

# Regulamin

## Uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym „Emerytura Plus”

### § 1.

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

1. Niniejszy Regulamin określa zasady uczestnictwa w programie „Emerytura Plus” w zakresie gromadzenia środków, przez okres nie krótszy niż 120 miesięcy, łącznie w ramach:

Indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE AGIO i Planu Systematycznego Oszczędzania („PSO”) prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2. Uczestnikiem Programu może zostać Oszczędzający na podstawie umowy zawartej z Funduszem.

2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim terminy mają następujące znaczenie:

- 1) Dystrybutor – podmiot uprawniony zgodnie z Ustawą UFI, który zawarł z Funduszem umowę w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących zbycia lub nabycia Jednostek Uczestnictwa;
- 2) Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami AGIO Akcji PLUS, AGIO Dochodowy PLUS, AGIO Stabilny PLUS i AGIO Kapitał PLUS zarządzane przez Towarzystwo, z którym Oszczędzający zawarł Umowę;
- 3) Formularz – akceptowany przez Towarzystwo wzór dokumentu Umowy, jak również wzór dokumentu przeznaczanego do składania zleceń i dyspozycji przez Oszczędzającego;
- 4) IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Fundusz w ramach Programu;
- 5) Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rejestrów;
- 6) Gromadzenie oszczędności – dokonywanie wpłat, oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE i PSO;
- 7) Jednostka Uczestnictwa – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu;
- 8) Opłata Dodatkowa – opłata, o której mowa w treści art. 39 Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 9) Opłata Manipulacyjna – bezzwrotna opłata, o której mowa w treści § 25 pkt.9 Statutu Funduszu należna od Uczestnika Dystrybutorowi w związku z przystąpieniem do Programu;
- 10) Oszczędzający/Inwestor – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat oraz osoba, która w dniu przystąpienia do Programu nie ukończyła 60 lat i zawarła Umowę;
- 11) Program – program Emerytura Plus prowadzony na zasadach określonych w regulaminie i Umowie – będący połączeniem IKZE Agio oraz PSO Agio;
- 12) Prospekt – prospekt informacyjny Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
- 13) PSO – wyspecjalizowany Program Systematycznego Oszczędzania utworzony na podstawie postanowień statutu Funduszu dla osób fizycznych będących uczestnikami Funduszu, którzy zadeklarowali regularne nabywanie Jednostek Uczestnictwa w Funduszu;
- 14) Prospekt Informacyjny – prospekt informacyjny Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
- 15) Regulamin – niniejszy regulamin;

- 16) Rejestr – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Oszczędzającego umożliwiającą identyfikację wszystkich zleceń i dyspozycji Oszczędzającego;
  - 17) Statut – statut Funduszu w każdorazowo obowiązującej wersji;
  - 18) Strategia alokacji – proporcje lokowania gromadzonych oszczędności w ramach Programu pomiędzy subfunduszami w ramach IKZE AGIO oraz PSO;
  - 19) Subfundusz – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną;
  - 20) Towarzystwo – AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
  - 21) Umowa – umowa o prowadzenie Programu zawierana przez Oszczędzającego z Funduszem;
  - 22) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie, której zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE AGIO;
  - 23) Ustawa UFI – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 24) Ustawa IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - 25) Wypłata transferowa – wypłata, o której mowa w art. 2 pkt 14 Ustawy IKZE
  - 26) Zlecenie – zlecenie, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 Regulaminu.
- W pozostałym zakresie pojęciom nie zdefiniowanym a użytym w Regulaminie należy nadawać znaczenie zgodne z ich znaczeniem ustalonym w Statucie, a w ich braku – w Ustawie UFI oraz Ustawie IKZE.

### § 2.

#### WARUNKI PRZYSTĄPIENIA DO PROGRAMU

1. Program prowadzony jest na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami – ramach Funduszy Inwestycyjnych Otwartych AgioFunds TFI SA..
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat oraz osoba, która w dniu podpisania umowy nie ukończyła 60 lat.
3. Przed przystąpieniem do Programu Inwestor składa oświadczenia wymagane przepisami Ustawy IKZE.
4. Przystąpienie do Programu wymaga łącznie:
  - 1) zawarcia Umowy, na właściwym Formularzu, w ramach której Oszczędzający:
    - a) wskazuje właściwą dla swoich potrzeb, jedną z określonych w § 4 niniejszego Regulaminu, Strategię alokacji;
    - b) wskazuje deklarowaną kwotę wpłaty miesięcznej do Programu „Miesięczna Zadeklarowana Kwota Inwestycji”, wybierając jeden z poniższych wariantów:

Wariant I – deklarowana wpłata miesięczna 700 PLN  
Wariant II – deklarowana wpłata miesięczna 800 PLN  
Wariant III – deklarowana wpłata miesięczna 900 PLN  
Wariant IV – deklarowana wpłata miesięczna 1000 PLN  
Wariant V – deklarowana wpłata miesięczna 1100 PLN  
Wariant VI – deklarowana wpłata miesięczna 1200 PLN  
Wariant VII – deklarowana wpłata miesięczna 1300 PLN  
Wariant VIII – deklarowana wpłata miesięczna 1400 PLN  
Wariant IX – deklarowana wpłata miesięczna 1500 PLN
    - c) składa zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa wchodzących w skład wskazanej przez Oszczędzającego Strategii alokacji.
  - 2) dokonania Pierwszej wpłaty w terminie 60 dni od dnia złożenia zlecenia, o którym mowa w pkt 4) lit c) powyżej, zgodnie z wymogami określonymi w § 3 niniejszego Regulaminu („Przystąpienie do Programu”).
5. Wybór danego wariantu Miesięcznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji nie stanowi zobowiązania dla Oszczędzającego do dokonywania regularnych wpłat w wybranej wysokości.

6. Miesięczna Zadeklarowana Kwota Inwestycji stanowi podstawę do wyliczenia Opłaty Manipulacyjnej pobieranej przez Towarzystwo w związku z przystąpieniem do Programu, której podstawą jest łączna zadeklarowana kwota inwestycji będąca iloczynem Zadeklarowanej Miesięcznej Kwoty Inwestycji i 120 miesięcy (Łączna Zadeklarowana Kwota Inwestycji).
7. Po zawarciu Umowy Oszczędzający otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy, w tym potwierdzenie zawarcia umów IKZE AGIO i PSO dotyczących Programu.
8. W ramach Programu gromadzić środki może wyłącznie jeden Oszczędzający na podstawie jednej Umowy z Funduszem. IKZE oraz PSO w ramach Programu nie mogą być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
9. Za datę zawarcia Umowy uznaje się datę uznania rachunku bankowego Pierwszą Wpłata, na którą składają się Miesięczna Zadeklarowana Kwota Inwestycji oraz bezwrotna Opłata manipulacyjna, dokonaną w terminie, o którym mowa w § 2 ust. 4 pkt 2) Regulaminu.
10. Dniem przystąpienia Inwestora do Programu, od którego liczony jest czas trwania Programu w wybranym wariantcie Miesięcznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji, jest dzień wpisania Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Inwestora do Rejestru Programu.
11. Zasady składania zleceń nabycia, zbycia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa określa Prospekt i Statut Funduszu.
12. W związku z Przystąpieniem do Programu, Oszczędzającemu wysłane jest niezwłocznie potwierdzenie pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa. Kolejne potwierdzenia nabycia, odkupienia oraz zamiany Jednostek Uczestnictwa, przekazywane są Inwestorowi zbiorczo, po zakończeniu każdego 12 (dwunastomiesięcznego) okresu trwania Programu.

### § 3.

#### PIERWSZA WPŁATA do Programu. OPŁATY.

1. Minimalna zadeklarowana wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu umożliwiającą otwarcie rejestru Inwestora w Rejestrze Programu (Pierwsza wpłata) wynosi odpowiednio dla wybranego, zgodnie z § 2 ust. 3 pkt 1) lit. a., wariantu gdzie w przypadku wybranego wariantu wynosi odpowiednio:

a) Dla osób w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych):

- Wariantu I – Pierwsza wpłata wynosi: 15 000 PLN
- Wariant II – Pierwsza wpłata wynosi 15 500 PLN
- Wariant III – Pierwsza wpłata wynosi: 16 500 PLN
- Wariant IV – Pierwsza wpłata wynosi: 17 500 PLN
- Wariant V – Pierwsza wpłata wynosi: 16 500 PLN
- Wariant VI – Pierwsza wpłata wynosi 18 000 PLN
- Wariant VII – Pierwsza wpłata wynosi: 18 500 PLN
- Wariant VIII – Pierwsza wpłata wynosi: 19 500 PLN
- Wariant IX – Pierwsza wpłata wynosi: 20 000 PLN

b) Dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą (w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych):

- Wariantu I – Pierwsza wpłata wynosi: 19 500 PLN
- Wariant II – Pierwsza wpłata wynosi 20 500 PLN
- Wariant III – Pierwsza wpłata wynosi: 21 000 PLN
- Wariant IV – Pierwsza wpłata wynosi: 21 500 PLN
- Wariant V – Pierwsza wpłata wynosi: 22 000 PLN
- Wariant VI – Pierwsza wpłata wynosi 23 000 PLN
- Wariant VII – Pierwsza wpłata wynosi: 23 500 PLN
- Wariant VIII – Pierwsza wpłata wynosi: 24 000 PLN
- Wariant IX – Pierwsza wpłata wynosi: 24 500 PLN

2. Opłata Manipulacyjna wynosi 5,2% Łącznej Zadeklarowanej Kwoty Inwestycji.

3. W przypadku braku dokonania Pierwszej Wpłaty zgodnie z ustępami poprzedzającymi, w tym w wysokości niższej niż określona w ust. 1 – 2

powyżej lub w terminie późniejszym niż określony w § 2 ust. 3 pkt 2 Regulaminu:

1) Umowę uważa się za niezawartą oraz

2) Inwestorowi zwraca się ewentualnie wpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego wpłata do Programu została dokonana.

4. Towarzystwo oprócz Opłaty Manipulacyjnej nie pobiera opłat w przypadku niedokonania przez Inwestora wpłaty w wysokości odpowiadającej Miesięcznej Zadeklarowanej Kwocie Inwestycji lub Łącznej Zadeklarowanej Kwocie Inwestycji, jak również nie pobiera opłat likwidacyjnych w związku z uczestnictwem Inwestora w Programie oraz

5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty z AGIO IKZE, zlecenia wypłaty ratalnej z AGIO IKZE, zlecenia wypłaty transferowej z AGIO IKZE lub zlecenia zwrotu z AGIO IKZE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Oszczędzający ponosi Opłatę Dodatkową w wysokości 200 (dwieście) złotych, która jest potrącana z wypłaconych, transferowanych, lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE.. Opłata Dodatkowa nie jest pobierana od środków zgromadzonych w ramach PSO.

6. Pierwsza wpłata jak również kolejne wpłaty do Programu w pierwszej kolejności księgowane są na AGIO IKZE do kwoty limitu wpłat przewidzianego w ustawie IKZE. Nadwyżka ponad kwotę limitu wpłat na IKZE jest księgowana w ramach PSO.

### § 4.

#### STRATEGIE ALOKACJI

1. W ramach Programu Inwestor może dokonywać wyboru pomiędzy czterema Strategiami alokacji:

1) Strategia Wzrostowa – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 60% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

2) Strategia Optymalna – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO;

3) Strategia Konserwatywna – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 15% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Akcji PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 25% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Stabilny PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO
- 10% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 50% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

4) Strategia Depozytowa – realizowana poprzez następujące alokowanie środków Inwestora:

- 20% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Dochodowy PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,
- 80% w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu AGIO Kapitał PLUS wydzielonego w ramach funduszu AGIO PLUS FIO,

– przy czym, w związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Programu oraz w celu zachowania właściwej struktury

inwestycji, podział środków Inwestora zgromadzonych w subfunduszach, będzie dostosowywany comiesięcznie do wybranej przez Inwestora Strategii alokacji, na co Inwestor wyraża zgodę i udziela tym samym Towarzystwu pełnomocnictwa do dokonywania odpowiednich czynności i składania odpowiednich zleceń w imieniu Inwestora.

Tabelaryczne przedstawienie Strategii alokacji:

Strategia inwestycyjna:	I. WZROSTOWA	II. OPTYMALNA	III. KONSERWATYWNA	IV. DEPOZYTOWA
AGIO Akcji PLUS	60%	25%	15%	-
AGIO Stabilny PLUS	20%	30%	25%	-
AGIO Dochodowy PLUS	10%	15%	10%	20%
AGIO Kapitał PLUS	10%	30%	50%	80%
SUMA:	100%	100%	100%	100%

2. Inwestor ma prawo, bez ponoszenia opłat, dokonać zmiany Strategii alokacji składając Towarzystwu odpowiednie zlecenie na Formularzu.

3. Uczestnik może złożyć zlecenie zmiany Strategii alokacji w dowolnym momencie, bez ograniczeń, przy czym każda zmiana ma skutek zarówno dla przyszłych wpłat, jak również dla środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.

4. Za złożenie zlecenia zmiany Strategii alokacji uznaje się moment otrzymania prawidłowego zlecenia przez Agenta Transferowego.

## § 5.

### ODKUPYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA. WYPŁATA TRANSFEROWA. WYPOWIEDZENIE UMOWY. ZAKOŃCZENIE PROGRAMU

1. Inwestor jest uprawniony do składania zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa w trakcie trwania Programu składając odpowiednie zlecenie na właściwym Formularzu udostępnionym przez Towarzystwo.

2. Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest wolne od opłat z zastrzeżeniem §3 ust.5

3. Wygaśnięcie (rozwiązanie) Umowy następuje z dniem odkupienia, konwersji oraz transferu wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Programu w ramach PSO. Środki są nadal inwestowane w ramach IKZE

4. Umowa może zostać w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego 1 (jeden) miesięcznym okresem wypowiedzenia w ramach IKZE. Środki w ramach PSO są nadal inwestowane.

5. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE (środki w PSO są nadal inwestowane).

6. Umowa może zostać wypowiedziana przez Fundusz, w sytuacji gdy Towarzystwo w imieniu Funduszu podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia PSO lub IKZE, w takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 3 (trzy) miesiące liczone od daty opublikowania informacji w tym zakresie.

## § 6.

### BONUS

1. Inwestorowi, który uczestniczył w Programie przez okres kolejnych 12 miesięcy licząc od dnia przystąpienia do Programu, przysługuje prawo do uzyskania bonusu w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa nabytych na Rejestr Programu PSO Agio, w wysokości 30% pobranego przez Towarzystwo w okresie tych 12 miesięcy wynagrodzenia za zarządzanie poszczególnymi Subfunduszami, naliczanymi od aktywów (środków) zgromadzonych przez Inwestora w Programie Oszczędnościowym Emerytura Plus („Bonus”).

2. Inwestor nabywa prawo do Bonusu w każdym kolejnym dniu rocznicy uczestnictwa w Programie pod warunkiem dokonania wszystkich wpłat określonych Wariantem Programu na każdy dzień rocznicy Programu.

3. Prawo do Bonusu przysługuje Uczestnikowi Programu nie dłużej niż przez okres 120 miesięcy trwania Programu, licząc od dnia przystąpienia Inwestora do Programu, o którym mowa w § 2 ust. 9 Regulaminu.

## § 7.

### POSTANOWIENIA KONCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu, Prospektu, Ustawy IKZE oraz Regulaminu prowadzenia AGIO IKZE.

2. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień Inwestora 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 Inwestora, o ile w okresie 30 (trzydziestu) dni od ogłoszenia zmian na stronie [www.agiofunds.pl](http://www.agiofunds.pl) nie złoży w tym czasie pisemnego oświadczenia o braku zgody na zmianę Regulaminu. Złożenie oświadczenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z rezygnacją Inwestora z udziału w Programie.

4. W przypadku rezygnacji Inwestora z udziału w Programie w związku ze zmianą Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu, a środki zwracane są na rachunek Inwestora.