

zawierana pomiędzy AGIO PLUS Funduszem Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”), reprezentowanym przez AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) a Oszczędzającym na podstawie postanowień §2 „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE AGIO w funduszu AGIO PLUS FIO zarządzanym przez AgioFunds TFI S.A.” („Regulamin”), będącym załącznikiem do niniejszej Umowy

Dane Oszczędzającego

Imię i nazwisko	PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL
Adres zamieszkania/zameldowania	Typ dokumentu tożsamości
Adres korespondencyjny (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)	Seria i nr dokumentu tożsamości
	Data wydania dokumentu tożsamości
	☐ Rezydent ☐ Nierezydent
Tel. kontaktowy	Kraj rezydencji podatkowej
	Obywatelstwo, kraj urodzenia

Potwierdzenia transakcji

Adres e-mail do wysyłania korespondencji związanej z Umową oraz potwierdzeń transakcji zrealizowanych w związku z wykonywaniem Umowy

Wybór Strategii Inwestycyjnej

Oszczędzający może dokonać wyboru jednej Strategii Inwestycyjnej

☐ STRATEGIA WZROSTOWA ☐ STRATEGIA OPTYMALNA ☐ STRATEGIA KONSERWATYWNA ☐ STRATEGIA DEPOZYTOWA ☐ STRATEGIA CYKLU ŻYCIA

Kwota wpłaty do programu (minimalna wysokość wpłaty wynosi 1 000 zł)

Kwota	Kwota słownie	Uwagi

Sposób zwrotu nadpłaty

Łączna maksymalna wartość wpłat na IKE AGIO dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym jest ograniczona obowiązującymi przepisami prawa. Informację o kwocie obowiązującej w danym roku kalendarzowym Towarzystwo publikuje na stronie internetowej www.agiofunds.pl. W przypadku gdy przekroczona zostanie kwota maksymalnego limitu wpłat, powstała nadwyżka będzie zwracana na rachunek bankowy.

Numer rachunku bankowego

Przyjęcie wpłaty transferowej z innej instytucji finansowej w ramach zlecenia pierwszej wpłaty do IKE AGIO

Oszczędzający oświadcza niniejszym, że posiada indywidualne konto emerytalne

Nazwa identyfikująca indywidualne konto emerytalne	
Nazwa instytucji finansowej	Adres instytucji finansowej

oraz, że dokona wpłaty transferowej środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym do IKE AGIO prowadzonego przez Fundusz na podstawie niniejszej Umowy

Pełnomocnik/Przedstawiciel Ustawowy (niepotrzebne skreślić)

Imię i nazwisko

Adres zamieszkania/zameldowania

Adres korespondencyjny (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)

Tel. kontaktowy

Zakres pełnomocnictwa:

- ☐ Bez ograniczeń
 ☐ Do nabywania jednostek uczestnictwa
 ☐ Do odkupywania jednostek uczestnictwa
 ☐ Odwołanie pełnomocnictwa

Osoby uprawnione

Osobom uprawnionym, w przypadku śmierci Oszczędzającego, wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE AGIO. Oszczędzający powinien wskazać udział procentowy każdej osoby uprawnionej, tak aby sumowały się one do 100%. Jeśli udziały procentowe nie zostaną wskazane lub nie będą się one sumowały do 100% przyjmuje się, że udziały są równe.

Osoba uprawniona (A)

Imię i nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Udział % w środkach zgromadzonych na IKE AGIO

Osoba uprawniona (B)

Imię i nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Udział % w środkach zgromadzonych na IKE AGIO

Oświadczenia Oszczędzającego

☐ Akceptuję oświadczenia obowiązkowe:

- Oświadczam, że nie gromadzę środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego prowadzonym przez inną instytucję finansową.
- Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137).
- Oświadczam, że zostały mi udostępnione: Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego IKE AGIO w funduszu AGIO PLUS FIO zarządzanym przez AgioFunds TFI S.A. oraz dokument Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz, że miałem/miałam możliwość zapoznania się z Prospektem Informacyjnym Funduszu, Statutem Funduszu, rocznym i półrocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu oraz, że rozumiem i akceptuję ich treść.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, iż Fundusz/Subfundusz ma prawo żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących osobę składającą zlecenie/dyspozycję w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania „praniu brudnych pieniędzy”.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, że Fundusz/Subfundusz może odmówić przyjęcia lub realizacji zlecenia/dyspozycji w przypadku niedostosowania zlecenia/dyspozycji do warunków określonych w treści prospektu informacyjnego oraz zleceń/dyspozycji wypełnionych w sposób niepoprawny bądź niekompletny.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, że w związku z przystąpieniem do IKE AGIO mogę ponieść Opłatę Manipulacyjną, której wysokość nie może przekroczyć **800 (osiemset) złotych**.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, że w przypadku złożenia zlecenia wypłaty z IKE AGIO, zlecenia wypłaty ratalnej z IKE AGIO, zlecenia wypłaty transferowej z IKE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKE AGIO przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, poniosę Opłatę Dodatkową w wysokości 200 (dwieście) złotych.
- Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania Towarzystwa o zmianach danych zawartych w niniejszej Umowie, w szczególności o zmianie danych identyfikujących Oszczędzającego, zmianie rachunku bankowego Oszczędzającego oraz zmianie adresu poczty elektronicznej Oszczędzającego.
- Oświadczam, że zgadzam się na przekazywanie potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z przystąpieniem do IKE AGIO, jak również korespondencji

dotyczącej wykonywania Umowy, w drodze elektronicznej. Akceptuję również, że potwierdzenia zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa złożone w danym roku kalendarzowym będą mi przekazywane zbiorczo, do końca stycznia kolejnego roku kalendarzowego.

Wejście w życie

Niniejsza Umowa wchodzi w życie w dniu zapisania w Rejestrze nabytych przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKE AGIO albo przyjętej wpłaty transferowej.

Dostęp Online

☐ Chcę otrzymać dostęp do STI24

Numer rachunku bankowego

Numer rachunku bankowego Oszczędzającego jest niezbędny do uzyskania dostępu do STI24.

Numer powinien zawierać 26 cyfr

Oświadczam, że :

1. Podane przeze mnie dane są prawdziwe i kompletne.
2. Zapoznałem(-am) się i akceptuję Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego
3. Zostałem(-am) poinformowany(-a), że Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.agiofunds.pl. AgioFunds TFI S.A. informuje użytkowników o zmianach niniejszego Regulaminu poprzez stronę internetową www.agiofunds.pl. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu usługi, nienakładające na użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.

4. Zostałem(-am) poinformowany(-a) o prawie odstąpienia od umowy w zakresie korzystania z Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie.
5. Zapoznałem(-am) się z opłatami i kosztami związanymi z nabywaniem jednostek uczestnictwa związanych z subfunduszem/subfunduszami zarządzanymi przez AgioFunds TFI S.A. Informacje wymagane prawem, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycjami w jednostki uczestnictwa funduszy i subfunduszy, znajdują się we właściwym prospekcie informacyjnym.
6. Zlecenia składane przeze mnie za pośrednictwem Systemu Transakcyjno-Informacyjnego są złożone wyłącznie z mojej inicjatywy.
7. Przyjmuję do wiadomości, że inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanego kapitału.
8. Przyjmuję do wiadomości, że zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem Systemu Transakcyjno-Informacyjnego nie mogą zostać anulowane ani zmodyfikowane.
9. Przyjmuję do wiadomości, że przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia konwersji/zamiany mam możliwość wypełnienia testu odpowiedniości, który jest dostępny w Systemie Transakcyjno-Informacyjnym, tj. dokonania przez AgioFunds TFI S.A. oceny mającej na celu określenie, czy jednostki uczestnictwa będące przedmiotem zlecenia są dla mnie odpowiednim produktem.
10. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w Systemie Transakcyjno-Informacyjnym przez użytkowników są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.

Oświadczenie o statusie FATCA/CRS Oszczędzającego

1. Oświadczam, że:

☐ Nie jestem podatnikiem USA ☐ Jestem podatnikiem USA*

Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN)
dotyczy tylko podatników USA

2. Oświadczam, że posiadam polską rezydencję podatkową

☐ Tak ☐ Nie

3. Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA)

Kraj rezydencji podatkowej

☐ TIN nie został nadany

Numer identyfikacji podatkowej (Tax Identification Number – TIN)

Oświadczenie o statusie FATCA / CRS Oszczędzającego może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik. Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową Oszczędzającego lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Informacje dla Oszczędzającego dot. statusu FATCA i CRS

1. AgioFunds TFI S.A. oraz reprezentowane przez AgioFunds TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA do przekazania do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących:

- podatników USA*,
- osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, pomimo prośby nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA*.

*Definicja podatnika USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) wedle którego podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z wymienionych warunków: 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa), 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta), 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA, 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni

pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz co oznacza, że:

1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu
 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu
 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu.

2. AgioFunds TFI S.A. oraz reprezentowane przez AgioFunds TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących rachunków znajdujących się w

posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*.

* Przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b–c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

Informacje dot. przetwarzania danych osobowych w związku z uczestnictwem w Funduszu

Niniejszym oświadczam, że zostałem poinformowany, iż:

- 1) administratorem moich danych osobowych jest AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) z siedzibą w Warszawie (adres: Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa), nr tel.: (22) 531 54 54, e-mail: agiofunds@agiofunds.pl, w imieniu którego działa i którym zarządza spółka pod firmą AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa) („Towarzystwo”), nr tel.: (22) 531 54 54, e-mail: agiofunds@agiofunds.pl,
- 2) dane kontaktowe inspektora ochrony danych: daneosobowe@agiofunds.pl,
- 3) moje dane osobowe przetwarzane będą, gdy będzie to niezbędne do:
 - a) wykonania umowy²,
 - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze danych osobowych³,
 - c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią⁴, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej,
- 4) odbiorcami moich danych osobowych mogą być w szczególności: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników lub podmiot prowadzący ewidencję uczestników Funduszu, depozytariusz, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, firmy inwestycyjne, banki, oddziały instytucji kredytowych, podmioty świadczące usługi doradcze, prawnicze, windykacyjne, audytowe, księgowe, pocztowe, kurierskie, informatyczne, telekomunikacyjne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegli rewidenci w związku z audytem,

- 5) moje dane osobowe będą przechowywane przez okres: niezbędny do wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu terminów przedawnienia roszczeń, liczony od chwili wymagalności poszczególnych roszczeń, a także okres niezbędny do obrony przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 6) mam prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim,
- 7) mam prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu – z przyczyn związanych z moją szczególną sytuacją – wobec przetwarzania moich danych osobowych, gdy przetwarzanie, w tym profilowanie, jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora,
- 8) posiadam prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
- 9) przysługuje mi uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- 10) w zakresie przetwarzania w celu, o którym mowa w pkt 3 lit. b, obowiązek podania danych jest wymogiem ustawowym; z kolei w przypadku przetwarzania danych w celach, o których mowa w pkt 3 lit. a i c, obowiązek podania danych jest wymogiem umownym,
- 11) podanie moich danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji mojego uczestnictwa w Funduszu i jest warunkiem zawarcia umowy; odmowa podania danych w którymkolwiek celu uniemożliwi zawarcie umowy.

¹ wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000297821, NIP 1080004399, REGON 141230937, o kapitale zakładowym w wysokości 870 000,00 zł, wpłaconym w całości

² na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b 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”)

³ na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z: (i) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, (ii) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, (iii) ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz (iv) ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), (v) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, (vi) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, (vii) 6) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, (viii) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, a także aktów wykonawczych do wskazanych ustaw

⁴ na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych

Zgody na wybrane kanały komunikacji

Zgoda na przesyłanie informacji handlowych za pośrednictwem poczty elektronicznej

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego, ofert lub zaproszeń do zawarcia umowy, wysyłanych przez spółkę pod firmą AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa) („**Towarzystwo**”), dotyczących usług i produktów Towarzystwa jak również funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo („**Fundusze**”)² oraz podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Towarzystwo („**Podmioty Powiązane**”)³, za pośrednictwem adresu e-mail⁴:

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

Zgoda na przesyłanie informacji handlowych za pośrednictwem telefonu

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego, ofert lub zaproszeń do zawarcia umowy, wysyłanych przez spółkę pod firmą AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa) („**Towarzystwo**”), dotyczących usług i produktów Towarzystwa jak również funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo („**Fundusze**”)² oraz podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Towarzystwo („**Podmioty Powiązane**”)³, za pośrednictwem numeru telefonu (w tym automatycznych systemów wywołujących, np. wiadomości SMS lub MMS)⁴:

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

¹ wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000297821, NIP 1080004399, REGON 141230937, o kapitale zakładowym w wysokości 870 000,00 zł, wpłaconym w całości

² aktualna lista znajduje się pod adresem <http://agiofunds.pl/onas/lista-funduszy/>

³ aktualna lista znajduje się pod adresem <http://agiofunds.pl/onas/agiofunds-tfi/>

⁴ Prosimy zaznaczyć „x” w okienkach, które odpowiadają kanałom komunikacji/sposobom, za pomocą których zgadza się Pani/Pan na kontaktowanie się z Panią/Panem.

Oświadczenia

W związku z udzieleniem zgody przyjmuję do wiadomości, że:

- 1) administratorem moich danych osobowych jest Towarzystwo („**Administrator**”), nr tel.: (22) 531 54 54, e-mail: agiofunds@agiofunds.pl
- 2) dane kontaktowe inspektora ochrony danych: daneosobowe@agiofunds.pl
- 3) moje dane osobowe przetwarzane będą w celu otrzymywania informacji handlowych, ofert lub zaproszeń do zawarcia umowy w objętych zgodą kanałach, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych⁵ w związku z art. 172 Prawa telekomunikacyjnego⁶ lub w związku z art. 10 ust. 2 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną⁷,
- 4) odbiorcami moich danych osobowych mogą być w szczególności: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników lub podmiot prowadzący ewidencję uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, depozytariusz, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, firmy inwestycyjne, banki, oddziały instytucji kredytowych, podmioty świadczące usługi doradcze, prawnicze i audytowe, informatyczne, telekomunikacyjne, archiwizacji i niszczenia dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Towarzystwa lub funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo,
- 5) moje dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do przekazywania informacji handlowych, nie dłużej jednak niż do momentu

- cofnięcia zgody lub wyrażenia sprzeciwu na przetwarzanie w celu marketingu bezpośredniego,
- 6) posiadam prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
- 7) mam możliwość wycofania w dowolnym momencie zgody na każdy z kanałów komunikacji, a wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych osobowych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
- 8) mam prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim,
- 9) przysługuje mi uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- 10) podanie danych nie jest ani wymogiem ustawowym, ani wymogiem umownym, ani warunkiem zawarcia umowy,
- 11) wyrażenie zgody jest dobrowolne, konsekwencją braku zgody na poszczególne kanały komunikacji jest brak możliwości otrzymywania informacji handlowych, ofert lub zaproszeń do zawarcia umowy tymi kanałami komunikacji,

⁵ rozporządzenie 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”)

⁶ ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne

⁷ ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną

Ankieta GIIF

Na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz. U. poz. 723)

Beneficjent rzeczywisty (A)¹

Dane beneficjenta rzeczywistego (A)¹

☐ Uczestnik

Imię i nazwisko

Adres zamieszkania/ zameldowania (wymagane dane: ulica, nr domu/lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)

PESEL/ Data urodzenia (obywatel innego kraju niż Polska*)

Typ dokumentu tożsamości

Seria i numer dokumentu tożsamości

Data ważności dokumentu

Obywatelstwo, kraj urodzenia, jeśli inny niż Polska

Beneficjent rzeczywisty (B)¹

Dane beneficjenta rzeczywistego (B)¹

☐ Inna osoba/współmałżonek

Imię i nazwisko

Adres zamieszkania/ zameldowania (wymagane dane: ulica, nr domu/lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)

PESEL/ Data urodzenia (obywatel innego kraju niż Polska*)

Typ dokumentu tożsamości

Seria i numer dokumentu tożsamości

Data ważności dokumentu

Obywatelstwo, kraj urodzenia, jeśli inny niż Polska

Ekspozowane stanowisko polityczne³

Niniejszym oświadczam, iż

☐ Jestem ☐ Nie jestem

osobą zajmującą ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

☐ Należę ☐ Nie należę

do rodziny osoby zajmującej ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

☐ Jestem ☐ Nie jestem

bliskim współpracownikiem osoby zajmującej ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Ekspozowane stanowisko polityczne³

Niniejszym oświadczam, iż

☐ Jestem ☐ Nie jestem

osobą zajmującą ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

☐ Należę ☐ Nie należę

do rodziny osoby zajmującej ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

☐ Jestem ☐ Nie jestem

bliskim współpracownikiem osoby zajmującej ekspozowane stanowisko polityczne (PEP)

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Źródło pochodzenia majątku

Osoby zajmujące ekspozowane stanowisko polityczne (PEP), rodziny PEP, bliskiego współpracownika PEP

☐ Wynagrodzenie za pracę

☐ Darowizna, spadek

☐ Dochody z działalności gospodarczej

☐ Wygrana losowa

☐ Wolny zawód

☐ Oszczędności

☐ Emerytura/ renta

☐ Dochody z tytułu pełnionej funkcji

Inne

Źródło pochodzenia majątku

Osoby zajmujące ekspozowane stanowisko polityczne (PEP), rodziny PEP, bliskiego współpracownika PEP

☐ Wynagrodzenie za pracę

☐ Darowizna, spadek

☐ Dochody z działalności gospodarczej

☐ Wygrana losowa

☐ Wolny zawód

☐ Oszczędności

☐ Emerytura/ renta

☐ Dochody z tytułu pełnionej funkcji

Inne

Źródło pochodzenia środków

☐ Wynagrodzenie za pracę

☐ Emerytura/ renta

☐ Dochody z działalności gospodarczej

☐ Darowizna, spadek

☐ Wolny zawód

☐ Wygrana losowa

Inne

Udzielenie odpowiedzi na powyższe pytanie jest obowiązkowe jedynie w przypadku, gdy Uczestnik jest Osobą Zajmującą Ekspozowane Stanowisko Polityczne (PEP), rodziną PEP, bliskim współpracownikiem PEP. W przypadku pozostałych uczestników odpowiedź nie jest obowiązkowa.

Źródło pochodzenia środków

☐ Wynagrodzenie za pracę

☐ Emerytura/ renta

☐ Dochody z działalności gospodarczej

☐ Darowizna, spadek

☐ Wolny zawód

☐ Wygrana losowa

Inne

Udzielenie odpowiedzi na powyższe pytanie jest obowiązkowe jedynie w przypadku, gdy Uczestnik jest Osobą Zajmującą Ekspozowane Stanowisko Polityczne (PEP), rodziną PEP, bliskim współpracownikiem PEP. W przypadku pozostałych uczestników odpowiedź nie jest obowiązkowa.

Dotyczy celu inwestycyjnego i charakteru stosunków gospodarczych

Cel inwestycyjny

- ☐ wzrost wartości inwestycji
 ☐ zabezpieczenie przyszłości własnej
- ☐ ochrona kapitału
 ☐ zabezpieczenie przyszłości bliskich

Inne

Charakter stosunków gospodarczych

- ☐ długoterminowe
 ☐ krótkoterminowe
- ☐ średnioterminowe

Inne

Działalność w sektorze wysokiego ryzyka²

- ☐ Tak
 ☐ Nie
 ☐ Odmawiam podania

Dotyczy osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz osób prowadzących działalność gospodarczą

Definicje

Beneficjent rzeczywisty – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

- a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 i 398), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tirecie pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku nieświadczenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku klienta będącego trustem: założyciela, powiernika, nadzorcy, jeżeli został ustanowiony, beneficjenta, inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem
- c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.

Do działalności w sektorze podwyższonego ryzyka zalicza się: firma zajmująca się przekazami pieniężnymi; kantor wymiany walut; lombard; firma zajmująca się handlem alkoholem, papierosami, elektroniką użytkową, paliwami, materiałami opałowymi lub złotem; firma prowadząca działalność importowo/eksportową, tzn. transferująca za granicę lub otrzymująca z zagranicy wysokie przelewy; biuro podróży; firma zajmująca się szeroko rozumianymi usługami doradczymi (konsultingowymi); działalność gospodarcza związana z obrotem gotówkowym, np. restauracja, bar, myjnia samochodowa, sklep całodobowy; pośrednictwo w handlu działami sztuki i antykami; pośrednictwo w handlu nieruchomościami; lub jest Pan/Pani podmiotem ustawowo zwolnionym z podatku dochodowego.

PEP – osoba zajmująca eksponowane stanowiska polityczne – rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym: a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wice ministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów, b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów, c) członków organów zarządzających partii politycznych, d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybunałów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych, e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP, f) ambasadorów, chargé d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych, h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach, i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

Członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się przez to: a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostające we wspólnym pożyciu, c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne PEP – rozumie się przez to: a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Data

Czytelny podpis Oszczędzającego,
Przedstawiciela ustawowego, Pełnomocnika
(niepotrzebne skreślić)

Potwierdzenie przyjęcia

Wypełnia podmiot przyjmujący zlecenie

Imię i nazwisko osoby przyjmującej zlecenie

PESEL osoby przyjmującej zlecenie/oświadczenie

Podpis i pieczęć osoby przyjmującej
zlecenie

Nazwa i pieczęć Dystrybutora



Nr rachunku odbiorcy: 09 1140 1010 0000

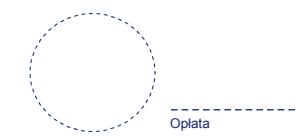
Nr rachunku odbiorcy cd: 5568 6700 1004

Odbiorca:
AGIO - Rachunek IKE
Pl. Dabrowskiego 1,
00-057 Warszawa

Kwota:

Imię, nazwisko, adres wpłacającego:

Inne:



AGIO - Rachunek IKE

nazwa odbiorcy cd. Pl. Dabrowskiego 1, 00-057 Warszawa

nr rachunku odbiorcy 09 | 1140 | 1010 | 0000 | 5568 | 6700 | 1004

W P waluta PLN kwota

nr rachunku zlecaniodawcy(przelew) / kwota słownie (wpłata)

nazwa zlecaniodawcy

nazwa zlecaniodawcy cd.

tytułem

tytułem cd.

Opłata:

pieczęć, data i podpis(y) zlecaniodawcy

Polecenie przelewu / wpłata gotówkowa

odcinek dla zlecaniodawcy

Zobacz co powinien zawierać prawidłowo wykonany przelew



Imię i nazwisko



Numer PESEL



Nazwa produktu

Jeśli masz pytania, zadzwoń do swojego opiekuna:

Ważne informacje do opłacenia Twojego IKE

Imię i Nazwisko

Nazwa Numer PESEL

09 1140 1010 0000 5568 6700 1004

Numer konta bankowego



S1

Postanowienia ogólne i definicje

- Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych w AGIO PLUS Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, utworzonym i zarządzanym przez AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim terminy mają następujące znaczenie:
 - Fundusz – AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - IKE AGIO – indywidualne konto emerytalne prowadzone w Funduszu;
 - IKZE AGIO – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone w Funduszu;
 - Jednostka Uczestnictwa – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu;
 - Opłata Dodatkowa – opłata, o której mowa w treści art. 39 Ustawy IKE;
 - Opłata Manipulacyjna – opłata, o której mowa w treści § 26 ust. 4 pkt 2) Statutu Funduszu;
 - Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
 - PPE – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia o pracowniczych programach emerytalnych (t.j.: Dz. U. z roku 2016 poz. 1449);
 - Prospekt Informacyjny – prospekt informacyjny Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
 - Regulamin – niniejszy regulamin;
 - Rejestr – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Oszczędzającego umożliwiająca identyfikację wszystkich zleceń i dyspozycji Oszczędzającego;
 - Statut – statut Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
 - Strategia Inwestycyjna – oferowany w ramach IKE AGIO sposób alokowania środków Oszczędzającego, pomiędzy Subfunduszami;
 - Subfundusz – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną;
 - Towarzystwo – AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - Umowa – umowa zawierana pomiędzy Towarzystwem działającym w imieniu i na rzecz Funduszu oraz osobą fizyczną zamierzającą przystąpić do IKE AGIO;
 - Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie IKE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE AGIO;
 - Ustawa IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z roku 2016 poz. 1776);
 - Ustawa UFI – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z roku 2016 poz. 1896 ze zm.).

S2

Umowa

- Przystąpienie do IKE AGIO wymaga zawarcia Umowy pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE AGIO a Towarzystwem działającym w imieniu Funduszu. Umowa taka może zostać zawarta za pośrednictwem Towarzystwa lub dystrybutorów, o których mowa w treści art. 32 ust. 1 i ust. 2 Ustawy UFI. W przypadku gdy Fundusz będzie reprezentowany przy zawieraniu Umowy przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa, do skutecznego zawarcia Umowy wymagane będzie złożenie Funduszowi dodatkowego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w sposób określony w Prospekcie Informacyjnym. Zawarcie Umowy nie będzie jednak możliwe w przypadku gdy zgodnie z wiedzą Towarzystwa osoba zamierzająca gromadzić oszczędności na IKE AGIO nie spełnia warunków określonych w Ustawie IKE.
- Umowa wchodzi w życie w dniu zapisania w Rejestrze nabytych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKE AGIO albo przyjętej wypłaty transferowej.

S3

Zlecenia i dyspozycje

- W ramach uczestnictwa w IKE AGIO Oszczędzający jest uprawniony do składania następujących zleceń i dyspozycji: zlecenia wpłaty na IKE AGIO, zlecenia przyjęcia wypłaty transferowej na IKE AGIO, zlecenia wypłaty z IKE AGIO (w tym wypłaty dokonywanej w ratach), zlecenia wypłaty transferowej z IKE AGIO, zlecenia zwrotu z IKE AGIO, dyspozycji ustanowienia/odwołania pełnomocnika, dyspozycji wskazania/odwołania Uprawnionego, dyspozycji zmiany Strategii Inwestycyjnej, dyspozycji ustanowienia/zniesienia zastawu, dyspozycji zmiany danych Oszczędzającego/Uprawnionego/pełnomocnika
- Zlecenia i dyspozycje składane są na formularzach udostępnionych przez Towarzystwo a podlegają realizacji na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie IKE AGIO, Statucie, Prospekcie Informacyjnym, Ustawie UFI, Ustawie IKE.

S4

Osoby Uprawnione

- W związku z uczestnictwem w IKE AGIO Oszczędzający może wskazać osobę lub osoby Uprawnione, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE AGIO. W przypadku wskazania więcej niż jednego Uprawnionego (także w przypadku zmiany Uprawnionych) Oszczędzający jest zobowiązany do określenia procentowego udziału poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE AGIO, tak aby łączna wartość udziałów sumowała się do 100%. W przypadku gdy Oszczędzający nie określi udziału

poszczególnych Uprawnionych lub gdy określone przez Oszczędzającego udziały nie sumują się do 100% przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe.

- W przypadku gdy Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego udział Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- W przypadku gdy Oszczędzający nie wskazał osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKE AGIO wchodzą do spadku po Oszczędzającym.

S5

Wpłaty

- Z uwagi na regulacje Ustawy IKE, oszczędności na IKE AGIO może gromadzić wyłącznie jeden Oszczędzający. Łączna wartość wpłat na IKE AGIO dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty określonej w Ustawie IKE, o której Towarzystwo informuje Oszczędzających poprzez umieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej www.agiofunds.pl
- W przypadku gdy przekroczona zostanie kwota maksymalnego limitu wpłat, o której mowa w ust. 1, powstała nadwyżka będzie przekazywana, na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
- Postanowienia ust. 1 i ust. 2 nie znajdują zastosowania w odniesieniu do przyjmowania wypłat transferowych.
- Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKE AGIO wynosi 1000 (słownie: tysiąc) złotych zaś minimalna wysokość kolejnych wpłat wynosi 100 (słownie: sto) złotych. Wpłaty niższe niż wskazane w zdaniu poprzedzającym będą przekazywane na rachunek bankowy z którego wpłynęły.
- Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE AGIO tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE AGIO nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.

S6

Strategie Inwestycyjne

- W ramach uczestnictwa w IKE AGIO, Oszczędzający może dokonywać wyboru pomiędzy pięcioma Strategiami Inwestycyjnymi:
 - Strategia Wzrostowa – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - 60% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS
 - 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS
 - 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Oszczędnościowy PLUS,
 - 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS
 - Strategia Optymalna – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS
 - 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS
 - 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Oszczędnościowy PLUS
 - 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS
 - Strategia Konserwatywna – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS
 - 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS
 - 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Oszczędnościowy PLUS
 - 50% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS
 - Strategia Depozytowa – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Oszczędnościowy PLUS
 - 80% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS
 - Strategia Cyklu Życia – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - do ukończenia 45 roku życia: alokacja w ramach Strategii Wzrostowej
 - od 46 roku życia do ukończenia 55 roku życia: alokacja w ramach Strategii Optymalnej
 - od 56 roku życia: alokacja w ramach Strategii Konserwatywnej
- W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, podział zgromadzonych w subfunduszach środków, będzie dostosowywany kwartalnie do wybranej przez Oszczędzającego Strategii Inwestycyjnej.
- Oszczędzający dokonuje wyboru właściwej dla swoich potrzeb Strategii Inwestycyjnej poprzez jej wskazanie w Umowie. Oszczędzający ma prawo, bez ponoszenia dodatkowych opłat, dokonać zmiany Strategii Inwestycyjnej składając Towarzystwu dyspozycję zmiany Strategii Inwestycyjnej, przy czym każda zmiana ma skutek zarówno dla przyszłych wpłat, jak również dla środków dotychczas zgromadzonych w ramach IKE AGIO.

S7

Wypłata. Wypłata transferowa. Zwrot. Zwrot częściowy

- Z zastrzeżeniem szczególnych regulacji wynikających z treści art. 46 Ustawy IKE, wypłata środków zgromadzonych na IKE AGIO następuje wyłącznie na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku: a) dokonywania wpłat na IKE AGIO co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty. Jeśli Oszczędzający

nie ukończył 60 roku życia, przed dokonaniem wypłaty obowiązany jest do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

2. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata następuje na wniosek Uprawnionego a jeśli Oszczędzający nie wskazał Uprawnionego na wniosek spadkobierców Oszczędzającego.
3. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
4. W przypadku złożenia zlecenia wypłaty z IKE AGIO w ratach i spełnienia warunków określonych w ust. 1 albo ust. 2 wypłata dokonywana będzie, wedle wyboru Oszczędzającego wskazanego w formularzu zlecenia wypłaty w ratach: miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych. Oszczędzający w zleceniu wypłaty z IKE AGIO wskazuje wysokość rat, przy czym nie może być ona niższa niż 100 (słownie: sto) złotych. W przypadku, gdy wartość pozostałych na IKE AGIO środków będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE AGIO Oszczędzającego.
5. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty a w przypadku śmierci Oszczędzającego w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia: a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego albo, w przypadku gdy Oszczędzający nie wskazał Uprawnionego b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców. Oszczędzający albo Uprawniony albo spadkobiercy mogą zażądać dokonania wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE. Oszczędzający nie może ponadto dokonywać wpłat na IKE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.
8. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE AGIO i dokonywana jest: a) z IKE AGIO Oszczędzającego do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, b) z IKE AGIO Oszczędzającego do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, c) z IKE AGIO zmarłego Oszczędzającego na IKE lub do PPE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.
9. Z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w ust. 10 oraz pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia: a) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do PPE, b) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa w ust. 4 oraz okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do PPE.
10. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, Fundusz powiadamia o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany do dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do PPE, w celu dokonania przez Fundusz wypłaty transferowej oraz informuje Oszczędzającego o skutku niedostarczenia potwierdzenia, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, którym to skutkiem jest zwrot środków zgromadzonych na IKE AGIO, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał Jednostki Uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych w rozumieniu Ustawy o IKE w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
11. Zwrot środków zgromadzonych na IKE AGIO następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego lub Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Zwrot środków nastąpi na rachunek bankowy.
12. Zwrot środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE AGIO następuje niezwłocznie jednak nie później niż przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
13. W przypadku, gdy na IKE AGIO Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusz przed dokonaniem zwrotu przekazuje na rachunek bankowy wskazanego przez Oszczędzającego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości odpowiadającej 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do PPE.
14. Środki zgromadzone na IKE AGIO mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE AGIO jest traktowane jako zwrot albo zwrot częściowy.
15. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o zwrot częściowy środków zgromadzonych na IKE AGIO pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE AGIO. Oszczędzający określa wartość środków objętych zwrotem częściowym, jednakże zwrot częściowy nie może dotyczyć środków o wartości niższej niż 1000 (słownie: tysiąc) złotych. Zwrot częściowy następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego zlecenia zwrotu częściowego z IKE AGIO.
16. Jeżeli w wyniku realizacji zwrotu częściowego na IKE AGIO Oszczędzającego pozostałoby mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, zlecenie zwrotu częściowego uznaje się za zlecenie zwrotu, wskutek którego następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE AGIO Oszczędzającego.

\$8

Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i może być wypowiedziana z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty z IKE AGIO, zlecenie wypłaty transferowej z IKE AGIO lub zlecenie zwrotu z IKE AGIO.
2. Niezależnie od postanowień ust. 1, złożenie zlecenie wypłaty z IKE AGIO, zlecenie wypłaty transferowej z IKE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKE AGIO jest równoważne wypowiedzeniu Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusz wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
3. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego lub Fundusz Umowy oraz niezłożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty z IKE AGIO lub wypłaty transferowej z IKE AGIO nie później niż na 5 dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokona zwrotu środków, na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany w Rejestrze.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz informuje on Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w § 7 ust. 13 oraz ze zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE AGIO pomniejszone o należny podatek. Złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest warunkiem skutecznego wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego.

\$9

Potwierdzenie. Korespondencja

1. W związku z przystąpieniem Oszczędzającego do IKE AGIO, Oszczędzającemu przekazywane jest niezwłocznie potwierdzenie zawarcia Umowy oraz informacja o pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa. Zestawienie kolejnych zleceń i dyspozycji złożonych w danym roku kalendarzowym jest przekazywane Oszczędzającemu zbiorczo, do końca stycznia kolejnego roku kalendarzowego.

\$10

Opłaty

1. Z tytułu przystąpienia do IKE AGIO Oszczędzający ponosi Opłatę Manipulacyjną, której wysokość nie może przekroczyć 800 (osiemset) złotych, z zastrzeżeniem że Opłata Manipulacyjna może zostać obniżona w przypadku prowadzenia przez Towarzystwo kampanii promocyjnej. Opłata Manipulacyjna potrącana jest z wpłaty lub z przyjmowanej wypłaty transferowej.
2. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty z IKE AGIO, zlecenia wypłaty ratulnej z IKE AGIO, zlecenia wypłaty transferowej z IKE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKE AGIO przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Oszczędzający ponosi Opłatę Dodatkową w wysokości 200 (dwieście) złotych, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE AGIO. Obciążenie Oszczędzającego Opłatą Dodatkową, nie może prowadzić do sytuacji, w której Oszczędzający ponosiłby konsekwencje niewypełnienia warunków na skutek zaistnienia okoliczności niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez okoliczności niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyłącznie sytuacje, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu, do którego alokowane są wpłaty w ramach IKE AGIO, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE AGIO lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.
3. Pobrane Opłaty, nie podlegają zwrotowi.
4. Z Opłat zwolnione są wypłaty i wypłaty transferowe dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz wypłaty, wypłaty transferowe i zwroty dokonywane w związku z likwidacją Funduszu lub Subfunduszu.

\$11

Postanowienia przejściowe i końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Umowy, Statutu, Prospektu Informacyjnego, Ustawy UFI, Ustawy IKE.
2. Uczestnictwo w IKE AGIO nie narusza uprawnień Oszczędzającego do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.
3. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie, przy czym zmiana Regulaminu wiąże Oszczędzającego, o ile w okresie 30 dni od ogłoszenia zmian na stronie www.agiofunds.pl nie złoży Towarzystwu pismnego oświadczenia o braku zgody na zmianę Regulaminu. Złożenie oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.
4. Na potrzeby niniejszego Regulaminu nie uznaje się za zmianę Regulaminu: zmian nazw Subfunduszy i Funduszu, nazwy Regulaminu i Umowy, wprowadzenie kolejnej Strategii Inwestycyjnej, zmiany Prospektu Informacyjnego.
5. Postanowienia §6 ust. 2 Regulaminu wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 roku.