

**Protokół
zmian Statutu Millennium Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
z dnia 3 marca 2021 roku**

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna informuje o zmianach w Statucie Millennium Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej, jako: „Statut”).

Statut zostaje zmieniony w następujący sposób:

1. w §1 pkt 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7) **IKE** – indywidualne konta emerytalne, prowadzone przez Fundusz zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz prospekcie informacyjnym Funduszu,”;

2. w §1 po pkt 26 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 27 – 31, które otrzymują następujące brzmienie:

„27) Alokacja - wskazany przez oszczędzającego w umowie o prowadzenie IKE lub zmieniony późniejszą dyspozycją oszczędzającego procentowy podział wpłat oszczędzającego pomiędzy IKE prowadzone przez poszczególne Fundusze,

28) Rejestr IKE - wyodrębniony rejestr oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa, zbywane w ramach umowy o prowadzenie IKE za wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE,

29) Umowa – umowa o prowadzenie IKE,

30) Ustawa o IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,

31) Wpłaty – wpłaty środków pieniężnych dokonywane przez oszczędzającego na IKE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych.”;

3. w §10 pkt 11 otrzymuje następujące brzmienie:

„11) wskazania osób uposażonych, zgodnie z zasadami określonymi w § 18 oraz w § 23 ust. 7.1,”;

4. w §18 zdanie pierwsze w ust. 1 otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Z zastrzeżeniem § 23 ust. 7.1, w razie śmierci Uczestnika Funduszu, Fundusz na żądanie:”;

5. §23 otrzymuje następujące brzmienie:

„§23.

INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE

1. ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE IKE

1.1. Fundusz może prowadzić IKE, zgodnie z Ustawą o IKE. IKE prowadzone są w formie wyodrębnionych zapisów w Rejestrze IKE. W ramach IKE mogą być nabywane wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A, oferowane przez Fundusz w Subfunduszach.

1.2. Na podstawie Umowy, zawartej pomiędzy oszczędzającym i Funduszem w formie pisemnej, Fundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa oraz prowadzi Rejestr IKE. Oszczędzający może zawrzeć umowy o prowadzenie IKE z kilkoma funduszami inwestycyjnymi.

- 1.3. Umowę z Funduszem może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Oszczędności w ramach jednego IKE może gromadzić wyłącznie jedna osoba fizyczna.
- 1.4. Umowę o prowadzenie IKE z Funduszem oszczędzający może zawrzeć:
 - 1) u dystrybutora Funduszu, osobiście albo poprzez Internet,
 - 2) w siedzibie Towarzystwa,
 - 3) za pośrednictwem innych podmiotów, wskazanych przez Towarzystwo,
 - 4) poprzez Internet,
 - 5) poprzez przesłanie do Towarzystwa wypełnionej umowy o prowadzenie IKE, dostępnej na stronie internetowej Towarzystwa.
- 1.5. Informacja o dystrybutorach i innych podmiotach, za pośrednictwem, których można zawrzeć Umowę, jak również informacja o możliwości zawarcia Umowy poprzez Internet albo poprzez przesłanie do Towarzystwa wypełnionej Umowy, zawarta będzie na stronie internetowej Towarzystwa.
- 1.6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty albo wypłaty pierwszej raty zgromadzonych przez siebie środków z IKE, nie może zawrzeć Umowy.
- 1.7. Oszczędzający, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
- 1.8. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE wypełnia formularz Umowy, którego wzór określa Towarzystwo.
- 1.9. Przyjmuje się, że Umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania jej przez Fundusz. Podpisanie Umowy przez Fundusz następuje w terminie do 30 dni od podpisania Umowy przez oszczędzającego, nie później jednak niż w terminie 7 dni od otrzymania przez agenta transferowego prawidłowo wypełnionego formularza Umowy.
- 1.10. Fundusz przyjmując oświadczenie, o którym mowa w art. 7 ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE, wydaje oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy.
- 1.11. Fundusz wydaje oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy także w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE oszczędzającego.
- 1.12. Potwierdzenie zawarcia Umowy zawiera dane osobowe oszczędzającego oraz nazwę Funduszu, z którym oszczędzający zawarł Umowę i numer rachunku, na który należy dokonać Wypłaty Transferowej.

2. ALOKACJA

- 2.1. Na podstawie Umowy Fundusz prowadzi IKE dla oszczędzającego zgodnie ze wskazaną alokacją.
- 2.2. W przypadku, gdy oszczędzający nie wskazał w Alokacji żadnego Funduszu, za dokonywane wpłaty będą nabywane Jednostki Uczestnictwa Millennium FIO Subfunduszu Stabilnego Wzrostu.
- 2.3. Każdorazowe Wpłaty na IKE rozdzielane są pomiędzy Subfundusze zgodnie ze wskazaną przez oszczędzającego Alokacją.
- 2.4. Alokacja jest określana z dokładnością do 10 punktów procentowych (np. 10%, 30%, 60%), jednak kwota wpłaty na jeden Subfundusz nie może być niższa niż 100 zł.
- 2.5. Oszczędzający może dokonać w każdym czasie zmiany Alokacji.
- 2.6. Zmiana Alokacji może dotyczyć:
 - a) zgromadzonych środków,
 - b) wpłat dokonywanych po zmianie Alokacji,
 - c) zgromadzonych środków oraz wpłat dokonywanych po zmianie Alokacji.
- 2.7. Jednorazowa Wpłata na IKE nie może być mniejsza niż 100 złotych, z zastrzeżeniem ust. 2.8.
- 2.8. Pierwsza wpłata na IKE nie może być niższa niż 500 zł i musi zostać dokonana jednocześnie z podpisaniem Umowy.
- 2.9. Zmiana Alokacji zgromadzonych środków powoduje dokonanie przez oszczędzającego zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innych Funduszy/Subfunduszy.
- 2.10. Za złożenie dyspozycji zmiany Alokacji uznaje się moment otrzymania dyspozycji przez agenta transferowego.

3. WPŁATY

- 3.1. Z zastrzeżeniem ust. 3.2, oszczędzający może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością, przy czym łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy kwota ustalona w ww. sposób będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. W przypadku, gdy oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE z kilkoma funduszami inwestycyjnymi, powyższe ograniczenie wysokości wpłat ma zastosowanie do łącznej wysokości wpłat w roku kalendarzowym na IKE prowadzone dla danego oszczędzającego przez wyżej wymienione fundusze inwestycyjne. Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania do przyjmowania wypłat transferowych. Po przekroczeniu kwoty określonej powyżej, Fundusz wykona dyspozycję określoną w umowie o prowadzenie IKE.
- 3.2. W przypadku, gdy oszczędzającym jest małoletni, łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może dodatkowo przekroczyć dochodów uzyskanych z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 3.1. Małoletni ma prawo dokonywania Wpłat tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- 3.3. Na żądanie oszczędzającego, Fundusz informuje o wysokości kwoty, o której mowa w ust. 3.1 w danym roku kalendarzowym.
- 3.4. Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 3.1, Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy wskazany przez oszczędzającego w Umowie.
- 3.5. Oszczędzający, który dokonał wypłaty lub wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE oraz dokonywać wpłat na IKE.

4. PROWADZENIE ORAZ OZNACZENIE IKE

- 4.1. IKE są prowadzone w formie wyodrębnionych zapisów w Rejestrach IKE Funduszu.
- 4.2. Każdemu IKE nadawany jest numer identyfikacyjny.
- 4.3. Oświadczenie woli oszczędzającego związane z IKE i kierowane do Towarzystwa lub Funduszu powinno zawierać: dane identyfikujące oszczędzającego oraz oznaczenie „IKE”.
- 4.4. Dyspozycje dotyczące IKE powinny być składane na formularzach udostępnionych przez Fundusz z oznaczeniem „IKE”, natomiast Wpłaty dodatkowo w opisie Wpłaty powinny zawierać oznaczenie „IKE”.
- 4.5. Dyspozycje oraz Wpłaty nie zawierające oznaczenia „IKE”, będą traktowane przez Fundusz jako dyspozycje oraz wpłaty dotyczące nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych, chyba, że informacje zawarte na Wpłacie są niewystarczające do jej realizacji na zasadach ogólnych. Oszczędzający odpowiada za pełne i prawidłowe podanie wszystkich wymaganych danych.
- 4.6. Wpłaty na IKE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu wskazany w sposób określony w ust. 4.8.
- 4.7. Fundusz, do którego dokonywana jest Wpłata, rejestruje wpłacone środki odrębnie od środków zapisanych na rzecz oszczędzającego w innych rejestrach, o ile oszczędzający je posiada.
- 4.8. Wpłaty dokonywane na IKE rejestrowane są na wspólnym dla Funduszy rachunku bankowym wskazanym przez Towarzystwo, w szczególności na stronie internetowej Towarzystwa. Dokonanie Wpłaty na ww. rachunek jest równoznaczne z dokonaniem Wpłaty na rachunki odpowiednich Subfunduszy zgodnie z Alokacją. Niezależnie od zdania poprzedniego wpłaty na IKE mogą być dokonywane na dedykowany oszczędzającemu rachunek bankowy, wskazany odrębnie przez Towarzystwo.

5. INFORMACJA O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA IKE

- 5.1. Towarzystwo sporządza i przesyła pocztą lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej oszczędzającemu zestawienie dotyczące środków zgromadzonych na IKE wraz ze wskazaniem ilości środków zgromadzonych w każdym Funduszu, w terminach określonych w Umowie.
- 5.2. Na pisemne życzenie oszczędzającego zestawienie, o którym mowa w ust. 5.1, jest sporządzane i wydawane oszczędzającemu w innym terminie.

6. ZASTAW

6.1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.

7. WSKAZANIE UPOSAŻONYCH

- 7.1. W Umowie oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
- 7.2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 7.1, może być w każdym czasie zmieniona przez oszczędzającego.
- 7.3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
- 7.4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- 7.5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzić do spadku.
- 7.6. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz o zmianie wszelkich danych osobowych zawartych w Umowie a dotyczących oszczędzającego oraz osób uprawnionych.

8. WYPŁATA TRANSFEROWA

- 8.1. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, albo
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 4) z IKE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, albo
 - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej.
- 8.2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego po uprzednim zawarciu Umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Towarzystwu odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
- 8.3. W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do programu emerytalnego, Wypłata Transferowa dokonywana jest na wskazany przez oszczędzającego rachunek bankowy w ramach programu emerytalnego.
- 8.4. Wypłata Transferowa, o której mowa w ust. 8.1, dokonywana jest w terminach określonych w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu wszystkich niezbędnych dokumentów, nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez oszczędzającego i otrzymania przez Fundusz niezbędnych dokumentów, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
- 8.5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadków, gdy oszczędzający dokonuje Wypłaty Transferowej pomiędzy Funduszami oraz w przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, kiedy IKE prowadzone jest z kilkoma funduszami inwestycyjnymi.
- 8.6. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, oszczędzający w celu dokonania wypłaty transferowej, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu, jest obowiązany do:
 - 1) zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy Funduszowi lub likwidatorowi, albo
 - 2) w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego Funduszowi lub likwidatorowi.

9. ZWROT ORAZ ZWROT CZĘŚCIOWY

- 9.1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, w przypadku, gdy nie zachodzą przesłanki do Wyплаты, Wyплаты w ratach lub Wyплаты Transferowej.
- 9.2. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez oszczędzającego, Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE oszczędzającego przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego, o ile nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundusz, Oszczędzający informowany jest o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
- 9.3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz, w którym oszczędzający posiada środki na IKE, oszczędzający ma prawo dokonania Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji prowadzącej IKE albo do programu emerytalnego, do którego oszczędzający przystąpił.
- 9.4. W przypadku, gdy oszczędzający nie dokona Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE przed upływem okresu wypowiedzenia następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE.
- 9.5. Zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez oszczędzającego w Umowie.
- 9.6. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE.
- 9.7. Przedmiotem zwrotu jest całość lub część środków zgromadzonych na IKE. Przedmiotem zwrotu może być część środków pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
- 9.8. W przypadku Zwrotu częściowego:
 - a) Zwrot częściowy realizowany jest proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w których znajdują się Jednostki Uczestnictwa,
 - b) można dokonać dowolnej ilości Zwrotów częściowych, z zastrzeżeniem ust. 9.9,
 - c) w zleceniu Zwrotu częściowego należy podać kwotę odkupienia – minimalnie 500 zł.
- 9.9. W momencie, gdy stan rejestrów po zrealizowaniu zlecenia Zwrotu częściowego będzie niższy niż 500 zł to w ramach tego zlecenia zostaną odkupione wszystkie jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach w ramach IKE, a Umowa zostanie rozwiązana.

10. WYPŁATA ORAZ WYPŁATA W RATACH

- 10.1. Wypłata oraz Wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE następują wyłącznie:
 - a) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - 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 oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
 - b) w przypadku śmierci oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- 10.2. Warunków, o których mowa w ust. 10.1 lit. a tiret pierwsze i drugie nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
- 10.3. Wypłata oraz Wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE:
 - a) oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku następuje na wniosek oszczędzającego po spełnieniu warunku:

- dokonywania Wpłat co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
 - b) oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku następuje na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
- 10.4. Z wyłączeniem przypadku, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji Funduszu, Wyплаты dokonywane są zgodnie z terminami określonymi w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu przez Fundusz niezbędnych dokumentów, jednakże w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
- a) złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты lub Wyплаты w ratach;
 - b) w przypadku, o którym mowa w ust. 10.1 lit. b, złożenia przez osobę uprawnioną, wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku albo umowy działy spadku dokonanej w formie aktu notarialnego oraz
 - dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba że osoby uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
- 10.5. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 10.3, Wyплата następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
- 10.6. Oszczędzający, przed dokonaniem Wyплаты lub Wyплаты w ratach, zobowiązany jest do poinformowania Towarzystwa o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 roku życia. Niedopełnienie przez oszczędzającego niniejszych obowiązków spowoduje niezrealizowanie zleceń.
- 10.7. Oszczędzający dokonując Wyплаты w ratach może wybrać częstotliwość wyплаты: miesięczną, kwartalną i roczną oraz kwotę zlecenia wyплаты w ratach:
- a) minimalna kwota zlecenia wynosi 500 zł,
 - b) Wyплата realizowana jest proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w których znajdują się Jednostki Uczestnictwa,
 - c) dniem realizacji zlecenia jest pierwszy dzień wyceny w miesiącu, kwartale, roku.
- 10.8. W momencie, gdy stan rejestrów po zrealizowaniu dyspozycji Wyплаты w ratach będzie niższy niż 500 zł lub wskazana przez uczestnika kwota raty, to w ramach tego zlecenia zostaną odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zapisane na rejestrach w ramach IKE, a Umowa rozwiązana.
- 10.9. Wyплата środków zgromadzonych na IKE może być dokonana w formie wyплаты środków pieniężnych albo w drodze zamiany lub transferu Jednostek Uczestnictwa z Rejestru IKE na Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.

11. PRZEPISY WSPÓLNE DLA WYPŁATY TRANSFEROWEJ, WYPŁATY I ZWROTU

11.1. Wypłata, wypłata w ratach, Wypłata transferowa, Zwrot oraz Zwrot częściowy środków zgromadzonych na IKE jest dokonywana w formie pieniężnej. Do Wypłaty, Wypłaty w ratach, Wypłaty transferowej, Zwrotu oraz Zwrotu częściowego środków odpowiednio stosuje się postanowienia dotyczące odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z tym że w przypadku Wypłaty transferowej, dyspozycja zostanie wykonana po okazaniu przez Uczestnika odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy z inną instytucją finansową prowadzącą indywidualne konta emerytalne albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.

12. KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE OSZCZĘDZAJĄCEGO

- 12.1. Nabywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE obciążone jest opłatą manipulacyjną określoną w tabeli opłat znajdującą się na stronie internetowej Towarzystwa www.millenniumtfi.pl.
- 12.2. Towarzystwo ma prawo pobrać opłatę bezpośrednio z Rejestru IKE prowadzonego dla oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKE, poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa stanowiących równowartość ww. opłaty.
- 12.3. W przypadku, gdy oszczędzający dokonuje, przed upływem 12 miesięcy od zawarcia z Funduszem Umowy, Towarzystwo może pobrać od Oszczędzającego opłatę, składającą się:
- a) z części procentowej, w wysokości nie większej niż 5 % wypłacanej kwoty, oraz
 - b) z części stałej, nie większej niż 100 złotych.
- 12.4. Opłata, o której mowa w ust. 12.3 nie będzie pobierana w przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi (zamiana) oferującymi prowadzenie IKE.
- 12.5. Opłata, o której mowa w ust. 12.3 może nie być pobierana przez Towarzystwo przy dokonywaniu wypłaty transferowej pomiędzy IKE a indywidualnymi kontami emerytalnymi oferowanymi przez Bank Millennium S.A. albo Millennium Dom Maklerski S.A.”;

6. uprzednie oznaczenie §23 ust. 20 – 22 otrzymuje nowe oznaczenie tj. §23 ust. 12.3 – 12.5 i tym samym zmienia się odwołania w tym zakresie w §35 ust. 7, §46 ust. 7, §57 ust. 7, §68 ust. 7, §89 ust. 7, §101 ust. 7;

7. w §28 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Przy doborze akcji, praw do akcji oraz praw poboru, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) oceną perspektyw spółki w relacji do wyceny rynkowej;
- 2) dywersyfikacją portfela;
- 3) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

2. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) rentownością instrumentu finansowego;
- 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
- 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
- 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
- 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
- 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

3. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
- 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
- 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
- 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.”;

8. w §31 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:

- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
- 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
- 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

9. w §35 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.”;

10. w §39 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Przy doborze akcji, praw do akcji oraz praw poboru, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) oceną perspektyw spółki w relacji do wyceny rynkowej;
- 2) dywersyfikacją portfela;
- 3) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

2. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) rentownością instrumentu finansowego;
- 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
- 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
- 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
- 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
- 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

3. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
- 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
- 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
- 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.”;

11. w §42 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:

- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
- 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
- 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

12. w §46 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.”;

13. w §50 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Przy doborze akcji, praw do akcji oraz praw poboru, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) oceną perspektyw spółki w relacji do wyceny rynkowej;
- 2) dywersyfikacją portfela;

- 3) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.
2. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:
 - 1) rentownością instrumentu finansowego;
 - 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
 - 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
 - 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
 - 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
 - 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.
3. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:
 - 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
 - 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
 - 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
 - 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.”;

14. w §53 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

- „4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:
- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
 - 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
 - 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

15. w §57 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

- „7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.”;

16. w §61 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

- „1. Przy doborze akcji, praw do akcji oraz praw poboru, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:
- 1) oceną perspektyw spółki w relacji do wyceny rynkowej;
 - 2) dywersyfikacją portfela;
 - 3) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.
2. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:
- 1) rentownością instrumentu finansowego;
 - 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
 - 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
 - 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
 - 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
 - 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.
3. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:
- 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
 - 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
 - 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
 - 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.”;

17. w §64 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:

- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
- 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
- 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

18. w §68 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.”;

19. w §83 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) rentownością instrumentu finansowego;
- 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
- 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
- 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
- 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
- 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

2. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
- 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
- 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
- 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.

3. W przypadku depozytów i transakcji kupna z przyrzeczeniem odkupu (transakcje typu buy sell back) lokowanie Aktywów Subfunduszu opiera się na możliwej do uzyskania rentowności i płynności lokat.”;

20. w §85 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:

- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
- 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
- 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

21. w §89 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.

22. w §94 ust. 1-3 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Przy doborze dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów rynku pieniężnego, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) rentownością instrumentu finansowego;
- 2) ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu finansowego;
- 3) ryzykiem stopy procentowej instrumentu finansowego;
- 4) przewidywaniami dotyczącymi rynkowych stóp procentowych;
- 5) przewidywaniami dotyczącymi marż kredytowych;
- 6) płynnością instrumentu finansowego w odniesieniu do płynności całego portfela.

2. Przy doborze tytułów uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą), Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami:

- 1) adekwatnością polityki inwestycyjnej funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa do polityki inwestycyjnej Subfunduszu;
- 2) oceną wyników inwestycyjnych funduszu będącego emitentem tytułów uczestnictwa;
- 3) poziomem opłat i prowizji obowiązującym w funduszu będącym emitentem tytułów uczestnictwa;
- 4) częstotliwością i dostępnością wycen tytułów uczestnictwa.”;

23. w §97 ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, Fundusz kieruje się w szczególności następującymi kryteriami wyboru tych instrumentów:

- 1) oceną perspektyw dla instrumentu bazowego;
- 2) płynnością instrumentu pochodnego lub możliwością wcześniejszego zamknięcia pozycji;
- 3) sposobem rozliczenia i zabezpieczenia instrumentu pochodnego.”;

24. w §101 ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„7. Skala i wysokość stawek opłat manipulacyjnych poza produktami specjalnymi, opłaty pobierane przy nabywaniu lub odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach produktów specjalnych, określone są w tabelach opłat, dostępnych u dystrybutorów oraz na stronach internetowych Towarzystwa.”;

25. w §103 po ust. 9 dodaje się ust. 10, który otrzymuje następujące brzmienie:

„10. Fundusz publikuje skład portfeli Subfunduszy na stronie internetowej Towarzystwa (www.millenniumtfi.pl) w formacie pliku programu Excel (.xls), w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że pierwsza publikacja będzie miała miejsce w terminie do 3 miesięcy po zakończeniu kwartału, którego dotyczą dane. Skład portfela Subfunduszu publikowany jest w formie tabeli zawierającej następujące dane:

- a) Identyfikacja portfela Subfunduszu:
 - pełna nazwa Funduszu,
 - nazwa Subfunduszu,
- b) Informacje o składnikach aktywów Subfunduszu:
 - nazwa emitenta,
 - identyfikator instrumentu (kod ISIN),
 - typ instrumentu,
 - waluta instrumentu,
 - ilość instrumentów w portfelu,
 - wartość instrumentu w PLN,
 - udział w aktywach.”;

26. w § 23 uchylony zostaje ust. 12.3 – 12.5;

27. W pozostałym zakresie Statut pozostaje bez zmian.