



## Ogłoszenie o zmianie Regulaminu Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE w AXA TFI” z dnia 28 sierpnia 2020 r.

AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie § 17 ust. 3 Regulaminu Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE w AXA TFI” („Regulamin”), niniejszym ogłasza o dokonaniu następujących zmian Regulaminu:

**1) w § 1 ust. 1 pkt 1) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1) Agent Transferowy – Moventum Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa; podmiot prowadzący rejestr Uczestników Funduszu, który jednocześnie dostarcza i utrzymuje Serwis Transakcyjny;”.

**2) w § 3 ust. 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„3. Złożenie przez Inwestora wniosku o zawarcie Umowy w Serwisie Transakcyjnym skutkuje przygotowaniem i podpisaniem Umowy przez Agenta Transferowego, działającego na podstawie Pełnomocnictwa w imieniu i na rzecz Inwestora, zgodnie z treścią wzoru Umowy udostępnionego Inwestorowi przy składaniu za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego wniosku o jej zawarcie, uzupełnionej o dane, informacje lub oświadczenia przekazywane przez Inwestora wraz ze wspomnianym wnioskiem.”.

**3) treść § 7 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

**„Oświadczenia woli składane w ramach IKE w AXA TFI  
§ 7**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w ramach IKE w AXA TFI na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, na formularzach udostępnionych przez Fundusz możliwe jest składanie w szczególności następujących Zleceń:
  - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestru;
  - 3) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika lub Osób Upoważnionych;
  - 4) Wypłaty Transferowej;
  - 5) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;
  - 6) Częściowego Zwrotu;
  - 7) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;
  - 8) zmiany zasad Wypłaty;
  - 9) wskazania lub odwołania Uposażonych;
  - 10) wskazania lub odwołania przedstawiciela ustawowego.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz może umożliwić składanie w szczególności następujących Zleceń:
  - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika;
  - 3) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;
  - 4) Częściowego Zwrotu;

- 5) zmiany wybranych danych Oszczędzającego, oświadczenia FATCA/CRS oraz sposobu przekazywania potwierżeń;
- 6) wskazania lub odwołania Uposażonych.”.

**4) w § 8 ust. 1 Regulaminu otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

- „1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE w AXA TFI dokonywana jest w formie pieniężnej i następuje po złożeniu Zlecenia Wypłaty:
- 1) przez Oszczędzającego – po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Wypłaty;
  - 2) przez Osobę Uprawnioną – w przypadku śmierci Oszczędzającego; z zastrzeżeniem że warunków, o których mowa w pkt 1) lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z PPE na IKE.”.

**5) w § 9 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

- „1. Wypłata Transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej:
- 1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
  - 2) do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
  - 3) z PPE – w przypadkach, o których mowa w Ustawie o PPE – do IKE w AXA TFI w przypadku zawarcia przez Oszczędzającego Umowy, albo
  - 4) z IKE w AXA TFI zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby Uprawnionej albo do PPE, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, albo
  - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE w AXA TFI małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej.”.

**6) treść i tytuł § 10 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

**„Zwrot i Częściowy Zwrot**

**§ 10**

1. Zwrot środków następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Oszczędzający może złożyć Zlecenie Częściowego Zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
3. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE w AXA TFI na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygaśa, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. W przypadku gdy na IKE w AXA TFI Oszczędzającego przyjęto Wypłatę Transferową z PPE, przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje się na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE.
5. Kwota, o której mowa w ust. 4, stanowi przychody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
6. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 4, ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron Fundusz obowiązany jest pouczyć Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE w AXA TFI

pomniejszone o należny podatek (tzw. podatek od zysków kapitałowych), a w przypadku, o którym mowa w ust. 4, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE. Ponadto Fundusz, dokonując wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyплаты Transferowej.

8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 7.
9. Uczestnik, składając Zlecenie dotyczące wypowiedzenia Umowy, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o naczelniku urzędu skarbowego właściwym dla Uczestnika w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych (tzw. podatek od zysków kapitałowych).
10. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
11. Częściowy Zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Częściowego Zwrotu.
12. Zwrot i Częściowy Zwrot środków zgromadzonych na IKE w AXA TFI dokonywane są:
  - 1) w formie pieniężnej;
  - 2) na rachunek bankowy Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.”.

**Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie z upływem jednego miesiąca od dnia ich ogłoszenia, tj. z dniem 28 września 2020 r.**