

## **Zasady Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych przez Fundusze zarządzane przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

### **ZASADY OGÓLNE**

#### **§ 1**

1. „Zasady Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych przez Fundusze zarządzane przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, zwane dalej „Zasadami”, regulują prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Indywidualne konto emerytalne, dalej zwane „IKE”, jest oferowane przez PKO Skarbowy - fio, PKO Obligacji - fio, PKO Stabilnego Wzrostu - fio, PKO Zrównoważony - fio, PKO Akcji - fio, PKO Akcji Nowa Europa - fio, zwane dalej „Funduszami”. W ramach IKE można inwestować w danym czasie w Jednostki Uczestnictwa maksymalnie trzech Funduszy.
3. IKE jest oferowane przez Fundusze na podstawie Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.), dalej zwaną „Ustawą o IKE/IKZE”, Umowy IKE wraz z niniejszymi Zasadami oraz Statutów Funduszy.
4. Do IKE oferowanego przez Fundusze może przystąpić każdy pełnoletni i posiadający pełną zdolność do czynności prawnych Inwestor lub Uczestnik, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 lit. a).
5. Uczestnik ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym (chyba, że przepisy Ustawy o IKE/IKZE przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym).
6. Uczestnik zawiera umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zwaną dalej „Umową IKE”, ze wszystkimi Funduszami.
7. Uczestnik, który dokonał w danym roku kalendarzowym Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego przez Fundusze do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.
8. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE, nie może:
  - a) otworzyć ponownie indywidualnego konta emerytalnego ani w Funduszach, ani w innej instytucji finansowej;
  - b) dokonywać wpłat na IKE;
  - c) złożyć Zlecenia Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej.
9. Uczestnik jest zobowiązany do naprawy wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez Uczestnika nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy IKE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie IKE.
10. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa, przejęcia zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, likwidator, Fundusz lub towarzystwo, które przejęło obowiązki zarządzania Funduszem w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomi o tym Uczestnika. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy przystąpienia do programu

emerytalnego podmiotowi, który przesłał powiadomienie. Czynności te są niezbędne w celu dokonania Wyплаты Transferowej.

## **§ 2**

1. W celu przystąpienia do IKE oferowanego przez Fundusze należy:
  - a) zawrzeć z Funduszami Umowę IKE oraz
  - b) dokonać pierwszej wpłaty.
2. Umowa IKE zawierana jest poprzez złożenie pisemnej deklaracji na formularzu Umowy IKE udostępnianym przez Fundusze.
3. Fundusze przesyłają do Uczestnika drogą korespondencyjną potwierdzenie zawarcia Umowy IKE zawierające między innymi unikalny numer Umowy IKE, stanowiący oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację. Uczestnik przy składaniu Zlecenia dotyczącego IKE lub dokonując wpłat każdorazowo powinien posługiwać się tym numerem.
4. Uczestnik określa w Umowie IKE Fundusze, w ramach których gromadzone będą wpłaty na IKE oraz procentowy podział tych wpłat pomiędzy wybrane Fundusze. Uczestnik może wskazać maksymalnie trzy Fundusze, przy czym w każdym z wybranych Funduszy można alokować minimalnie 20% środków lub wskazać inną wartość procentową, pod warunkiem, że stanowi ona wielokrotność liczby dziesięć (20%, 30%, 40% itd.). Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%. Powyższa alokacja procentowa będzie stosowana również dla Wypłat Transferowych przyjmowanych na IKE Uczestnika.
5. Po otrzymaniu pierwszej wpłaty przez Fundusze wybrane przez Uczestnika w Umowie IKE, Fundusze te otwierają Uczestnikowi Rejestry IKE. W każdym Funduszu można mieć otwarty tylko jeden Rejestr IKE, na którym może gromadzić środki tylko jeden Uczestnik. Nie ma możliwości prowadzenia IKE w oparciu o Rejestry wspólne.
6. Raz na pół roku Uczestnik otrzymuje potwierdzenie transakcji na IKE, zawierające między innymi informacje przewidziane w Statutach Funduszy dla potwierdzeń transakcji. Fundusze nie wystawiają potwierdzenia transakcji na IKE, jeżeli w danym półroczu Uczestnik nie dokonał żadnych transakcji.

## **ZMIANA PODZIAŁU PROCENTOWEGO ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE**

### **§ 3**

1. Uczestnik może w każdym czasie zmienić procentowy podział środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami. Zmiana ta polega na określeniu innej proporcji procentowego podziału środków pomiędzy Funduszami.
2. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest konwersja dotychczas nabytych Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrach IKE. Konwersja dokonywana jest zgodnie z proporcją określoną przez Uczestnika, z zachowaniem zasad określonych w ust. 5. Konwersja podlega opłacie za konwersję zgodnie z Tabelą Opłat, z zastrzeżeniem § 15 ust. 2 lit. b.
3. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1, powodującej zmianę procentowego podziału środków zgromadzonych w Funduszach, w których Uczestnik posiada już otwarte Rejestry IKE, w dniu realizacji takiego Zlecenia dokonywane są odpowiednie konwersje dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Funduszami tak, aby w efekcie uzyskać zleconą przez Uczestnika nową proporcję podziału środków.
4. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1, powodującej otwarcie Rejestrów IKE w Funduszach, w których Uczestnik nie gromadził dotychczas środków w ramach IKE, Konwersja powoduje otwarcie Rejestrów IKE w nowych Funduszach (konwersja otwierająca).
5. Zlecenie podziału środków pomiędzy Funduszami musi wskazywać procentowy ich udział przypisany do wybranego Funduszu. Postanowienia § 2 ust. 4 dotyczące procentowej alokacji wpłat na IKE stosuje się odpowiednio. Zlecenie podziału środków jest jedyną formą procentowego określania Jednostek Uczestnictwa mających podlegać konwersji. W ramach IKE

Fundusze nie będą realizowały Zleceń konwersji, a w to miejsce będą przyjmowane Zlecenia zmiany podziału środków. Wszelkie Zlecenia konwersji w ramach IKE będą odrzucane przez Fundusze.

#### § 4

Dokonywanie konwersji Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Rejestrami IKE prowadzonymi w Funduszach, wynikającej ze Zlecenia zmiany podziału środków, jest zgodnie z Ustawą o IKE/IKZE szczególną formą Wypłaty Transferowej, niewymagającą żadnych dodatkowych załączników do Zlecenia i niepowodującą rozwiązania Umowy IKE.

### ZMIANA PODZIAŁU PROCENTOWEGO KOLEJNYCH WPŁAT NA IKE

#### § 5

1. Uczestnik może w każdym czasie zmienić decyzję o procentowym podziale kolejnych wpłat na IKE w wybranych Funduszach poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału wpłat.
2. W wyniku złożenia przez Uczestnika Zlecenia wskazującego nowy podział wpłat na IKE, od dnia zarejestrowania takiego Zlecenia, wpłaty dokonywane na IKE będą dzielone pomiędzy Fundusze według nowego podziału wskazanego w Zleceniu.
3. Uczestnik może maksymalnie 3 razy w roku kalendarzowym złożyć Zlecenie zmiany podziału wpłat na IKE. Fundusze zastrzegają sobie prawo odmowy realizacji kolejnego Zlecenia zmiany podziału wpłat w danym roku kalendarzowym.
4. Zlecenie zmiany podziału wpłat na IKE musi wskazywać procent wpłat przypisany do wybranego Funduszu. Postanowienia § 2 ust. 4 dotyczące procentowej alokacji wpłat na IKE stosuje się odpowiednio.
5. W przypadku wyboru w Zleceniu zmiany podziału wpłat Funduszu, w którym Uczestnik nie posiadał dotychczas otwartego Rejestru IKE, otwierany jest nowy Rejestr IKE w tym Funduszu.

### WPŁATY NA IKE

#### § 6

1. Pierwsza i kolejne minimalne wpłaty na IKE wynoszą (pięćdziesiąt) 50 złotych. Po zawarciu Umowy IKE, wpłaty na IKE przyjmowane są przez Fundusze na wyznaczony do tego celu rachunek bankowy prowadzony przez bank, który pełni funkcję depozytariusza Funduszy, a następnie dzielone są pomiędzy wybrane Fundusze zgodnie z oznaczonym w Umowie IKE procentowym podziałem wpłat i przekazywane są do wskazanych przez Uczestnika Funduszy. W przypadku kolejnych wpłat na IKE Uczestnik może złożyć Zlecenie zmiany podziału wpłat, o którym mowa w § 5.
2. Jako wpłatę Fundusze akceptują również:
  - a) przyjęcie Wypłaty Transferowej dokonywanej przez Uczestnika lub Inwestora z pracowniczego programu emerytalnego w przypadku, o którym mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych lub
  - b) przyjęcie Wypłaty Transferowej dokonywanej przez Uczestnika z indywidualnego konta emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKE prowadzonego przez Fundusze lub
  - c) przyjęcie Wypłaty Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego lub pracowniczego programu emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
3. Za powierzone środki, w tym przyjęte Wypłaty Transferowe, Fundusze zbywają Uczestnikowi Jednostki Uczestnictwa kategorii A w terminach i na zasadach określonych w Statutach i prospektach informacyjnych Funduszy oraz w niniejszych Zasadach. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane w Rejestrach IKE w poszczególnych Funduszach. Poszczególne Fundusze są zobowiązane rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.

## LIMIT WPŁAT NA IKE

### § 7

1. Suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestry IKE jednego Uczestnika prowadzone przez Fundusze nie może przekraczać w roku kalendarzowym kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE/IKZE. Według stanu prawnego obowiązującego na dzień ostatniej aktualizacji Zasad, kwota ta jest określona jako kwota odpowiadająca trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowdorium budżetowym lub ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu poprzednim będzie niższa od kwoty wpłat na indywidualne konto emerytalne ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Wysokość kwoty wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązującej w danym roku kalendarzowym ogłasza w drodze obwieszczenia Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne. Sposób obliczania rocznego limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne opisany został w niniejszych Zasadach wyłącznie dla celów informacyjnych. Zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie nie jest traktowana jako zmiana Zasad i nie wymaga informowania Uczestników.
2. Limit wpłat na indywidualne konto emerytalne określony w ust. 1 nie ma zastosowania do wpłat pochodzących z przyjęcia Wypłat Transferowych.

## PRZEKROCZENIE LIMITU WPŁAT

### § 8

1. W przypadku, gdy kolejna wpłata Uczestnika zsumowana z poprzednimi wpłatami wykonanymi na Rejestry IKE tego Uczestnika prowadzone w Funduszach przekroczy limit, o którym mowa w § 7, Uczestnikowi zostanie otwarty Rejestr w PKO Stabilnego Wzrostu - fio, zwany dalej „Rejestrem Powiązany z Rejestrem IKE”, a kwota nadwyżki zostanie przeznaczona na nabycie na ogólnych zasadach Jednostek Uczestnictwa w ramach tego Rejestru.
2. Rejestr Powiązany z Rejestrem IKE może być otwarty nawet, jeżeli kwota nadwyżki jest niższa niż 50 (pięćdziesiąt) złotych. Kolejne wpłaty na IKE przewyższające limit, o którym mowa w § 7, również będą kierowane do Rejestru Powiązanego z Rejestrem IKE nawet, jeżeli będą niższe niż 50 (pięćdziesiąt) złotych.
3. Za wyjątkiem sposobu otwarcia i wartości minimalnej wpłaty, Rejestr Powiązany z Rejestrem IKE jest prowadzony na zasadach ogólnych zgodnie ze Statutem PKO Stabilnego Wzrostu - fio. Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa zapisywane w Rejestrze Powiązany z Rejestrem IKE na zasadach ogólnych za pomocą Zleceń nabycia lub wpłat bezpośrednich kierowanych na rachunek nabyć PKO Stabilnego Wzrostu - fio z zastrzeżeniem, że kwota wpłaty na Rejestr Powiązany z Rejestrem IKE, dokonanej w sposób inny niż w związku z nadwyżką wpłat na IKE ponad limit, o którym mowa w § 7, nie może być niższa niż minimalna wpłata przewidziana w Statucie tego funduszu, która według stanu na dzień ostatniej aktualizacji Zasad wynosi 100 (sto) złotych. Uczestnik może również składać wszelkie inne Zlecenia w tym Zlecenia odkupienia lub konwersji. W związku z faktem, że Rejestr Powiązany z Rejestrem IKE nie jest Rejestrem IKE lecz Rejestrem prowadzonym na zasadach ogólnych, Zlecenia dotyczące IKE Uczestnika, w tym zwłaszcza Zlecenie dotyczące wskazania Osób Uprawnionych, Zlecenie Wyплаты Transferowej, Zlecenie Wyплаты oraz Zlecenie Zwrotu lub Zlecenie Częściowego Zwrotu, nie dotyczą Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Rejestrze Powiązany z Rejestrem IKE.

4. Operacje dotyczące Rejestru Powiązanego z Rejestrem IKE podlegają opłatom zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą dla PKO Stabilnego Wzrostu - fio. Można mieć otwarty tylko jeden Rejestr Powiązany z Rejestrem IKE.
5. Uczestnik upoważnia PKO Stabilnego Wzrostu - fio do podjęcia bez dodatkowej dyspozycji Uczestnika następujących działań w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Rejestrze Powiązanym z Rejestrem IKE nie przewyższa kwoty 100 (sto) złotych:
  - a) przeniesienia tych Jednostek Uczestnictwa na inne Rejestry należące do Uczestnika w tym Funduszu, jeżeli nie będzie to w ocenie Funduszu powodowało ograniczenia praw Uczestnika lub
  - b) dokonania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa i przekazania środków pochodzących z ich odkupienia - zgodnie z instrukcją płatniczą Uczestnika dotyczącą przekazywania wspomnianych środków.
6. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie przekazane Uczestnikowi po otwarciu Rejestru Powiązanego z Rejestrem IKE. Raz na pół roku (w każdym roku kalendarzowym) Uczestnik otrzymuje zbiorcze potwierdzenie transakcji wystawione zgodnie ze Statutem PKO Stabilnego Wzrostu - fio. Fundusz nie wystawia zbiorczego potwierdzenia transakcji, jeżeli w danym półroczu Uczestnik nie dokonał żadnych transakcji.

## **WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH**

### **§ 9**

1. Uczestnik lub Inwestor może wskazać w Umowie IKE jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja dotycząca wskazania osób, o których mowa powyżej może być w każdym czasie zmieniona.
2. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka osób, o których mowa w ust. 1, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1 (100%), uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie osoby, o której mowa w ust. 1, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym przez Uczestnika, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, w tym jeżeli wszystkie takie osoby zmarły przed śmiercią Uczestnika, Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane w Rejestrach IKE wchodzi do spadku po Uczestniku.

## **WYPŁATA**

### **§ 10**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat oraz spełnieniu warunku:
  - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika Zlecenia Wypłaty.
2. W przypadku Uczestników urodzonych do dnia 31.12.1945 r. zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty złożonego przez Uczestnika i przy spełnieniu warunku:
  - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo

- b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika Zlecenia Wypłaty.
- 3. W przypadku Uczestników urodzonych w okresie między 01.01.1946 r. a 31.12.1948 r. zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty złożonego przez Uczestnika oraz spełnieniu warunku:
  - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika Zlecenia Wypłaty.
- 4. W przypadku śmierci Uczestnika zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje jednorazowo na podstawie Zlecenia Wypłaty złożonego przez Osobę Uprawnioną - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE/IKZE dla dokonania Wypłaty na Zlecenie takiej osoby.
- 5. W przypadku Zlecenia wypłaty jednorazowej realizacja Zlecenia następuje poprzez zamknięcie wszystkich Rejestrów IKE prowadzonych w Funduszach i odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nich Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia. Okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia wypłaty jednorazowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 4, oraz złożenia przez tę osobę wspomnianego Zlecenia, a dokonaniem przez Fundusze odpowiednich zapisów w Rejestrach IKE, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).
- 6. W przypadku Zlecenia wypłaty w ratach realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupywanie z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, takiej liczby Jednostek Uczestnictwa wszystkich Funduszy, w których otwarte są Rejestry IKE Uczestnika, która stanowić będzie równowartość kwoty określonej w Zleceniu wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 100 (sto) złotych. W ramach kwoty określonej przez Uczestnika Jednostki Uczestnictwa Funduszy odkupywane są proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrach IKE, według stanu na dzień realizacji Zlecenia wypłaty w ratach.
- 7. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrach IKE Uczestnika, z zastrzeżeniem że:
  - a) gdy w wyniku realizacji Zlecenia wypłaty w ratach na Rejestrze IKE Uczestnika w danym Funduszu pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 100 (sto) złotych, Fundusz ten dokona odkupienia wszystkich zapisanych na tym Rejestrze IKE Jednostek Uczestnictwa;
  - b) gdy w wyniku realizacji Zlecenia wypłaty w ratach na Rejestrach IKE Uczestnika w Funduszach pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o łącznej wartości większej niż 100 (sto) złotych lecz mniejszej niż kwota wskazana przez Uczestnika w Zleceniu wypłaty w ratach - ostatnia rata dotyczyć będzie mniejszej kwoty pieniężnej niż wskazana w tym Zleceniu.
- 8. Wypłata raty powodująca odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Rejestrze IKE skutkuje jego zamknięciem.
- 9. Jeżeli dzień wypłaty raty określony przez Uczestnika w Zleceniu wypłaty w ratach przypada na dzień, który nie jest w danym miesiącu Dniem Wyceny, wypłata raty nastąpi w najbliższym następującym po nim Dniu Wyceny.
- 10. Okres między złożeniem Zlecenia wypłaty w ratach a dokonaniem przez Fundusze odpowiednich zapisów w Rejestrach IKE w związku z wypłatą pierwszej raty nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że Uczestnik określi późniejszy termin dla dokonania wypłaty tej raty,

lub gdy opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).

11. Uczestnik, który złożył Zlecenie wypłaty w ratach, może dokonać zmiany formy wypłaty środków zgromadzonych na IKE składając Zlecenie wypłaty jednorazowej, które powoduje jednocześnie odwołanie poprzedzającego je Zlecenia wypłaty w ratach.

## **WYPŁATA TRANSFEROWA**

### **§ 11**

1. Uczestnik, który chciałby rozwiązać Umowę IKE i przenieść zgromadzone środki do innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego, może złożyć Zlecenie Wypłaty Transferowej.
2. Wypłata Transferowa może być dokonywana z Funduszy prowadzących IKE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Uczestnik przystąpił. Przy składaniu Funduszom Zlecenia Wypłaty Transferowej Uczestnik jest zobowiązany do okazania, w przypadku zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, potwierdzenia zawarcia takiej umowy, albo, w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, potwierdzenia przystąpienia do tego programu.
3. Wypłata Transferowa dokonywana przez Uczestnika z Funduszy prowadzących IKE Uczestnika do innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na wszystkich Rejestrach IKE otwartych w Funduszach.
4. Wypłata Transferowa jest wykonywana przez Fundusze również na Zlecenie Osoby Uprawnionej jako przeniesienie środków z IKE zmarłego Uczestnika na indywidualne konto emerytalne Osoby Uprawnionej lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE/IKZE dla dokonania Wypłaty Transferowej na Zlecenie Osoby Uprawnionej. W takim wypadku Wypłata Transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na wszystkich Rejestrach IKE otwartych w Funduszach, przypadających danej Osobie Uprawnionej.
5. Okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia Wypłaty Transferowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 4, oraz złożeniem przez tę osobę Zlecenia Wypłaty Transferowej, a dokonaniem przez Fundusze odpowiednich zapisów w Rejestrach IKE nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE/IKZE oraz sytuacji gdy opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).

## **PRZENIESIENIE ŚRODKÓW Z IKE NA IKZE**

### **§ 11a**

1. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Uczestnik może przenieść środki zgromadzone na IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w Ustawie o IKE/IKZE. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
2. Okres między złożeniem przez Uczestnika zlecenia, o którym mowa w ust. 1 nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem sytuacji gdy opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).

## WYPOWIEDZENIE UMOWY IKE

### § 12

1. Umowa IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie Zlecenia Zwrotu zgodnie z § 13, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu Zwrotu.
2. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być w szczególności: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zmiana warunków ekonomicznych oraz sytuacja, gdy po trzech latach uczestnictwa w IKE suma wpłat Uczestnika wyniesie mniej niż 1.800 (jeden tysiąc osiemset) złotych.

## ZWROT

### § 13

1. Złożenie przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu oznacza wypowiedzenie Funduszom przez Uczestnika Umowy IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie wszystkich Rejestrów IKE prowadzonych w Funduszach i odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nich Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia po potrąceniu należnego podatku - w związku z utratą prawa do zwolnienia podatkowego. Z zastrzeżeniem ust. 2, okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusze odpowiednich zapisów w Rejestrach IKE nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego). Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE.
2. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane na IKE Uczestnika były zakupione za środki pochodzące z Wypłaty Transferowej z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusze przed dokonaniem Zwrotu w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do tego programu emerytalnego.
3. Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych w Rejestrach IKE Uczestnika, jeżeli Umowa IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusze. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na IKE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.

## ZWROT CZĘŚCIOWY

### § 14

1. Uczestnik może wycofać część środków zgromadzonych na IKE składając Zlecenie Częściowego Zwrotu.
2. Zlecenie Częściowego Zwrotu dotyczy wyłącznie środków pochodzących z wpłat na IKE.
3. Zlecenie Częściowego Zwrotu nie może prowadzić do odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych w Rejestrach IKE Uczestnika - w takim przypadku Fundusze zastrzegają sobie prawo odmowy realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu.
4. Zlecenia Częściowego Zwrotu składane przed upływem 12 miesięcy od dnia otwarcia pierwszego z Rejestrów IKE Uczestnika nie podlegają realizacji.
5. Zlecenie Częściowego Zwrotu oznacza odkupienie takiej liczby Jednostek Uczestnictwa wszystkich Funduszy, w których otwarte są Rejestry IKE Uczestnika, która stanowić będzie

równowartość kwoty określonej w Zleceniu Częściowego Zwrotu, z zastrzeżeniem, że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 500 (pięćset) złotych. W ramach kwoty określonej przez Uczestnika Jednostki Uczestnictwa Funduszy odkupywane są proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu w wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrach IKE, według stanu na dzień realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu.

6. Przekazanie Uczestnikowi środków z odkupienia w wyniku realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu, w związku z utratą prawa do zwolnienia podatkowego względem środków objętych Częściowym Zwrotem, dokonywane jest po potrąceniu należnego podatku.
7. Okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia Częściowego Zwrotu a dokonaniem przez Fundusze odpowiednich zapisów w Rejestrach IKE nie będzie dłuższy niż 30 dni kalendarzowych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).

## **OPŁATY MANIPULACYJNE I ZWOLNIENIA Z OPŁAT**

### **§ 15**

1. Opłaty manipulacyjne oraz koszty obciążające Uczestnika w związku z IKE określa Tabela Opłat, udostępniana na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz przez Dystrybutorów.
2. Fundusze zwalniają z opłat manipulacyjnych z tytułu:
  - a) nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszy tych Uczestników, którzy w ciągu czterech lat prowadzenia IKE na podstawie jednej Umowy IKE dokonali wpłat na IKE, bez uwzględnienia przyjętych Wypłat Transferowych, o wartości co najmniej 6.000 (sześć tysięcy) złotych;
  - b) konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszy pomiędzy Rejestrami IKE w związku z realizacją pierwszego w danym roku kalendarzowym Zlecenia zmiany podziału środków zgromadzonych na IKE.
3. Wypłata, wypłata transferowa lub zwrot z IKE w terminie 12 miesięcy od otwarcia Rejestru IKE wiąże się z koniecznością poniesienia przez Uczestnika opłaty w wysokości 20% kwoty brutto odkupienia.

## **ZASTAW**

### **§ 16**

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE jest traktowane jako Zwrot lub Zwrot Częściowy, w zależności od tego, czy dotyczy odpowiednio całości, czy części środków zgromadzonych na IKE.

## **REKLAMACJE**

### **§ 16a**

Zasady zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji związanych z uczestnictwem w IKE określają Statuty i prospekty informacyjne Funduszy.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 17**

1. Fundusze zastrzegają sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszych Zasad. Z zastrzeżeniem ust. 2, zmiany Zasad wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusze lecz nie wcześniej niż z dniem opublikowania zaktualizowanego tekstu Zasad na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
2. Fundusze powiadomią Uczestnika na piśmie o zamiarze wprowadzenia oraz o treści zmian, które w ocenie Funduszy mogą ograniczać prawa nabyte lub zwiększać obowiązki Uczestnika. Zmiany takie wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty nadania listu zawierającego zaktualizowaną

treść Zasad. Do zmian, które będą ograniczały prawa nabyte lub zwiększały obowiązki Uczestnika, nie zalicza się zmian Zasad wynikających ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

3. Aktualne Zasady są dostępne u Dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

### **§ 18**

1. Do wszelkich kwestii nieuregulowanych w Zasadach oraz w Umowie IKE stosuje się postanowienia Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Ustawy o IKE/IKZE oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
2. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w niniejszych Zasadach, mają znaczenie, które nadaje im Ustawa o IKE/IKZE oraz Statuty i prospekty informacyjne Funduszy.