyjnej określonej w Tabeli Opłat obowiązującej w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu i dotyczy każdej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa dokonywanej w ramach Planu. W przypadku dokonywania wpłat bezpośrednio na rachunek Subfunduszu (wpłata bezpośrednia), obniżka z tytułu wpłaty bezpośredniej oraz uczestnictwa w Planie nie może przekroczyć 40% opłaty manipulacyjnej określonej w Tabeli Opłat dla wpłat dokonywanych w innym trybie niż wpłata bezpośrednia.

9. Zniżka przyznawana jest pod warunkiem, że Osoba przystępująca do Planu lub Uczestnik Planu będzie przestrzegał systematyczności wpłat do Subfunduszu zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 6, oraz nie dokona w Okresie Obowiązkiwania Planu odkupienia, zamiany, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu, skutkujących rozwiązaniem Umowy, a także nie wypowie Umowy zgodnie z art. 9.
10. Postanowienia ust. 8 nie zaprzeczają zasadzie kumulacji wpłat określonej w Tabeli Opłat.

Art. 7

Umowa ulega rozwiązaniu z Dniem Wyceny:

- a) następującym po dniu, w którym upłynął termin na dokonanie Wpłaty Uzupełniającej, a Wpłata Uzupełniająca nie została dokonana, lub
- b) w którym nastąpiło odkupienie, zamiana, konwersja lub transfer Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu.

Art. 8

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron w każdym czasie z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia. Fundusz może wypowiedzieć umowę w szczególności w przypadku zmiany statutu Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawnych, rozszerzenia oferty Towarzystwa i Funduszu, przesłanek ekonomicznych oraz innych ważnych przyczyn.
2. O wypowiedzeniu Umowy Uczestnik zostanie powiadomiony listem zwykłym, wysłanym na adres korespondencyjny wskazany w Subrejestrze Planu.

Art. 9

Rozwiązanie lub wypowiedzenie Umowy powoduje:

- a) Zamknięcie Subrejestru Planu i przekazanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Subrejestr Uczestnika prowadzony na zasadach ogólnych,
- b) Pobranie i potrącenie opłaty wyrównawczej, w wysokości równej kwocie wynikającej z pomnożenia różnicy między obowiązującą w dniu rozwiązania Umowy, maksymalną stawką opłaty manipulacyjnej w odpowiednim Subfunduszu a stawką tej opłaty pomniejszoną o zniżkę, o której mowa w art. 6 ust. 8, przez kwotę równą wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w ramach Planu, z tym, że Opłata Wyrównawcza nie jest pobierana w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz, zgodnie z art. 8 ust. 1 powyżej, lub innych przypadkach wskazanych w Zasadach Uczestnictwa. Wartość Jednostek Uczestnictwa ustalana jest poprzez pomnożenie wartości Jednostki Uczestnictwa w dniu rozwiązania lub wypowiedzenia Umowy i liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu,
- c) W przypadku, gdy rozwiązanie Umowy następuje wskutek odkupienia, zamiany, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa, na Subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych przenoszona jest liczba Jednostek Uczestnictwa pozostała po wykonaniu

zlecenia odkupienia, zlecenia zamiany, zlecenia konwersji i zlecenia transferu oraz pobraniu Opłaty Wyrównawczej,

- d) W przypadku, gdy rozwiązanie Umowy następuje wskutek niedokonania Wpłaty Uzupełniającej lub wypowiedzenia Umowy, na Subrejestr prowadzony na zasadach ogólnych przenoszona jest liczba Jednostek Uczestnictwa pozostała po pobraniu Opłaty Wyrównawczej.

Art. 10

1. Umowa obowiązuje przez Okres Obowiązania Planu.
2. Umowa ulega automatycznemu przedłużeniu o kolejne roczne okresy, z tym że w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy w kolejnym roku obowiązywania Umowy po Okresie Obowiązania Planu Fundusz nie pobiera Opłaty Wyrównawczej.

Art.11

1. Fundusz ma prawo jednostronnie zmienić treść Zasad Uczestnictwa, szczególnie w przypadku zmiany statutu Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawnych, rozszerzenia oferty Towarzystwa i Funduszu, oraz innych ważnych przyczyn. W takim przypadku Uczestnik zostanie powiadomiony o treści zmian Zasad Uczestnictwa listem zwykłym, wysłanym na adres korespondencyjny wskazany w Subrejestrze Planu. Zmiana taka staje się skuteczna wobec Uczestnika, o ile w terminie 7 dni od dnia doręczenia treści zmiany, Uczestnik Planu nie dokona wypowiedzenia Umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika z przyczyn wskazanych w ust.1 Fundusz nie pobiera Opłaty Wyrównawczej.

Art. 12

Korespondencję wysłaną przez Fundusz uważa się za doręczoną po upływie 7 dni od dnia jej nadania w urzędzie pocztowym.

Art.13

1. Niniejsze Zasady Uczestnictwa stanowią integralną część Umowy.
2. W sprawach nie uregulowanych w Zasadach Uczestnictwa zastosowanie mają przepisy Umowy, Statutu Funduszu, przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy oraz inne właściwe przepisy.
3. Użyte skróty oraz terminy pisane z dużej litery, które nie zostały zdefiniowane w niniejszych Zasadach Uczestnictwa, otrzymują znaczenie jakie nadaje im Statut Funduszu.