

### 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 umożliwiająca 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;
  - Ustawą IKZE – 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](http://www.agiofunds.pl)
- W przypadku gdy przekroczone 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 wpłaty 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 Depozytywa – 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 dyspozycje 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 złożenie zlecenia wypłaty z IKZE AGIO.
- W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata następuje na wniosek Uprawnionego a jeśli Oszczędzający nie wskazał Uprawnionego na wniosek spadkobierców Oszczędzającego.
- Wpłata 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 umarzenia 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.

## S8

### 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.

## S9

### 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.

## S10

### 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.

## S11

### 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](http://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.