

Ogłoszenie

o zmianie Regulaminu Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w AXA TFI” z dnia 6 listopada 2018 r.

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

1. Treść § 1 Regulaminu otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„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 w AXA TFI – IKE w AXA TFI, oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
- 3) IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
- 4) IKZE w AXA TFI – IKZE w AXA TFI, oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
- 5) 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;
- 6) Limit Wpłat na IKZE – limit wpłat na IKZE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy, o którym to limicie mowa również w § 5;
- 7) Osoba Uprawniona – Uposażony lub spadkobierca;
- 8) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
- 9) Pełnomocnictwo – pełnomocnictwo udzielane przez Inwestora w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy, obejmujące umocowanie dla Agenta Transferowego do zawarcia Umowy w imieniu i na rzecz Inwestora;
- 10) Prospekt – Prospekt Informacyjny Funduszu;
- 11) Program Inwestycyjny - Program Oszczędnościowy „Tanie Oszczędzanie”, oferowany przez Fundusz i prowadzony na zasadach określonych w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie Programu Inwestycyjnego;
- 12) Regulamin – niniejszy Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w AXA TFI”;
- 13) Serwis Transakcyjny – serwis internetowy umieszczony na stronie internetowej Towarzystwa, umożliwiający złożenie wniosku o zawarcie Umowy;
- 14) Statut – Statut Funduszu;
- 15) Subfundusz – jeden z Subfunduszy;
- 16) Subfundusze – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
- 17) Subrejestr IKZE – konto (wyodrębniony zapis) prowadzone przez Agenta Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika IKZE, będące częścią Subrejestrów Uczestników danego Subfunduszu;
- 18) Towarzystwo – AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 19) Umowa – umowa o prowadzenie IKZE w AXA TFI, zawarta z Funduszem i stanowiąca jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestrów w IKZE;
- 20) Uposażony – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika w ramach dyspozycji na wypadek śmierci, które otrzymają środki z IKZE w przypadku śmierci Uczestnika;
- 21) Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 22) Ustawa o IKE i IKZE, Ustawa – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
- 23) Wpłata na IKZE lub Wpłata – wpłata środków pieniężnych na rachunek Subfunduszu lub rachunki Subfunduszy, w których zgodnie ze wskazaniem Uczestnika gromadzone będą Wpłaty na IKZE w AXA TFI;
- 24) Wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych w ramach Umowy

dokonywana na rzecz Uczestnika albo Osób Uprawnionych, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie oraz w Ustawie;

25) Wypłata Transferowa – przeniesienie całości środków zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE w AXA TFI do innej instytucji prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na rzecz Uczestnika lub Osoby Uprawnionej;

26) Zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE w wyniku złożenia przez Uczestnika zlecenia wypowiedzenia Umowy.

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

2. W § 4 treść ust. 5 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„5. Z zastrzeżeniem ust. 9, Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na numer rachunku bankowego Subfunduszu, w którym zgodnie z wyborem Uczestnika gromadzone będą Wpłaty na IKZE w AXA TFI, w tytule przelewu dodając dopisek „IKZE” – w przypadku, w którym wpłata następuje poprzez przelew bankowy poza Instytucją Płatniczą.”

3. W § 4 treść ust. 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9. W przypadku gdy suma Wpłat na IKZE w AXA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym będzie przewyższała Limit Wpłat na IKZE:

1) w przypadku Oszczędzającego będącego uczestnikiem IKE w AXA TFI – nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKZE będzie przekazywana na nabycie w ramach IKE z AXA TFI Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKZE z AXA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż wartość określona w ust. 7, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane. Przypadek, w którym zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE traktowany jest na potrzeby stosowania postanowień zawartych w poprzedzającym zdaniu tak, jak wyczerpanie Limitu Wpłat na IKE;

2) w przypadku Oszczędzającego będącego uczestnikiem Programu Inwestycyjnego, a niebędącego uczestnikiem IKE w AXA TFI – nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKZE będzie przekazywana na nabycie w ramach Programu Inwestycyjnego Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKZE z AXA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż wartość określona w ust. 7, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane;

3) w przypadku Oszczędzającego, który nie jest uczestnikiem Programu Inwestycyjnego oraz IKE w AXA TFI nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKZE zostanie zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane.”

4. Treść § 5 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Limit Wpłat na IKZE

§ 5

Na dzień sporządzenia Regulaminu, zgodnie z przepisem art. 13a Ustawy, z zastrzeżeniem wyjątków określonych przepisami Ustawy:

1) Wpłaty na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone;

2) ograniczenie powołane w pkt 1) nie ma zastosowania do Wpłat pochodzących z wypłat transferowych z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE;

3) Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą przekroczyć Limitu Wpłat na IKZE.”

5. Treść § 6 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Zamiana lub Konwersja Jednostek Uczestnictwa

§ 6

W zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie i Statucie Uczestnik może złożyć zlecenie Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach IKZE w AXA TFI na Jednostki Uczestnictwa innego, odpowiednio, Subfunduszu lub Funduszu oferowanego w ramach IKZE w AXA TFI.

6. W § 7 treść ust. 2 pkt 1) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;”

7. W § 9 treść ust. 2 pkt 3) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„3) zlecenia Wypłaty Transferowej przez Osoby Uprawnione wraz dokumentami wskazanymi w § 8 ust. 3 pkt 2) lit. a) albo b),

pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Statucie Funduszu.”

8. W § 17 po ust. 6 dodaje się nowy ust. 6a o następującym brzmieniu:

„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 IKZE w AXA TFI, Uczestnik wyraża zgodę na ich przystąpienie do Umowy.”

Zmiany Regulaminu wskazane w pkt 1 – 8 wchodzą w życie z upływem jednego miesiąca od dnia ich ogłoszenia, tj. z dniem 6 grudnia 2018 r.