



Regulamin

Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”

Definicje

§ 1

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Fundusz** – AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub AXA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - 2) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
 - 3) **IKE w AXA TFI** – IKE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz odrębnym regulaminie;
 - 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
 - 5) **IKZE w AXA TFI** – IKZE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz odrębnym regulaminie;
 - 6) **Instytucja Płatnicza** – oznacza krajową instytucję płatniczą w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, wpisaną do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, świadczącą usługi agenta rozliczeniowego;
 - 7) **Inwestor** – osoba fizyczna wnosząca o zawarcie Umowy;
 - 8) **Jednostki Uczestnictwa, Jednostki** – jednostki uczestnictwa Subfunduszu zaewidencjonowane w ramach Programu;
 - 9) **Limit Wpłat na IKE** – limit wpłat na IKE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE;
 - 10) **Limit Wpłat na IKZE** – limit wpłat na IKZE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE;
 - 11) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę;
 - 12) **Program** – Program Inwestycyjny „Tanie Oszczędzanie”;
 - 13) **Prospekt** – Prospekt Informacyjny Funduszu;
 - 14) **Regulamin** – niniejszy regulamin Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”;
 - 15) **Serwis Transakcyjny** – Serwis Fundusze.AXA.pl, serwis internetowy umieszczony na stronie internetowej fundusze.axa.pl, umożliwiający składanie oświadczeń związanych z zawarciem Umowy oraz uczestnictwem w Programie;
 - 16) **Statut** – Statut Funduszu;
 - 17) **Subfundusz** – jeden z Subfunduszy;
 - 18) **Subfundusze** – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach danego Funduszu;
 - 19) **Subrejestr** – elektroniczna ewidencja danych Uczestnika Programu, będąca częścią Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu;
 - 20) **Towarzystwo** – AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 21) **Uczestnik** – Oszczędzający, który nabył Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu;
 - 22) **Umowa** – dodatkowa w stosunku do postanowień Statutu umowa z Funduszem o uczestnictwo w Programie, zawierana w sposób określony w § 3 Regulaminu, w wyniku złożenia przez Oszczędzającego zlecenia otwarcia Subrejestru lub Subrejestrów w ramach Programu oraz nabycia Jednostek Uczestnictwa;
 - 23) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 24) **Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

25) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych na rachunek Subfunduszu lub rachunki Subfunduszy, na których zgodnie ze wskazaniem Uczestnika gromadzone będą wpłaty w ramach Programu.

2. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut, Prospekt lub Ustawa.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia środków w ramach Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”, oferowanego przez Fundusz.
2. Celem utworzenia Programu jest umożliwienie inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym, na zasadach określonych w Ustawie, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
3. W ramach Programu zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusze bezpośrednio, tj. jednostki uczestnictwa kategorii D Subfunduszy.
4. Uczestnictwo w Programie nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych.
5. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie lub Regulaminie nabycie Jednostek następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu.

Zawarcie Umowy

§ 3

1. Umowa może być zawarta za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego lub osobiście w siedzibie Funduszu, z zastrzeżeniem że Umowę za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego może zawrzeć wyłącznie Inwestor posiadający pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Zasady oraz warunki korzystania z Serwisu Transakcyjnego oraz jego funkcjonalności określa „Regulamin korzystania z Serwisu Fundusze.AXA.pl”.
3. W celu zawarcia Umowy należy:
 - 1) złożyć wymagane oświadczenia, zgodnie z treścią formularza udostępnionego w tym celu przez Fundusz;
 - 2) podać wszystkie dane i informacje wymagane w formularzu dostarczonym przez Fundusz, w tym dane identyfikujące Inwestora, złożyć oświadczenia wymagane przez Fundusz, w tym dotyczące zapoznania się z zasadami uczestnictwa w Programie, zawartymi w niniejszym Regulaminie, i je zaakceptować, a także złożyć oświadczenia o zapoznaniu się z regulaminem korzystania z Serwisu Transakcyjnego;
 - 3) wskazać Subfundusz/Subfundusze, w którym zostanie ulokowana pierwsza Wpłata, z zastrzeżeniem że w Serwisie Transakcyjnym możliwe jest wskazanie wyłącznie jednego Subfunduszu, a także określić wysokość pierwszej Wpłaty w każdym wskazanym Subfunduszu oraz dokonać tej Wpłaty zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający uzyskuje status Uczestnika Funduszu z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.

Zasady dokonywania Wpłat

§ 4

1. W ramach Programu może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający, a Subrejestr może być prowadzony wyłącznie na rzecz tej osoby.

2. Z zastrzeżeniem ust. 7, Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na rachunek bankowy prowadzony na rzecz Subfunduszu, na którym zgodnie z wyborem Uczestnika gromadzone będą Wpłaty, w tytule przelewu podając PESEL, imię i nazwisko oraz dopisek „Otwarcie rejestru ProgramTO” – w przypadku pierwszej Wpłaty, która następuje poprzez przelew bankowy poza Instytucją Płatniczą – albo numer rejestru, imię i nazwisko, z dopiskiem „ProgramTO” – w przypadku kolejnych Wpłat, które następują poprzez przelew bankowy poza Instytucją Płatniczą.
3. W przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny pierwsza Wpłata może być dokonana w formie przelewu bankowego lub przelewu za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą. Kolejne Wpłaty mogą być dokonane w formie przelewu bankowego lub przelewu za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą.
4. Uczestnik może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością, z zastrzeżeniem że środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty powinny wpłynąć na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 2, przed upływem 45 dni od dnia, w którym zostało złożone zlecenie otwarcia Subrejestru w ramach Programu. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych tytułem pierwszej Wpłaty nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 2, w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, wówczas Umowa wygasa z upływem ostatniego dnia określonego wyżej terminu.
5. Wysokość minimalnej pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat do Subfunduszu w ramach Programu wynosi 50,00 (pięćdziesiąt) złotych.
6. Wpłaty niższe od wpłat określonych w ust. 5 lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 4, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
7. W przypadku Uczestnika Programu będącego również uczestnikiem:
 - 1) IKZE w AXA TFI – jeżeli do Programu przekazywane będą wpłaty środków pieniężnych w sytuacji, w której suma wpłat na IKZE w AXA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym przewyższyła Limit Wpłat na IKZE, to w ramach Programu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKZE w AXA TFI, w którym zgodnie z wyborem Uczestnika gromadzone są wpłaty wnoszone w ramach IKZE w AXA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż 50,00 (pięćdziesiąt) złotych, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Uczestnika, z którego środki zostały przekazane;
 - 2) IKE w AXA TFI – jeżeli do Programu przekazywane będą wpłaty środków pieniężnych w sytuacji, w której suma wpłat na IKE w AXA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym przewyższyła Limit Wpłat na IKE, to w ramach Programu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKE w AXA TFI, w którym zgodnie z wyborem Uczestnika gromadzone są wpłaty wnoszone w ramach IKE w AXA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż 50,00 (pięćdziesiąt) złotych, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Uczestnika, z którego środki zostały przekazane.

Zamiana lub konwersja Jednostek Uczestnictwa

§ 5

1. W zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie i Statucie Uczestnik może złożyć zlecenie Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa innego, odpowiednio, Subfunduszu lub Funduszu oferowanego w ramach Programu.
2. Minimalna wartość zlecenia Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa wynosi 100,00 (sto) złotych.

Oświadczenia woli składane w ramach Programu

§ 6

1. W ramach Programu na zasadach określonych w Ustawie, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, na formularzach udostępnionych przez Fundusz, możliwe jest składanie w szczególności następujących Zleceń:
 - 1) otwarcia Subrejestru;

- 2) Zamiany Jednostek Uczestnictwa;
 - 3) odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestru;
 - 5) udzielenia lub odwołania pełnomocnictwa;
 - 6) wskazania lub odwołania przedstawiciela ustawowego;
 - 7) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;
 - 8) ustanowienia, zmiany lub odwołania w drodze pisemnej dyspozycji dotyczącej osoby uprawnionej na wypadek śmierci Uczestnika.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz umożliwia składanie zleceń określonych w regulaminie korzystania z Serwisu Transakcyjnego, w szczególności następujących zleceń:
 - 1) otwarcia Subrejestru;
 - 2) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
 - 3) odkupienia Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) zmiany wybranych danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem, m.in. oświadczenia o statusie FATCA i statusie CRS;
 - 5) zamknięcia Programu, tj. wypowiedzenia Umowy i odkupienia wszystkich Jednostek.

Korespondencja

§ 7

Potwierdzenia realizacji Zleceń przesyłane będą na zasadach określonych przepisami Ustawy oraz postanowieniami Statutu i Prospektu.

Opłaty

§ 8

1. W związku z uczestnictwem w Programie Inwestycyjnym „Tanie Oszczędzanie” nie są pobierane opłaty manipulacyjne.
2. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

Wyłączenie odpowiedzialności

§ 9

Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) brakiem realizacji Zleceń wynikającym z następujących okoliczności:
 - a) dokonanie Wpłaty niezgodnie z przepisami Ustawy, postanowieniami Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
 - b) złożenie Zlecenia z naruszeniem przepisów Ustawy, postanowień Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
 - c) złożenie w tym samym terminie sprzecznych Zleceń;
- 2) brakiem realizacji lub nieprawidłową realizacją Zleceń wynikającą z podania informacji lub złożenia oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym lub faktycznym.

Wygaśnięcie lub wypowiedzenie Umowy

§ 10

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa wygasa:
 - 1) z dniem śmierci Uczestnika;
 - 2) w następnym dniu roboczym po upływie 12 miesięcy od dokonania odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach Programu, przy czym nie dotyczy to przypadku, w którym takie odkupienie następuje w wyniku realizacji Zlecenia Zamiany;
 - 3) w przypadku, o którym mowa w § 4 ust. 4;
 - 4) na podstawie Zlecenia dotyczącego wypowiedzenia Umowy i odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa, w tym za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego; Umowa zostaje rozwiązana w dniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu w związku ze Zleceniem wypowiedzenia Umowy.

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Fundusz jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Regulaminu w przypadkach określonych w ust. 6 poniżej. O fakcie dokonania zmian w Regulaminie Fundusz informuje Uczestników na stronie internetowej tfi.axa.pl, gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo przesłania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z Uczestnictwem w Funduszach również w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy prawa.
3. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem wskazanym w informacji o zmianie Regulaminu, przekazanej do wiadomości Uczestników zgodnie z poprzedzającymi ustępami, jednak nie wcześniej niż z upływem jednego miesiąca od daty ich opublikowania. Termin ten może zostać skrócony w przypadku konieczności dostosowania Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa lub orzeczeń sądów, stanowisk lub rekomendacji właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych.
4. Uczestnikowi przysługuje prawo niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu, które mają wpływ na nabyte przez niego prawa, poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie.
5. Regulamin stanowi integralną część Umowy. Zmiany Regulaminu nie wymagają sporządzania aneksów do Umowy.
6. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu, jeśli zmiany te wynikają:
 - 1) ze zmian w treści Prospektu lub Statutu;
 - 2) ze zmian kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym wysokości opłat pobieranych w związku z Programem lub zasad ich naliczania;
 - 3) ze zmian minimalnej wysokości Wpłat lub minimalnej wartości Zlecenia Zamiany, o której mowa w § 4 ust. 5 lub w § 5 ust. 2;
 - 4) z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu do przepisów prawa lub zmian w tym zakresie, a także z interpretacji dotyczących tych przepisów, w tym w związku z orzeczeniami sądów, decyzjami, stanowiskami lub zaleceniami właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych;
 - 5) zmian dotyczących Funduszy lub Subfunduszy oferowanych w ramach Programu, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
 - 6) ze zmiany zasad obsługi Programu, w tym wprowadzania nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności dotyczących Programu;
 - 7) z konieczności wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu, w tym w szczególności zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.
- 6a. W przypadku zmiany Regulaminu, o której mowa w ust. 6 pkt 5), związanej z dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych do listy funduszy dostępnych w ramach Programu, Uczestnik wyraża zgodę na ich przystąpienie do Umowy.
7. Informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania reklamacji, w tym praw przysługujących osobom składającym reklamacje, są dostępne na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1, oraz w Prospekcie.
8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Prospektu i Statutu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
9. Językiem stosowanym w celu realizacji postanowień Umowy, w tym Regulaminu, jest język polski.
10. Podstawę prawną nawiązania przez Fundusz i Uczestnika stosunku prawnego przed zawarciem Umowy stanowią przepisy powszechnie obowiązującego prawa. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
11. Właściwość sądów do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy oceniana jest zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin obowiązuje od 13 czerwca 2020 r.