



OGŁOSZENIE Z DNIA 7 LISTOPADA 2017 ROKU O ZMIANACH STATUTU BGŻ BNP PARIBAS FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO

BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), z siedzibą przy ul. Twardej 18, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, NIP 1070035582 z wydzielonymi subfunduszami, informuje o dokonaniu następujących zmian Statutu Funduszu, które wchodzi w życie w terminie publikacji czyli w dniu 7 listopada 2017 r.

1. W art. 1 Statutu „Definicje i skróty”:

a) **Wykreśla się punkt 29 a punkty 30 do 37 numeruje się odpowiednio jako punkty od 29 do 36:**

b) **punkt 30, który po zmianie numeracji został oznaczony jako punkt 29 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„Umowa IKE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu;

c) **punkt 31, który po zmianie numeracji został oznaczony jako punkt 30 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„Umowa IKZE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE, regulująca uprawnienia tej osoby i obowiązki Funduszu.”

d) **punkt 33, który po zmianie numeracji został oznaczony jako punkt 32 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„Ustawa IKE oraz IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (tj. z dnia 12 października 2016 r. Dz.U. z 2016 r. poz. 1776 z późniejszymi zmianami).”

2. **W całej treści Statutu zwrot (i jego wszystkie gramatyczne odmiany) „Umowa o prowadzenia IKE” zastępuje się zwrotem „Umowa IKE” a zwrot „Umowa o prowadzenie IKZE” zastępuje się zwrotem: „Umowa IKZE”:**

3. **Art. 11 ust. 5 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„Na IKE lub IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE lub IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rachunków małżonków.”

4. **W art. 25 ust. 1 pkt 4) słowo „Produkcje” zastępuje się słowem „Programie”**

5. **Art. 26 ust. 1 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„1. Towarzystwo może pobierać inne opłaty lub w innej wysokości niż to określa art. 25 Statutu, w następujących przypadkach:

1) w związku z uczestnictwem w Planie Systematycznego Oszczędzania – na zasadach określonych w art. 27



Statutu,

- 2) w przypadku zawarcia Umowy IKE oraz Umowy IKZE – na zasadach określonych w art. 28 Statutu,
- 3) w przypadku oferowania programów inwestycyjnych – na zasadach opisany w art. 27 ust. 5 Statutu”.

6. Art. 28 otrzymuje następujące nowe brzmienie:

1. Fundusz prowadzi IKE na podstawie Umowy IKE oraz IKZE na podstawie Umowy IKZE.
2. W ramach IKE oraz IKZE mogą być pobierane następujące opłaty: Opłata za Otwarcie IKE oraz IKZE, Opłaty za Nabycie, Opłaty za Odkupienie, Opłaty za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Opłata za zwrot, Wypłatę z IKE oraz IKZE oraz opłata ustanowiona na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE., Maksymalną wysokość opłat pobieranych w ramach IKE oraz IKZE w każdym Subfunduszu określają art. 49, art.55, art. 61, art. 67, art. 73, art. 79 i art. 85 Statutu.
3. Towarzystwo może zwolnić Uczestników IKE oraz IKZE z opłat, o których mowa w ust. 2, obniżyć wysokość tych opłat lub odroczyć w czasie pobranie ich części lub całości (przy czym odroczenie nie może dotyczyć Opłat za Odkupienie) na zasadach przewidzianych w art. 26 lub po spełnieniu warunków przewidzianych w Umowie IKE oraz IKZE.
4. Informacja o aktualnej wysokości opłat (w tym obniżek) w IKE oraz IKZE udostępniana jest przez Towarzystwo w Tabelach Opłat dla IKE oraz IKZE. Tabele Opłat są dostępne stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bgzbnpparibas.pl, przy Umowach IKE oraz IKZE jako załącznik oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
5. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE oraz IKZE, uregulowane są odpowiednio w Regulaminie prowadzenia IKE oraz Regulaminie prowadzenia IKZE, które są integralną częścią odpowiednio Umowy IKE oraz Umowy IKZE. Fundusz zapewnia osobie zamierzającej zawrzeć Umowę IKE lub Umowę IKZE możliwość zapoznania się z Regulaminami przed zawarciem tej umowy. Regulaminy są dostępne w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bgzbnpparibas.pl) oraz u Dystrybutorów.
6. Do zawarcia Umowy IKE oraz Umowy IKZE dochodzi w trybie złożenia przez osobę zamierzającą zawrzeć daną umowę stosownego oświadczenia o treści przewidzianej przepisami prawa. W Umowie IKE oraz Umowie IKZE wskazany jest termin, od którego ona obowiązuje oraz termin w którym powinna być dokonana pierwsza wpłata na IKE oraz IKZE. Fundusz wydaje potwierdzenia zawarcia umowy. W przypadku nie opłacenia Umowy w ustalonym terminie Umowa wygasa. Fundusz informuje Uczestnika o wygaśnięciu Umowy.
7. Umowę IKE oraz Umowę IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat. Na IKE oraz na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba - IKE ani IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.
8. Uczestnik zawierając Umowę IKE lub IKZE wybiera sposób Alokacji Środków pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu. Do wyboru jest alokacja środków indywidualnie definiowana przez Uczestnika lub alokacja środków według wieku Uczestnika - dokonywana automatycznie przez Fundusz zgodnie z Tabelą załączoną do Umowy IKE lub Umowy IKZE.
9. Uczestnik oszczędzający na IKE lub IKZE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku takiego wskazania osobami uprawnionymi do środków zgromadzonych na IKE lub IKZE po śmierci Uczestnika są jego spadkobiercy.
10. Wpłata środków zgromadzonych w Funduszu na IKE może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo wskazanej przez niego osoby, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wpłata środków zgromadzonych na IKE następuje:



- a) na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz pod warunkiem:
 - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) w razie śmierci Uczestnika - na wniosek wskazanej przez niego osoby uprawnionej do wypłaty po jego śmierci.
11. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo wskazanej przez niego osoby dokonywana jednorazowo lub w ratach przez okres co najmniej 10 lat (a jeżeli oszczędzanie na IKZE trwało krócej przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty). Wypłata środków zgromadzonych w Funduszu na IKZE następuje:
- a) na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w pięciu latach kalendarzowych,
 - b) w razie śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.
12. Osoba, która w ramach wypłaty w ratach otrzymała wypłatę pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE lub IKZE, z którego otrzymała wypłatę i nie może ponownie założyć odpowiednio IKE lub IKZE.
13. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE w Funduszu:
- a) do innej Instytucji Finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta emerytalnego;
 - b) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik,
 - c) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Uczestnika.
- Wypłata Transferowa z IKE, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej w przypadku jego śmierci po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy lub przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wypłata Transferowa z IKE w Funduszu dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej wraz z wymaganymi dokumentami dodatkowymi. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKE w Funduszu na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
14. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu:
- a) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
 - b) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla osoby uprawnionej do środków – w razie śmierci Uczestnika.

Wypłata Transferowa z IKZE w Funduszu dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej do środków na wypadek jego śmierci. Wypłata następuje po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wypłata Transferowa z IKZE w Funduszu dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej wraz z wymaganymi dokumentami dodatkowymi. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKZE w Funduszu na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE. Każda z osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika może dokonać Wypłaty Transferowej z IKZE całości przysługujących jej środków



wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

15. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem wyjątków określonych w odpowiednich przepisach prawa.
16. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE składając drugiej stronie odpowiednie oświadczenie na piśmie. Przy czym Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy IKE oraz Umowy IKZE tylko w przypadkach przewidzianych w Umowach.
17. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron następuje zwrot środków zgromadzonych odpowiednio na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
18. Zwrotowi podlegają środki odpowiednio z IKE lub IKZE 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. W przypadku IKE przedmiotem zwrotu może być całość lub część środków a w przypadku IKZE przedmiotem zwrotu może być jedynie całość zgromadzonych środków. Szczegółowe zasady zwrotu środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE określone są odpowiednio w Umowie IKE albo Umowie IKZE oraz w odpowiednim regulaminie. Osoba na której rzecz dokonano zwrotu środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE może założyć ponownie IKE lub IKZE w przyszłości.
19. W przypadku odkupienia przez Uczestnika wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE w związku z dokonaniem zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej Umowa IKE oraz IKZE ulega rozwiązaniu.
20. Uczestnik oszczędzający na IKE lub IKZE, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu, powinien - zawrzeć umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z inną instytucją finansową i dostarczyć Funduszowi potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków zapisanych na IKE lub IKZE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na IKE lub IKZE w funduszach zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
21. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE lub IKZE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE lub IKZE jest traktowane jako zwrot."

7. W Art. 48, art. 54, art. 60, art. 66, art. 72, art 78, art 84:

a) **ust. 2 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„W przypadku wpłat dokonywanych na podstawie Umowy IKE oraz Umowy IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty do Subfunduszu wynosi 500 złotych, a każdej kolejnej wpłaty – 100 złotych, przy czym Fundusz może określić niższe minimalne wpłaty, jednak nie niższe niż 5 zł.”

b) **ust. 3 słowo „Plany” zastępuje się słowem „Programy”.**

8. W Art. 49, art. 55, art. 61, art. 67, art. 79, art. 85:

a) **ust. 3 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„3. W ramach IKE oraz IKZE poza opłatami, o których mowa w ust. 1 u, Towarzystwo może pobierać:

- 1) Opłatę za Otwarcie IKE oraz IKZE w maksymalnej wysokości 200 zł,
- 2) Opłatę ustanowioną na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE – w wysokości maksymalnie 300 zł,
- 3) Opłatę za Zwrot z IKE lub IKE dokonany po upływie minimum 12 miesięcy od zwrócenia Umowy –



maksymalnie 200 zł.

Na zasadach przewidzianych w art. 28 ust. 3 Statutu Towarzystwo może zwolnić Uczestników z powyższych opłat.”

b) **ust. 4 słowo „Planów” zastępuje się słowem „Programów”.**

9. W Art. 73:

a) **ust. 3 otrzymuje następujące nowe brzmienie:**

„3. W ramach IKE oraz IKZE poza opłatami, o których mowa w ust. 1 u, Towarzystwo może pobierać:

- 1) Opłatę za Otwarcie IKE oraz IKZE w maksymalnej wysokości 200 zł,
- 2) Opłatę ustanowioną na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE – w wysokości maksymalnie 300 zł,
- 3) Opłatę za Zwrot z IKE lub IKE dokonany po upływie minimum 12 miesięcy od zwarcia Umowy – maksymalnie 200 zł.

Na zasadach przewidzianych w art. 28 ust. 3 Statutu Towarzystwo może zwolnić Uczestników z powyższych opłat.”

b) **dodaje się ust. 4 słowo w brzmieniu:**

„W ramach Programów Inwestycyjnych o których mowa w art. 27 ust. 5 mogą być pobierane opłaty manipulacyjne nie wyższe niż maksymalne opłaty obowiązujące w Funduszu.”

Pozostałe postanowienia Statutu pozostają bez zmian.

Tekst jednolity Statutu Funduszu, uwzględniający powyższe zmiany, został zamieszczony na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl.