



Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w AXA TFI”

Definicje

§ 1

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 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) **Fundusz** – AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub AXA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
- 3) **IKE w AXA TFI** – IKE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
- 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
- 5) **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;
- 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, świadcząca usługi agenta rozliczeniowego;
- 7) **Inwestor** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, wnioskująca o zawarcie Umowy;
- 8) **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;
- 9) **Osoba Uprawniona** – Uposażony wskazany przez Oszczędzającego w Umowie, a w przypadku braku wskazania – spadkobierca Oszczędzającego;
- 10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
- 11) **Pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane przez Inwestora Agentowi Transferowemu w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego, obejmujące umocowanie dla Agenta Transferowego do zawarcia Umowy w imieniu i na rzecz Inwestora;
- 12) **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;
- 13) **Prospekt** – Prospekt Informacyjny Funduszu;
- 14) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w AXA TFI”;
- 15) **Serwis Transakcyjny** – Serwis Fundusze.AXA.pl, serwis internetowy umieszczony na stronie internetowej fundusze.axa.pl, umożliwiający w szczególności złożenie wniosku o zawarcie Umowy;
- 16) **Statut** – Statut Funduszu;
- 17) **Subfundusz** – jeden z Subfunduszy;
- 18) **Subfundusze** – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
- 19) **Subrejestr IKZE** – konto (wyodrębniony zapis) prowadzone przez Agenta Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika IKZE, będące częścią Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu;

- 20) **Towarzystwo** – AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 21) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE w AXA TFI, zawarta z Funduszem i stanowiąca jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestrów w IKZE;
 - 22) **Uposażony/Uposażeni** – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika w ramach dyspozycji na wypadek śmierci, które otrzymają środki z IKZE w przypadku śmierci Uczestnika;
 - 23) **Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 24) **Ustawa o IKE i IKZE, Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 25) **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;
 - 26) **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;
 - 27) **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 lub środków zgromadzonych w innej instytucji prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego do IKZE w AXA TFI;
 - 28) **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.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia oszczędności w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w AXA TFI”, prowadzonego przez Fundusz.
2. Celem utworzenia IKZE jest umożliwienie Oszczędzającym inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszy, zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
3. Uczestnictwo w IKZE nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
4. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie lub Regulaminie nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu.

Zawarcie Umowy o IKZE

§ 3

1. Gromadzenie oszczędności na IKZE w AXA TFI wymaga zawarcia Umowy stanowiącej jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestru IKZE w wybranym Subfunduszu. Umowa zawierana jest z wykorzystaniem Serwisu

Transakcyjnego lub osobiście w siedzibie Funduszu, z zastrzeżeniem że osoby nieposiadające pełnej zdolności do czynności prawnych mogą zawrzeć Umowę wyłącznie osobiście w siedzibie Funduszu.

2. W celu zawarcia Umowy należy:
 - 1) złożyć oświadczenia wymagane przepisami Ustawy;
 - 2) wskazać jeden Subfundusz, w którym:
 - a) zostanie ulokowana pierwsza Wpłata na IKZE w AXA TFI, a także wysokość tej Wpłaty,
 - b) zostaną ulokowane środki pochodzące z wypłaty transferowej, jeżeli Inwestor oświadcza, że posiada IKZE w innej instytucji finansowej oraz dokona wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej na IKZE w AXA TFI,przy czym zalecane jest uprzednie zapoznanie się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów wybranego Subfunduszu i Prospektem;
 - 3) 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 IKZE w AXA TFI, zawartymi w niniejszym Regulaminie, i ich zaakceptowania, a także oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji regulaminu korzystania z Serwisu Transakcyjnego;
 - 4) udzielić Pełnomocnictwa – w przypadku zawierania Umowy z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego.
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.
4. Pierwsza Wpłata na IKZE w AXA TFI może być dokonana w formie przelewu bankowego, a w przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny również w formie przelewu za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą.
5. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie na niej podpisu przez Inwestora lub Agenta Transferowego działającego w imieniu i na rzecz Inwestora oraz osobę reprezentującą Fundusz jako stronę Umowy. Umowa zostaje zawarta w dniu złożenia ostatniego ze wspomnianych podpisów.
6. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający uzyskuje status Uczestnika Funduszu z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w AXA TFI.
7. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz przesyła Oszczędzającemu, na wskazany przez niego adres e-mail, potwierdzenie zawarcia Umowy, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. W takim przypadku Oszczędzający powinien niezwłocznie dostarczyć wspomniane potwierdzenie do instytucji finansowej, która realizuje wypłatę transferową.
8. W przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz wysyła do Oszczędzającego jeden egzemplarz zawartej Umowy listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny Oszczędzającego, zapisany w Rejestrze Uczestników Funduszu.
9. Osoba, która dokonała Wypłaty z IKZE w AXA TFI lub wypłaty z innego IKZE, nie może zawrzeć Umowy.
10. Osoba, która w danym roku kalendarzowym dokonała Wypłaty Transferowej z uprzednio posiadanego IKZE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.

Zasady dokonywania Wpłat

§ 4

1. Na IKZE w AXA TFI może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający, a Subrejestr IKZE może być prowadzony wyłącznie na rzecz tej osoby.

2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, Uczestnik może dokonywać Wpłat po zrealizowaniu przez Fundusz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w AXA TFI za środki pochodzące z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej.
4. Uczestnik, na rzecz którego zrealizowana została Wpłata pierwszej raty z IKZE w AXA TFI, nie może dokonywać Wpłat. W takim przypadku dokonanie Wpłaty po dniu realizacji Wypłaty pierwszej raty z IKZE w AXA TFI skutkować będzie zwrotem Wpłaty na rachunek, z którego została przekazana.
5. Z zastrzeżeniem ust. 9, Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na rachunek bankowy prowadzony na rzecz 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.
6. Przy uwzględnieniu postanowień § 5 ust. 2, Uczestnik może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością w ramach Limitu Wpłat na IKZE, z zastrzeżeniem że środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty powinny wpłynąć na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 5, przed upływem 45 dni od dnia, w którym zostało złożone zlecenie otwarcia Subrejestru w ramach IKZE w AXA TFI. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych tytułem pierwszej Wpłaty nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5, w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, wówczas Umowa ulega rozwiązaniu z upływem ostatniego dnia określonego wyżej terminu. Jeżeli Wpłata, która miała nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, Agent Transferowy przed upływem 45-dniowego terminu wskazanego powyżej podejmuje w imieniu Funduszu działania mające na celu wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, w tym w szczególności podejmuje próbę kontaktu z Oszczędzającym.
7. Wysokość minimalnej pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat do Subfunduszu w ramach IKZE w AXA TFI wynosi 50 (pięćdziesiąt) złotych, z wyłączeniem Wpłat pochodzących z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE.
8. Wpłaty niższe od wpłat określonych w ust. 7 lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 6, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
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 w 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, lub Oszczędzającego będącego uczestnikiem Programu Inwestycyjnego i uczestnikiem IKE w AXA TFI, w którym został wyczerpany Limit Wpłat na IKE, 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, z którego środki zostały przekazane;

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

Limit Wpłat na IKZE

§ 5

1. 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.
2. Na potrzeby monitorowania Limitu Wpłat na IKZE Wpłatę uznaje się za dokonaną w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego prowadzonego na rzecz Subfunduszu, o którym mowa w § 4 ust. 5. W związku z powyższym Fundusz zaleca dokonywanie Wpłat w takich terminach, aby środki wpłynęły na wspomniany wyżej rachunek bankowy w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło obciążenie rachunku, z którego dokonano Wpłaty.

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.

Oświadczenia woli składane w ramach IKZE w AXA TFI

§ 7

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w ramach IKZE 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 rodzajów Zleceń:
 - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestrów;
 - 3) Wpłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych;
 - 4) Wpłaty transferowej;
 - 5) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej;
 - 6) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;
 - 7) zmiany zasad Wpłaty;
 - 8) wskazania lub odwołania Uposażonych;
 - 9) wskazania lub odwołanie przedstawiciela ustawowego.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz może umożliwić składanie w szczególności następujących rodzajów Zleceń:
 - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) Wpłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika;
 - 3) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej;

- 4) zmiany wybranych danych osobowych, oświadczenia FATCA/CRS oraz sposobu przekazywania potwierdzeń;
- 5) wskazania lub odwołania Uposażonych.

Wypłata

§ 8

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE w AXA TFI następuje po złożeniu Zlecenia Wpłaty:
 - 1) przez Oszczędzającego – po spełnieniu następujących warunków:
 - a) osiągnięcia przez niego wieku 65 lat oraz
 - b) pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych;
 - 2) przez Osobę Uprawnioną – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona, składając zlecenie Wpłaty, zobowiązani są do wskazania właściwego, wedle miejsca zamieszkania Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelnika urzędu skarbowego.
3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – pierwsza rata, dokonywane są zgodnie z postanowieniami Prospektu, w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia:
 - 1) zlecenia Wpłaty przez Oszczędzającego lub
 - 2) zlecenia Wpłaty przez Osobę Uprawnioną oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość Spadkobierców, chyba że Oszczędzający lub Osoba Uprawniona wskazali w Zleceniu, jako dzień realizacji Wpłaty, termin późniejszy.
4. W przypadku gdy dokumenty, o których mowa w ust. 3 pkt 2) lit. b), nie zawierają danych wystarczających do identyfikacji Oszczędzającego, Fundusz może żądać dostarczenia dokumentu, o którym mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a).
5. W przypadku gdy prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku nie odnosi się do podziału Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego w ramach IKZE, Spadkobiercy zobowiązani są do złożenia oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego.
6. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lub więcej lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może zostać rozłożona także na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty. W przypadku podania przez Uczestnika innej liczby lat niż wskazane w zdaniach poprzedzających niniejszego ustępu, Wpłata w ratach nastąpi przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
7. Jeśli Oszczędzający lub Osoba Uprawniona złoży wniosek o Wypłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wszystkich Subrejestrach w ramach Umowy będzie niższa niż 100 (sto) złotych, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wpłaty jednorazowej całości środków.
8. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków wartość Jednostek Uczestnictwa na Subrejestrze IKZE będzie niższa niż 100 (sto) złotych, Fundusz dokona odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze IKZE.
9. Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subrejestrów IKZE.
10. Wpłaty w ratach realizowane są w cyklach miesięcznych.
11. Wypłata środków pieniężnych dokonywana jest na rachunek bankowy, odpowiednio, Osoby Uprawnionej lub przedstawiciela ustawowego.
12. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wpłaty w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wpłaty jednorazowej pozostałych środków, składając Zlecenie zmiany zasad Wpłaty.

13. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wyплаты w ratach, mogą w każdym czasie zmienić okres, przez który ma być realizowana Wyплата w ratach, z zastrzeżeniem ust. 6, lub dokonać zmiany terminu realizacji zlecenia Wyплаты poprzez złożenie Zlecenia zmiany zasad Wyплаты.
14. W przypadku gdy zostało zawieszono odkupywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, Wyплата następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa wspomnianego Subfunduszu.

Wyплата transferowa

§ 9

1. Wyплата transferowa dokonywana jest:
 - 1) z IKZE w AXA TFI do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKZE, albo
 - 2) z IKZE w AXA TFI na IKZE Osoby Uprawnionej, albo
 - 3) na IKZE w AXA TFI z innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKZE, albo
 - 4) na IKZE w AXA TFI z innej instytucji finansowej, w której Uczestnik dokonał wyплаты transferowej z IKZE jako osoba uprawniona.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wyплата Transferowa z IKZE w AXA TFI realizowana jest zgodnie z postanowieniami Prospektów Funduszy, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia złożenia Funduszowi:
 - 1) potwierdzenia zawarcia umowy o IKZE z inną instytucją finansową, o którym mowa w Ustawie, oraz
 - 2) zlecenia Wyплаты Transferowej przez Uczestnika albo
 - 3) zlecenia Wyплаты 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.
3. Agent Transferowy powinien otrzymać potwierdzenie zawarcia umowy z inną instytucją finansową, do której ma nastąpić Wyплата Transferowa z IKZE w AXA TFI, najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia złożenia przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną zlecenia Wyплаты Transferowej. Jeśli w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Agent Transferowy nie otrzyma potwierdzenia zawarcia umowy lub dane zawarte w potwierdzeniu zawarcia umowy z inną instytucją finansową nie będą zawierały informacji określonych Ustawą, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Fundusz poinformuje o tym fakcie, odpowiednio, Uczestnika lub Osobę Uprawnioną.
4. Przedmiotem Wyплаты Transferowej dokonywanej na wniosek Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE w AXA TFI.
5. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wyплаты Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych z części jej przysługującej.
6. Wyплата Transferowa dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKZE wydanym przez inną instytucję finansową.
7. W celu dokonania Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej na IKZE w AXA TFI, zgodnie z ust. 1 pkt 3) i 4) powyżej, Uczestnik IKZE składa Funduszowi deklarację w tym zakresie. Na podstawie deklaracji, o której mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz przekazuje Uczestnikowi IKZE potwierdzenie zawarcia Umowy niezbędne do okazania przez Uczestnika IKZE w innej instytucji finansowej.

Zwrot

§ 10

1. Zwrot następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.

2. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych w ramach IKZE w AXA TFI.
3. 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.
4. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
5. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.

Dyspozycja na wypadek śmierci

§ 11

1. Uczestnik może wskazać nie więcej niż 5 osób Uposażonych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE w AXA TFI w przypadku jego śmierci („Dyspozycja na wypadek śmierci”).
2. Dyspozycja może zostać przez Uczestnika w każdym czasie zmieniona.
3. Uczestnik powinien oznaczyć udział wskazanych w dyspozycji osób w środkach pieniężnych zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE w AXA TFI.
4. Jeśli Uczestnik wskazał kilku Uposażonych, a nie oznaczył udziału poszczególnych Uposażonych w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
5. Jeśli Uczestnik nie wskaże Uposażonych, w przypadku śmierci Uczestnika Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE w AXA TFI wchodzić do masy spadkowej po Uczestniku.
6. Dyspozycja na wypadek śmierci dotyczy całości środków zgromadzonych na Subrejestrach IKZE, otwartych przed datą ustanowienia dyspozycji, jak i po tej dacie.
7. Każda kolejna Dyspozycja na wypadek śmierci anuluje wszystkie Dyspozycje na wypadek śmierci wydane wcześniej.
8. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego Uposażonego, przypada w częściach równych pozostałym Uposażonym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa

§ 12

Środki zgromadzone przez Uczestnika na IKZE w AXA TFI mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE w AXA TFI jest traktowane jako Zwrot. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu na Jednostkach Uczestnictwa znajdują się w Prospekcie i Statucie.

Korespondencja z Oszczędzającym

§ 13

Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenia realizacji zleceń Oszczędzającego w ramach IKZE w AXA TFI wraz z informacją o środkach zgromadzonych na rachunku IKZE, według stanu na dzień realizacji Zlecenia, oraz zbiorczy raport stanowiący zestawienie wpłat na IKZE w AXA TFI dokonanych przez Oszczędzającego w poprzednim roku kalendarzowym, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego: w formie pisemnej na adres korespondencyjny Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu albo w formie wiadomości e-mail przesyłanej na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu.

Opłaty

§ 14

1. W związku z uczestnictwem w IKZE w AXA TFI nie są pobierane opłaty manipulacyjne.
2. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

Wyłączenie odpowiedzialności

§ 15

Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:

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

Wygaśnięcie lub wypowiedzenie Umowy

§ 16

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych poniżej.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron na piśmie pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ust. 3, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez jedną ze stron Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Oszczędzający składa dyspozycję Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE w AXA TFI Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE w AXA TFI w związku z dokonaniem Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. Złożenie zlecenia Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE w AXA TFI jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

Postanowienia końcowe

§ 17

1. Fundusz jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Regulaminu w przypadkach, o których mowa 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 przestania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z Uczestnictwem w Funduszu również w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przestanie 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 wypowiedzenie Umowy przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie.
5. Regulamin stanowi załącznik do 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 IKZE w AXA TFI lub zasad ich naliczania;
 - 3) ze zmian wysokości wpłat minimalnych, o których mowa w § 4 ust. 7;
 - 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) ze zmian dotyczących Funduszy lub Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE w AXA TFI, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
 - 6) ze zmiany zasad obsługi IKZE w AXA TFI, w tym wprowadzania nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności dotyczących IKZE w AXA TFI oraz Serwisu Transakcyjnego;
 - 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 IKZE w AXA TFI, 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 prawa powszechnie obowiązującego. 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.

Niniejszy Regulamin w treści przedstawionej powyżej obowiązuje od dnia 28 września 2020 r.