

zawierana pomiędzy **AGIO PLUS Funduszem Inwestycyjnym Otwartym** wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1309, NIP 1070035441, REGON 363947920 („Fundusz”), reprezentowanym przez spółkę pod firmą **AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych** spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: Pl. Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa), wpisaną 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 000297821, kapitał zakładowy 870 000 złotych (w całości wpłacony), NIP 1080004399, REGON 141230937 („Towarzystwo”) a Oszczędzającym na podstawie postanowień §2 „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego IKZE AGIO w funduszu AGIO PLUS FIO zarządzanym przez AgioFunds TFI S.A.” („Regulamin”), będącego 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 OPTIMALNA
 ☐ STRATEGIA KONSERWATYWNA
 ☐ STRATEGIA DEPOZYTOWA
 ☐ STRATEGIA CYKLU ŻYCIA

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

Kwota	Kwota słownie	Uwagi

☐ Oświadczam, że wpłaty na IKZE dokonywane będą przeze mnie, jako osobę prowadzącą pozarolniczą działalność (w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) i nie przekroczą w roku kalendarzowym kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE

Sposób zwrotu nadpłaty

Łączna maksymalna wartość wpłat na IKZE 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 wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej w ramach zlecenia pierwszej wypłaty do IKZE AGIO

Oszczędzający oświadcza niniejszym, że posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego

Nazwa identyfikująca indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego

Nazwa instytucji finansowej

Adres instytucji finansowej

oraz, że dokona wypłaty transferowej środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego do IKZE 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

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Typ dokumentu tożsamości

Seria i nr dokumentu tożsamości

Data wydania dokumentu tożsamości

Kraj rezydencji podatkowej

☐

Rezydent

☐

Nierezydent

Obywatelstwo, kraj urodzenia

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 IKZE 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 IKZE AGIO

Osoba uprawniona (B)

Imię i nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Udział % w środkach zgromadzonych na IKZE AGIO

Oświadczenia Oszczędzającego

Pouczenia:

1. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przy składaniu poniższego oświadczenia Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137).

Oświadczenia:

1. Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przy składaniu poniższych oświadczeń podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137).
 2. Oświadczam, że nie gromadzę środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej.
albo
 3. Oświadczam, że posiadam indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową, tj. _____ i potwierdzam, że dokonam wypłaty transferowej.
- ☐ Akceptuję oświadczenia obowiązkowe:
4. Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych.
 5. Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
 6. Oświadczam, że nie dokonałem/am w bieżącym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
 7. Oświadczam, że nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków

zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym (dotyczy osób, które ukończyły 55 lat).

8. Oświadczam, że zostały mi udostępnione: Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego IKZE 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.
9. Oświadczam, że jestem świadomy/a iż Fundusz/Subfundusz ma prawo żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących osobę składającą zlecenie/dyspozycję w celu realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
10. 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.
11. Oświadczam, że jestem świadomy/a, że w związku z przystąpieniem do IKZE AGIO mogę ponieść Opłatę Manipulacyjną, której wysokość nie może przekroczyć 800 (osiemset) złotych,
12. Oświadczam, że jestem świadomy/a że w przypadku złożenia zlecenia wypłaty z IKZE AGIO, zlecenia wypłaty ratalnej z IKZE AGIO, zlecenia wypłaty transferowej z IKZE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKZE AGIO przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, poniosę Opłatę Dodatkową w wysokości 200 (dwieście) złotych
13. Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania Towarzystwa o zmianach danych zawartych w niniejszej Umowie, w szczególności o zmianie danych identyfikujących Oszczędzającego, zmianie rachunku bankowego Uczestnika oraz zmianie adresu poczty elektronicznej Uczestnika.
14. Oświadczam, że zgadzam się na przekazywanie potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z przystąpieniem do IKZE 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 IKZE AGIO albo przyjętej wypłaty 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 Fundusz, nr tel.: (22) 531 54 54, e-mail: agiofunds@agiofunds.pl, w imieniu którego działa i którym zarządza 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 Umowy¹,
 - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze danych osobowych²,
 - c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią³, 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,

- 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.

¹na 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”)

²na 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

³na 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 Towarzystwo, dotyczących usług i produktów Towarzystwa jak również funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo („Fundusze”)⁴ oraz podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Towarzystwo („Podmioty Powiązane”)⁵, za pośrednictwem adresu e-mail⁶:

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

⁴aktualna lista znajduje się pod adresem <http://agiofunds.pl/onas/lista-funduszy/>

⁵aktualna lista znajduje się pod adresem <http://agiofunds.pl/onas/agiofunds-tfi/>

⁶Prosimy zaznaczyć „x” w okienkach, które odpowiadają kanałom komunikacji/sposobom, za pomocą których zgadza się Pani/Pan na kontaktowanie się z Panią/Panem.

⁷Prosimy zaznaczyć „x” w okienkach, które odpowiadają kanałom komunikacji/sposobom, za pomocą których zgadza się Pani/Pan na kontaktowanie się z Panią/Panem.

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 **Towarzystwo**, dotyczących usług i produktów Towarzystwa jak również **Funduszy** oraz **Podmiotów Powiązanych**, za pośrednictwem numeru telefonu (w tym automatycznych systemów wywołujących, np. wiadomości SMS lub MMS)⁷:

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

Oświadczenia

W związku z udzieleniem zgody przyjmuję do wiadomości, że:

- administratorem moich danych osobowych jest Towarzystwo („Administrator”), nr tel.: (22) 531 54 54, e-mail: agiofunds@agiofunds.pl
- dane kontaktowe inspektora ochrony danych: daneosobowe@agiofunds.pl,
- 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 Danych⁸ w związku z art. 172 Prawa telekomunikacyjnego⁹ lub w związku z art. 10 ust. 2 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną¹⁰,
- 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, a także fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo,
- 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,

- posiadam prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
- 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,
- 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,
- przysługuje mi uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- podanie danych nie jest ani wymogiem ustawowym, ani wymogiem umownym, ani warunkiem zawarcia umowy,
- 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.

⁸rozporządzenie 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”)

⁹ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne

¹⁰ustawa 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 niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku klienta będącego trustem: założyciela, powiernika, nadzorcę, 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: firmę zajmującą się przekazami pieniężnymi; kantor wymiany walut; lombard; firmę zajmującą się handlem alkoholem, papierosami, elektroniką użytkową, paliwami, materiałami opałowymi lub złotem; firmę prowadzącą działalność importowo/eksportową, tzn. transferującą za granicę lub otrzymującą z zagranicy wysokie przelewy; biuro podróży; firmę zajmującą się szeroko rozumianymi usługami doradczymi (konsultingowymi); działalność gospodarczą związaną z obrotem gotówkowym, np. restauracja, bar, myjnia samochodowa, sklep całodobowy; pośrednictwo w handlu dziełami 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 pozostającej 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: 36 1140 1010 0000

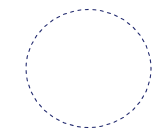
Nr rachunku odbiorcy cd.: 5568 6700 1003

Odbiorca:
AGIO - Rachunek IKZE
Pl. Dąbrowskiego 1,
00-057 Warszawa

Kwota: _____

Imię, nazwisko, adres wpłacającego: _____

Inne: _____



Oplata

Polecenie przelewu / wpłata gotówkowa

AGIO - Rachunek IKZE

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

nr rachunku odbiorcy 36 | 1140 | 1010 | 0000 | 5568 | 6700 | 1003

W P waluta PLN kwota

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

nazwa zlecienniodawcy

nazwa zlecienniodawcy cd.

tytułem

tytułem cd.

Oplata:

pieczęć, data i podpis(y) zlecienniodawcy

odcinek dla zlecienniodawcy

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 IKZE

Imię i Nazwisko

Nazwa

Numer PESEL

36 1140 1010 0000 5568 6700 1003

Numer konta bankowego



S1

Postanowienia ogólne i definicje

- Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego 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
 - 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 IKZE;
 - Opłata Manipulacyjna – opłata, o której mowa w treści § 27 ust. 4 pkt 2) Statutu Funduszu;
 - Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
 - Prospekt Informacyjny – prospekt informacyjny Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
 - Regulamin – niniejszy regulamin;
 - Rejestr – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Oszczędzającego umożliwiającą identyfikację wszystkich zleceń i dyspozycji Oszczędzającego;
 - Statut – statut Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
 - Strategia Inwestycyjna – oferowany w ramach IKZE 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 IKZE AGIO;
 - Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE AGIO;
 - Ustawa IKZE – 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 IKZE AGIO wymaga zawarcia Umowy pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE 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 IKZE AGIO nie spełnia warunków określonych w Ustawie IKZE.
- Umowa wchodzi w życie w dniu zapisania w Rejestrze nabytych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKZE AGIO albo przyjętej wpłaty transferowej.

S3

Zlecenia i dyspozycje

- W ramach uczestnictwa w IKZE AGIO Oszczędzający jest uprawniony do składania następujących zleceń i dyspozycji: zlecenia wpłaty na IKZE AGIO, zlecenia przyjęcia wpłaty transferowej na IKZE AGIO, zlecenia wypłaty z IKZE AGIO (w tym wypłaty dokonywanej w ratach), zlecenia wypłaty transferowej z IKZE AGIO, zlecenia zwrotu z IKZE 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 IKZE AGIO, Statucie, Prospekcie Informacyjnym, Ustawie UFI, Ustawie IKZE.

S4

Osoby Uprawnione

- W związku z uczestnictwem w IKZE AGIO Oszczędzający może wskazać osobę lub osoby Uprawnione, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE 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 IKZE 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 IKZE AGIO wchodzą do spadku po Oszczędzającym.

S5

Wpłaty

- Z uwagi na regulację Ustawy IKZE, oszczędności na IKZE AGIO może gromadzić wyłącznie jeden Oszczędzający. Łączna wartość wpłat na IKZE AGIO dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty określonej w Ustawie IKZE, 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 wpłat transferowych.
- Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKZE 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 IKZE AGIO tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE 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 IKZE 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 Dochodowy 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 Dochodowy 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 Dochodowy PLUS
 - 50% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS
 - Strategia Depozytowa – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:
 - 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Dochodowy 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 IKZE AGIO.

S7

Wpłata. Wypłata transferowa. Zwrot.

- Wpłata środków zgromadzonych na IKZE AGIO następuje wyłącznie na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE AGIO co najmniej w 5 latach kalendarzowych i wymaga złożenia zlecenia wypłaty z IKZE AGIO.
- W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata następuje na wniosek Uprawnionego a jeśli Oszczędzający nie wskazał Uprawnionego na wniosek spadkobierców Oszczędzającego.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli

wpłaty na IKZE AGIO były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

4. W przypadku złożenia zlecenia wypłaty z IKZE AGIO w ratach i spełnienia warunków określonych w ust. 1 lub 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 IKZE AGIO wskazuje wysokość rat, przy czym nie może być ona niższa niż 100 (słownie: sto) złotych. W przypadku, gdy wartość pozostałych na IKZE AGIO środków będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE 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 rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE. Oszczędzający nie może ponadto dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.
8. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE AGIO i dokonywana jest: a) z IKZE AGIO Oszczędzającego do IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE, b) z IKZE AGIO zmarłego Oszczędzającego na IKZE 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 IKZE z inną instytucją finansową, 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 IKZE z inną instytucją finansową.
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 IKZE z inną instytucją finansową 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 IKZE 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 IKZE, w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
11. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE 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 IKZE AGIO następuje niezwłocznie jednak nie później niż przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
13. Środki zgromadzone na IKZE AGIO mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE AGIO jest traktowane jako zwrot.

\$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 IKZE AGIO, zlecenie wypłaty transferowej z IKZE AGIO lub zlecenie zwrotu z IKZE AGIO.
2. Niezależnie od postanowień ust. 1, złożenie zlecenia wypłaty z IKZE AGIO, zlecenia wypłaty transferowej z IKZE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKZE 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 IKZE AGIO lub wypłaty transferowej z IKZE 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 że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE 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 IKZE 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 IKZE 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 przyjmowanej wypłaty transferowej.
2. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty z IKZE AGIO, zlecenia wypłaty ratalnej z IKZE AGIO, zlecenia wypłaty transferowej z IKZE AGIO lub zlecenia zwrotu z IKZE 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 IKZE 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 IKZE AGIO, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE AGIO lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.
3. Pobrane Opłaty, nie podlegają zwrotowi.
4. Z Opłat zwolnione są wpłaty i wypłaty transferowe dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz wypłaty, wypłaty transferowe i zwroty dokonywane w związku z likwidacją Funduszu lub Subfunduszu.

\$11

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Umowy, Statutu, Prospektu Informacyjnego, Ustawy UFI, Ustawy IKZE.
2. Uczestnictwo w IKZE 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 pisemnego 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 23 sierpnia 2019 roku.