



OGŁOSZENIE

z dnia 16 maja 2025 r.

o zmianie statutu funduszu inwestycyjnego pod nazwą **AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ogłasza o zmianie statutu funduszu inwestycyjnego pod nazwą **AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”)**, w następującym zakresie:

1) § 1 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„§ 1. Definicje i skróty.

Użyte w niniejszym Statucie określenia oznaczają:

- 1) Agent Transferowy** - podmiot, który w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników a także Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa;
- 2) Aktywa Funduszu** - mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) Aktywa Subfunduszu** - mienie Subfunduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników do tego Subfunduszu, środki pieniężne, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw. Łączne Aktywa wszystkich Subfunduszy Funduszu stanowią Aktywa Funduszu;
- 4) Baza Instrumentów Pochodnych** - papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe, a także określone indeksy, kursy walut, stopy procentowe, stanowiące podstawę do ustalenia ceny Instrumentu Pochodnego lub Niewystandaryzowanego Instrumentu Pochodnego;
- 5) Baza Towarowych Instrumentów Pochodnych** – metale, surowce energetyczne, produkty rolne pochodzenia roślinnego, produkty rolne pochodzenia zwierzęcego, dopuszczone do obrotu na giełdach towarowych, stanowiące podstawę do ustalenia ceny Towarowego Instrumentu Pochodnego;
- 6) Depozytariusz** – Bank BNP Paribas Bank Polska S.A. wykonujący funkcję depozytariusza Funduszu;
- 7) Dystrybutor** - podmiot, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1 i 3 i ust. 2 Ustawy, uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
- 8) Dzień roboczy** - każdy dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 9) Dzień Wyceny** - dzień, w którym dokonuje się wyceny Aktywów Funduszu oraz Aktywów Subfunduszy, ustalenia Wartości Aktywów Netto Funduszu i Wartości Aktywów Netto Subfunduszy oraz ustalenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa każdego Subfunduszu. Dniem tym jest każda środa, będąca Dniem roboczym. W przypadku gdy Dzień Wyceny przypada na dzień, który nie jest Dniem roboczym, wyceny o której mowa powyżej dokonuje się w kolejnym Dniu roboczym;
- 10) IKE, Indywidualne Konto Emerytalne** - indywidualne konto emerytalne prowadzone na warunkach i zasadach przewidzianych przepisami Ustawy o IKE i IKZE, postanowieniami Statutu oraz Umowy o prowadzenie IKE;
- 11) IKZE, Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone na warunkach i zasadach przewidzianych przepisami Ustawy o IKE i IKZE, postanowieniami Statutu oraz Umowy o prowadzenie IKZE;

- 12) Instrumenty Pochodne** - prawa majątkowe, których cena rynkowa zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz inne prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od kształtowania się ceny rynkowej walut obcych lub od zmiany wysokości stóp procentowych;
- 13) Instrumenty Rynku Pieniężnego** - papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne:
- a) o terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia lub
 - b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub
 - c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a) lub b),
- oraz co do których istnieją popyt i podaż umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu Instrumentu Rynku Pieniężnego;
- 14) Jednostka Uczestnictwa** - prawo Uczestnika do udziału w Aktywach Netto Subfunduszu;
- 15) Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – dokument aktualne kluczowe informacje dla inwestorów, zawierające informacje o podstawowych cechach danego Subfunduszu;
- 16) Komisja** - Komisja Nadzoru Finansowego,
- 17) Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne** - Instrumenty Pochodne, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym, a ich treść jest lub może być przedmiotem negocjacji między stronami;
- 18) OECD** - Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
- 19) Opłata manipulacyjna**- opłata pobierana przy otwarciu Subrejestr, zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, a także – w przypadku uczestnictwa w Programach, IKE lub IKZE – przy otwarciu Subrejestr, zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa,
- 20) Opłata wyrównawcza** - rodzaj Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy zbywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w wyniku realizacji zlecenia konwersji lub zamiany;
- 21) PPE, Pracowniczy Program Emerytalny** - pracowniczy program emerytalny, realizowany na zasadach określonych w § 18b. ust. 3 Statutu zgodnie z przepisami Ustawy o PPE;
- 22) PPI, Pracowniczy Program Inwestycyjny** - pracowniczy program inwestycyjny, realizowany na zasadach określonych w § 18b. ust. 4 Statutu zgodnie z przepisami Ustawy o PPE;
- 23) Program** - PPE, PPI, PSO, odpowiedni program, realizowany na zasadach określonych w § 18b. Statutu;
- 24) Prospekt Informacyjny** - prospekt informacyjny Funduszu;
- 25) PSO, Program Systematycznego Oszczędzania** - program systematycznego oszczędzania, realizowany na zasadach określonych w § 18b. ust. 2 Statutu;
- 26) Regulamin IKE lub Regulamin IKZE** - regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych lub regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE;
- 27) Rejestr Uczestników** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników; w ramach Rejestru Uczestników, Fundusz wydziela Subrejstry Uczestników dla Subfunduszu;
- 28) Rozporządzenie w sprawie Instrumentów Pochodnych** - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie dokonywania przez fundusz inwestycyjny zamknięty lokat, których przedmiotem są instrumenty pochodne oraz niektóre prawa majątkowe (Dz. U. z 2013 r., poz. 536);
- 29) Statut** - Statut AGIO Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 30) Subfundusz** - nie posiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną;
- 31) Subrejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika w Subfunduszu;
- 32) Subrejestr małżeński** - rejestr prowadzony wspólnie dla małżonków pozostających we wspólności majątkowej, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa wchodzące w skład majątku wspólnego małżonków;
- 33) Tabela Opłat** - ustalane przez Fundusz zestawienie obowiązujących stawek opłaty

manipulacyjnej dla poszczególnych Subfunduszy udostępniane u Dystrybutorów i w siedzibie Funduszu osobie przystępującej do Subfunduszu oraz Uczestnikowi przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;

- 34) Towarowe Instrumenty Pochodne** - prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od oznaczonych co do gatunku rzeczy, określonych rodzajów energii, mierników i limitów wielkości produkcji, dopuszczone do obrotu na giełdach towarowych;
- 35) Towarzystwo** - AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna;
- 36) Uczestnik** - osoba fizyczna, osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Subrejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- 37) Uczestnik IKE lub Uczestnik IKZE lub Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;
- 38) Trwały Nośnik Informacji** - każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 39) Umowa Dodatkowa** - umowa Programu lub umowa o składanie zleceń przez telefon lub Internet, lub inna umowa zawarta z Uczestnikiem przez Fundusz lub Towarzystwo, przy czym przez Umowę Dodatkową rozumie się również regulamin lub ogólne warunki Umowy Dodatkowej;
- 40) Umowa o prowadzenie IKE** - umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
- 41) Umowa o prowadzenie IKZE** - umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
- 42) Ustawa o IKE i IKZE** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 43) Ustawa o obrocie** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 44) Ustawa o PPE** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 45) Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 46) Wartość Aktywów Netto Funduszu** - wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 47) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu** - wartość Aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu związane z funkcjonowaniem tego Subfunduszu oraz odpowiednią część zobowiązań Funduszu dotyczących całego Funduszu;
- 48) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa** - Wartość Aktywów Netto danego Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa danej kategorii danego Subfunduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników.”.

2) § 7a. ust. 16 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„16. O niedościsłu do skutku utworzenia Subfunduszu AGIO Akcji Globalnych Towarzystwo powiadomi w drodze ogłoszenia, w sposób określony w § 18 ust. 1.”.

3) § 10 ust. 4 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„4. Jednostki Uczestnictwa poszczególnych kategorii ewidencjonowane są na odrębnych Subrejestrach.”.

4) § 10 ust. 7 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„7. Blokada Subrejestru nie wpływa na wykonanie zleceń nabycia, odkupienia, konwersji i zamiany otrzymanych przez Agenta Transferowego przed dniem otrzymania oświadczenia o blokadzie Subrejestru.

5) dodaje się § 10 ust. 14 statutu Funduszu o następującej treści:

„14. Dane dotyczące Uczestnika oszczędzającego na IKE lub IKZE i środków gromadzonych przez niego na IKE lub IKZE ewidencjonowane są na wyodrębnionych Subrejestrach.”.

6) § 12 ust. 2 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„2. Szczegółowe zasady zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa opisane są w Prospekcie Informacyjnym. W przypadku zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programów oraz IKE i IKZE szczegółowe zasady są określone także w umowach i regulaminach dotyczących tych Programów i IKE lub IKZE. Każda osoba zamierzająca nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu oraz IKE i IKZE powinna zapoznać się z tymi umowami i regulaminami, udostępnianymi w siedzibie Towarzystwa oraz u Dystrybutorów, przy czym regulaminy dostępne są także na stronach internetowych Towarzystwa.”.

7) § 12 ust. 4 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„4. Pierwsza i każda kolejna wpłata przez Uczestnika środków pieniężnych do Subfunduszu, określona jest odpowiednimi postanowieniami Statutu odnoszącymi się do danego Subfunduszu. Fundusz może określić pierwszą i kolejną minimalną wpłatę dla osób uczestniczących w Programach lub Uczestników IKE lub IKZE w wysokościach niższych niż wskazane w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy.”.

8) § 12 ust. 11 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„11. Przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa mogą być pobierane Opłaty manipulacyjne. Opłaty manipulacyjne należne są Dystrybutorowi, od Uczestnika Funduszu. W przypadku zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Towarzystwa Towarzystwo pobiera Opłatę manipulacyjną za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa oraz za otwarcie Subrejestru. W przypadku zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora Towarzystwo, działając w imieniu Uczestnika, pobiera Opłatę manipulacyjną za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa i przekazuje ją wskazanemu wyżej podmiotowi, a Uczestnik zleca Towarzystwu pobranie Opłaty manipulacyjnej i przekazanie jej temu podmiotowi. W odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu AGIO Kapitał Towarzystwo nie pobiera Opłaty manipulacyjnej za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa.”.

9) § 12 ust. 12 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„12. Tabela Opłat zawierająca aktualną wysokość Opłaty manipulacyjnej jest udostępniana we wszystkich Punktach Obsługi Funduszu i na stronie internetowej www.agiofunds.pl, z zastrzeżeniem ust. 15.”.

10) § 12 ust. 14 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„14. Realizacja zleceń zamiany, następuje jedynie w przypadku, gdy środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym, wpłyną uprzednio na rachunek Subfunduszu docelowego.”.

11) § 12 ust. 16 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„16. Zawarcie z Funduszem Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa. Nabycie Jednostek Uczestnictwa może być dokonane – wskutek zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE – za pośrednictwem Dystrybutora lub w trybie wpłaty środków pieniężnych z rachunku bankowego osoby zawierającej Umowę o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE na rachunek bankowy

Funduszu wskazany przez Towarzystwo (przez wpłatę rozumie się także wpłatę środków pieniężnych objętych wypłatą transferową) prowadzony przez Depozytariusza bądź inny rachunek bankowy Funduszu wskazany przez Towarzystwo. Warunkiem uznania wpłaty jest podanie na dokumencie potwierdzającym wpłatę środków pieniężnych danych wystarczających do identyfikacji Uczestnika IKE lub IKZE, w tym imienia i nazwiska, numeru IKE lub IKZE, numeru PESEL oraz numeru rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo.”.

12)§ 12 ust. 17 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„17. W przypadkach określonych w ust. 10 i 11 w związku z zamianą nie jest pobierana Opłata manipulacyjna z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

13)§ 12 ust. 19 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„19. Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach i w przypadkach określonych w Prospekcie Informacyjnym.”.

14)w § 18 ust. 9 pkt 6) kropkę zastępuje się przecinkiem.

15)w § 18 ust. 9 statutu Funduszu dodaje się pkt 7, o następującej treści:

„7) w przypadku IKE lub IKZE, informacje określone w Umowie o prowadzenie IKE lub w Umowie o prowadzenie IKZE.”.

16)dodaje się ROZDZIAŁ VIIIa. Programy, Indywidualne Konta Emerytalne, Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, o następującej treści:

„ROZDZIAŁ VIIIa. Programy, Indywidualne Konta Emerytalne, Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

§ 18b. Programy.

1. Fundusz może samodzielnie lub z innymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo prowadzić Programy wymienione w niniejszym paragrafie.

2. Fundusz może prowadzić Programy Systematycznego Oszczędzania (PSO) na następujących zasadach:

1) nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach PSO odbywa się na warunkach zawartych w odpowiedniej Umowie Dodatkowej, nazywanej w treści Statutu „Umową PSO”; przez zawarcie umowy rozumie się również pisemne oświadczenie Uczestnika Funduszu o przyjęciu regulaminu PSO oraz ewentualnie dokonanie innych czynności wymaganych regulaminem PSO;

2) uczestnictwo w PSO może wiązać się z zadeklarowaniem przez Uczestnika systematyczności wpłat do Subfunduszy lub minimalnej wysokości wpłat lub czasu trwania uczestnictwa.

3) umowa (regulamin) PSO powinna w szczególności określać nazwę PSO, wysokość wpłat Uczestnika PSO, okres na jaki Uczestnik zobowiązuje się systematycznie inwestować środki, zasady pobierania Opłat manipulacyjnych, zasady rozwiązania umowy oraz sposób informowania Uczestników o zmianie warunków programu.

3. Fundusz może prowadzić Pracownicze Programy Emerytalne (PPE) zgodnie z zasadami przewidzianymi w Ustawie o PPE. Szczegółowe warunki PPE określa umowa zawarta przez Fundusz z pracodawcą, zwana w treści Statutu „Umową PPE”, która określa w szczególności wysokość i sposób pobierania Opłaty manipulacyjnej.

4. Fundusz może prowadzić Pracownicze Programy Inwestycyjne (PPI) na następujących zasadach:
- 1) przepisy Statutu dotyczące PSO i PPE stosuje się odpowiednio do PPI,
 - 2) wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być wnoszone przez pracodawcę uczestników PPI.
5. Uczestnictwo w Programach może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika dodatkowych Opłat manipulacyjnych pobieranych przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez Uczestnika w ramach Programu, przy czym wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 6% środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
6. Towarzystwo z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejestrów w ramach uczestnictwa w Programach w zależności od postanowień odpowiedniego regulaminu i Umowy Dodatkowej, dotyczących Programu, może pobierać:
- 1) Opłatę manipulacyjną, o której mowa w § 26 ust. 2 i 3, § 34 ust. 2 i 3 oraz § 42 ust. 2 i 3 Statutu, w zależności od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami w ramach Programu lub
 - 2) Opłatę manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż 6% wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami lub funduszami w ramach Programu.
7. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania wysokość Opłaty manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle, w tym Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę manipulacyjną lub zrezygnować z jej pobierania na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym.
8. Minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach uczestnictwa w Programach wynosi 100 (sto) złotych, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie Dodatkowej.

§ 18c. Indywidualne konta emerytalne.

1. Fundusz prowadzi IKE na podstawie Umowy o prowadzenie IKE.
2. Umowa o prowadzenie IKE określa:
 - 1) oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację,
 - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE,
 - 3) sposób postępowania Funduszu w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, ustaloną zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE,
 - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika będącego stroną Umowy o prowadzenie IKE o środkach zgromadzonych na IKE,
 - 5) okres wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE,
 - 6) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu,
 - 7) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania w ramach IKE wskazanych w niniejszym Statucie Opłat manipulacyjnych i Opłat wyrównawczych,
 - 8) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania dodatkowej opłaty przewidzianej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE, pobieranej w przypadku, gdy wypłata, wypłata

transferowa lub zwrot nastąpi w terminie krótszym niż 12 (dwanaście) miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, o ile opłata taka będzie pobierana,

9) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,

10) inne postanowienia wymagane przepisami prawa.

3. W ramach IKE mogą być pobierane wyłącznie opłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 7, tj. określone w Statucie Opłaty manipulacyjnej, Opłaty wyrównawcze ustanowione na podstawie art. 86 ust. 2 Ustawy, oraz opłata, o której mowa w ust. 2 pkt 8, stanowiąca formę opłaty wskazanej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE.

4. Uczestnictwo w IKE może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika Opłat manipulacyjnych pobieranych przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez Uczestnika w ramach IKE, przy czym wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 6% środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

5. Towarzystwo, z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejestrów w ramach uczestnictwa w IKE, w zależności od postanowień Regulaminu IKE może pobierać:

1) Opłatę manipulacyjną, o której mowa w § 26 ust. 2 i 3, § 34 ust. 2 i 3 oraz § 42 ust. 2 i 3 Statutu, w zależności od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami w ramach IKE lub

2) Opłatę manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż 6% wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE albo jednorazowej kwoty 800 (osiemset) złotych, niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami lub funduszami w ramach IKE.

6. Na zasadach przewidzianych Umową o prowadzenie IKE Towarzystwo może:

1) zwolnić Uczestnika Funduszu z całości lub części opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

2) obniżyć wysokość opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

3) odroczyć w czasie pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

4) uzależnić pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8, od wystąpienia określonych okoliczności.

7. Obciążenie Uczestnika Funduszu opłatą, o której mowa w ust. 2 pkt 8, nie może prowadzić do sytuacji, w której Uczestnik ponosiłby konsekwencje niewypełnienia warunków na skutek zaistnienia okoliczności niezależnych od Uczestnika, przy czym przez okoliczności niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuacje, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu, do którego Uczestnik dokonuje wpłat w ramach IKE, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.

8. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE, w tym w szczególności kwestie, o których mowa w ust. 2 pkt. 2 – 9 uregulowane są w Regulaminie IKE, który po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE staje się jej integralną częścią. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE możliwość zapoznania się z Regulaminem IKE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE. Regulamin IKE dostępny jest w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

9. Do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE oświadczenia (w formie pisemnej, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej

treści na trwałym nośniku) o treści przewidzianej przepisami prawa (w szczególności przepisami Ustawy o IKE i IKZE) oraz wydanie przez Fundusz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

10. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z Funduszem reprezentowanym przez Dystrybutora.

11. Umowa o prowadzenie IKE wchodzi w życie z dniem podpisania, o ile strony nie ustalą inaczej. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z Ustawy o IKE i IKZE.

12. Umowę o prowadzenie IKE może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła szesnaście lat.

13. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.

14. W ramach Umowy o prowadzenie IKE możliwe jest dokonywanie wpłat do różnych Subfunduszy, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKE może dokonywać zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, jeżeli Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, do którego dokonywana jest zamiana, również zapisywane są na IKE Uczestnika.

15. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKE może dokonywać konwersji pomiędzy funduszami prowadzącymi dla niego IKE zarządzanymi przez Towarzystwo, jeżeli jednostki uczestnictwa funduszu, do którego dokonywana jest konwersja, również zapisywane są na IKE Uczestnika.

16. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE może wskazać jedną lub więcej osób (osoba uprawniona), którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jej śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku niewskazania osób, którym mają zostać wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu, osobami uprawnionymi są jego spadkobiercy.

17. Wypłata na rzecz Uczestnika Funduszu środków zgromadzonych przez niego na IKE może nastąpić po osiągnięciu przez niego wieku 60 (sześćdziesięciu) lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 (pięćdziesiątego piątego) roku życia oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 (pięciu) dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na pięć lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty, z zastrzeżeniem, iż w odniesieniu do osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1948 roku przepisy Ustawy o IKE i IKZE określają szczególne warunki dokonania wypłaty. Wypłata środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na IKE jest dokonywana również na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.

18. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z prowadzonego dla niej IKE nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

19. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKE może być dokonana:

- 1) na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla Uczestnika Funduszu przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo,
- 2) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE,
- 3) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik Funduszu,
- 4) na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 16, albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.

20. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku gdy dokonywana jest zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami lub konwersja pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, prowadzącymi indywidualne konta emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE dla Uczestnika Funduszu, oraz wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

21. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE następuje w trybie złożenia oświadczenia woli (w formie pisemnej, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku) o wypowiedzeniu umowy przez Uczestnika Funduszu lub Fundusz w przypadkach i na warunkach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKE, a także w przypadku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej. Uczestnik Funduszu może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE w każdym czasie. Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE w przypadku niedopełnienia przez Uczestnika Funduszu warunku dokonania wpłat na IKE w minimalnej wysokości w okresie zdefiniowanym w Umowie o prowadzenie IKE, w przypadku zaprzestania prowadzenia IKE przez Fundusz oraz w przypadku wystąpienia przesłanek do likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.

22. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

23. Uczestnik Funduszu posiadający IKE, w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien - jeżeli nie ma indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w innym funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana wypłata transferowa – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik Funduszu nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik Funduszu będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

24. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.

25. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego – także o kwotę, która zgodnie z odpowiednimi przepisami zostaje przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

26. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu gromadzi środki w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, zawartych z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w tych funduszach. Uczestnik Funduszu może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Terminy częściowego zwrotu określa Umowa o prowadzenie IKE.

27. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na Rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

28. Zwrot środków zgromadzonych na IKE nie skutkuje brakiem możliwości założenia indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, przez osobę, na której rzecz dokonano zwrotu, w przyszłości.

29. Minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach Umowy o prowadzenie IKE wynosi 100 (sto) złotych, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie o prowadzenie IKE. Minimalna kwota pierwszej jednorazowej wpłaty w ramach Umowy o prowadzenie IKE wynosi 1000 (jeden tysiąc) złotych z tym, że limit ten może zostać obniżony w Regulaminie IKE lub Umowie o prowadzenie IKE. Wpłaty w ramach IKE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.

§ 18d. Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

1. Fundusz prowadzi IKZE na podstawie Umowy o prowadzenie IKZE.

2. Umowa o prowadzenie IKZE określa:

1) oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację,

2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE,

3) sposób postępowania Funduszu w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, ustaloną zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE,

4) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika będącego stroną Umowy o prowadzenie IKZE o środkach zgromadzonych na IKZE,

5) okres wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE,

6) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu,

7) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania w ramach IKZE wskazanych w niniejszym Statucie Opłat manipulacyjnych i Opłat wyrównawczych,

8) szczegółowe zasady naliczania oraz szczegółowe zasady, terminy i warunki pobierania dodatkowej opłaty przewidzianej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE, pobieranej w przypadku, gdy wypłata, wypłata transferowa lub zwrot nastąpi w terminie krótszym niż 12 (dwanaście) miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, o ile opłata taka będzie pobierana,

9) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,

10) inne postanowienia wymagane przepisami prawa.

3. W ramach IKZE mogą być pobierane wyłącznie opłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 7, tj. określone w Statucie Opłaty manipulacyjne i Opłaty wyrównawcze ustanowione na podstawie art. 86 ust. 2 Ustawy, oraz opłata, o której mowa w ust. 2 pkt 8, stanowiąca formę opłaty wskazanej w art. 39 Ustawy o IKE i IKZE.

4. Uczestnictwo w IKZE może wiązać się z ponoszeniem przez Uczestnika Opłat manipulacyjnych pobieranych przy zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez Uczestnika w ramach IKZE, przy czym wysokość Opłaty manipulacyjnej pobieranej przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie może przekroczyć 6% środków wypłacanych Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

5. Towarzystwo, z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz otwarcia Subrejestrów w ramach uczestnictwa w IKZE, w zależności od postanowień Regulaminu IKZE może pobierać:

1) Opłatę manipulacyjną, o której mowa w § 26 ust. 2 i 3, § 34 ust. 2 i 3 oraz § 42 ust. 2 i 3 Statutu, w zależności od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami w ramach IKZE lub

2) Opłatę manipulacyjną w wysokości nie wyższej niż 6% wpłaty dokonanej lub deklarowanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE albo jednorazowej kwoty 800 (osiemset) złotych, niezależnie od sposobu alokacji środków pomiędzy Subfunduszami lub funduszami w ramach IKZE.

6. Na zasadach przewidzianych Umową o prowadzenie IKZE Towarzystwo może:

1) zwolnić Uczestnika Funduszu z całości lub części opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

2) obniżyć wysokość opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

3) odroczyć w czasie pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8,

4) uzależnić pobranie opłat, o których mowa w ust. 2 pkt. 7 i 8, od wystąpienia określonych okoliczności.

7. Obciążenie Uczestnika Funduszu opłatą, o której mowa w ust. 2 pkt 8, nie może prowadzić do sytuacji, w której Uczestnik ponosiłby konsekwencje niewypełnienia warunków na skutek zaistnienia okoliczności niezależnych od Uczestnika, przy czym przez okoliczności niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuacje, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu, do którego Uczestnik dokonuje wpłat w ramach IKZE, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.

8. Szczegółowe zasady prowadzenia IKZE, w tym w szczególności kwestie, o których mowa w ust. 2 pkt. 2 – 9 uregulowane są w Regulaminie IKZE, który po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE staje się jej integralną częścią. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE możliwość zapoznania się z Regulaminem IKZE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE. Regulamin IKZE dostępny jest w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

9. Do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE oświadczenia (w formie pisemnej, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku) o treści przewidzianej przepisami prawa (w szczególności przepisami Ustawy o IKE i IKZE) oraz wydanie przez Fundusz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.

10. Umowa o prowadzenie IKZE może być zawarta z Funduszem reprezentowanym przez Dystrybutora.

11. Umowa o prowadzenie IKZE wchodzi w życie z dniem podpisania, o ile strony nie ustalą inaczej. Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z Ustawy o IKE i IKZE.

12. Umowę o prowadzenie IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła szesnaście lat.

13. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.

14. W ramach Umowy o prowadzenie IKZE możliwe jest dokonywanie wpłat do różnych Subfunduszy, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKZE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKZE może dokonywać zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, jeżeli Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, do którego dokonywana jest zamiana, również zapisywane są na IKZE Uczestnika.

15. Umowa o prowadzenie IKZE może być zawarta z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKZE określonej przepisami prawa. Uczestnik Funduszu posiadający IKZE może dokonywać konwersji pomiędzy funduszami prowadzącymi dla niego IKZE zarządzanymi przez Towarzystwo, jeżeli jednostki uczestnictwa funduszu, do którego dokonywana jest konwersja, również zapisywane są na IKZE Uczestnika.

16. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKZE może wskazać jedną lub więcej osób (osoba uprawniona), którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jej śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku niewskazania osób, którym mają zostać wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu, osobami uprawnionymi są jego spadkobiercy.

17. Wypłata na rzecz Uczestnika Funduszu środków zgromadzonych przez niego na IKZE może nastąpić po osiągnięciu przez niego wieku 65 (sześćdziesięciu pięciu) lat oraz pod warunkiem dokonania wpłat na IKZE co najmniej w 5 (pięciu) latach kalendarzowych. Wypłata środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na IKZE jest dokonywana również na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.

18. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z prowadzonego dla niej IKZE nie może ponownie założyć indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

19. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE może być dokonana:

- 1) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzonego dla Uczestnika Funduszu przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo,
- 2) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE,
- 3) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone dla osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 16 – w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu.

20. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku gdy dokonywana jest zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami lub konwersja pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, prowadzącymi indywidualne konta emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE dla Uczestnika Funduszu, oraz wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata w ratach środków następuje przez co najmniej 10 (dziesięć) lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 (dziesięć) lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

21. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE następuje w trybie złożenia oświadczenia woli (w formie pisemnej, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku) o wypowiedzeniu umowy przez Uczestnika Funduszu lub Fundusz w przypadkach i na warunkach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKZE, a także w przypadku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej. Uczestnik Funduszu może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE w każdym czasie. Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE w przypadku niedopełnienia przez Uczestnika Funduszu warunku dokonania wpłat na IKZE w minimalnej wysokości w okresie zdefiniowanym w Umowie o prowadzenie IKZE, w przypadku zaprzestania prowadzenia IKZE przez Fundusz oraz w przypadku wystąpienia przesłanek do likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.

22. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

23. Uczestnik Funduszu posiadający IKZE, w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien – jeżeli nie ma indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w innym funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana wypłata transferowa – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik Funduszu nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKZE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik Funduszu będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach zabezpieczenia

emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

24. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKZE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.

25. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o należny podatek.

26. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, a w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu gromadzi środki w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, zawartych z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w tych funduszach. Uczestnik Funduszu nie może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot.

27. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na Rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

28. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE nie skutkuje brakiem możliwości założenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, przez osobę, na której rzecz dokonano zwrotu, w przyszłości.

29. Minimalna kwota jednorazowej wpłaty w ramach Umowy o prowadzenie IKZE wynosi 100 (sto) złotych, z tym, że limit ten może zostać obniżony w Umowie o prowadzenie IKZE. Minimalna kwota pierwszej jednorazowej wpłaty w ramach Umowy o prowadzenie IKZE wynosi 1000 (jeden tysiąc) złotych z tym, że limit ten może zostać obniżony w Regulaminie IKZE lub Umowie o prowadzenie IKZE. Wpłaty w ramach IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.”.

17)§ 20 ust. 1 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„1. W kwestiach nieuregulowanych w Statucie stosuje się właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych.”.

18)dodaje się § 25 ust. 7 statutu Funduszu o następującej treści:

„7. Fundusz może określić pierwszą i kolejną minimalną wpłatę dla osób uczestniczących w Programach lub Uczestników IKE lub IKZE w wysokościach niższych niż wskazane powyżej, jednak nie niższych niż 10 złotych. Wpłaty w ramach IKE i IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.”.

19)§ 26 ust. 6 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„6. Wysokość Opłaty wyrównawczej pobieranej w przypadku złożenia zlecenia zamiany lub konwersji nie może przekroczyć 4% wartości Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia zamiany lub konwersji.”.

20)dodaje się § 26 ust. 7 statutu Funduszu o następującej treści:

„7. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania, Umów o prowadzenie IKE oraz Umów o prowadzenie IKZE wysokość Opłaty manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle.”.

21)dodaje się § 33 ust. 8 statutu Funduszu o następującej treści:

„8. Fundusz może określić pierwszą i kolejną minimalną wpłatę dla osób uczestniczących w Programach lub Uczestników IKE lub IKZE w wysokościach niższych niż wskazane powyżej, jednak nie niższych niż 10 złotych. Wpłaty w ramach IKE i IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.”.

22) § 34 ust. 6 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„6. Wysokość Opłaty wyrównawczej pobieranej w przypadku złożenia zlecenia zamiany lub konwersji do subfunduszu nie może przekroczyć 0,5% wartości Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia zamiany lub konwersji.”.

23) dodaje się § 34 ust. 7 statutu Funduszu o następującej treści:

„7. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania, Umów o prowadzenie IKE oraz Umów o prowadzenie IKZE wysokość Opłaty manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle.”.

24) dodaje się § 41 ust. 7 statutu Funduszu o następującej treści:

„7. Fundusz może określić pierwszą i kolejną minimalną wpłatę dla osób uczestniczących w Programach lub Uczestników IKE lub IKZE w wysokościach niższych niż wskazane powyżej, jednak nie niższych niż 10 złotych. Wpłaty w ramach IKE i IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w PLN.”.

25) § 42 ust. 6 statutu Funduszu otrzymuje następującą, nową treść:

„6. Wysokość Opłaty wyrównawczej pobieranej w przypadku złożenia zlecenia zamiany lub konwersji nie może przekroczyć 4% wartości Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia zamiany lub konwersji.”.

26) dodaje się § 42 ust. 7 statutu Funduszu o następującej treści:

„7. W przypadku poszczególnych Pracowniczych Programów Emerytalnych, Pracowniczych Programów Inwestycyjnych, Programów Systematycznego Oszczędzania, Umów o prowadzenie IKE oraz Umów o prowadzenie IKZE wysokość Opłaty manipulacyjnej może ulec obniżeniu lub Opłata manipulacyjna może nie być pobierana w ogóle.”.

Powyższe zmiany statutu Funduszu, z wyłączeniem zmian określonych w pkt 2), 3) i 17), wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia o zmianie statutu.

Zmiany określone w pkt 2), 3) i 17) powyżej wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Pozostałe postanowienia statutu Funduszu nie ulegają zmianie.