

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### Definicje

#### § 1

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Programie Pakiet Emerytalny PKO TFI oferowanym przez PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.
2. Ilekroć jest mowa o:
  - 1) **Funduszu** - oznacza PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfió;
  - 2) **Inwestorze** - oznacza osobę fizyczną, o której mowa w §2 ust. 1 Zasad zamierzającą przystąpić do Programu;
  - 3) **Instrukcja płatnicza** - oznacza numer rachunku bankowego Uczestnika przypisany do Rejestru poprzez realizację zlecenia nadania bądź zmiany Instrukcji płatniczej. Instrukcja płatnicza do Rejestru obowiązuje do momentu jej zmiany lub odwołania w Rejestrze Uczestników;
  - 4) **IKE** - oznacza indywidualne konto emerytalne oferowane przez Fundusz na podstawie Ustawy IKE/IKZE, statutu Funduszu i Zasad;
  - 5) **IKZE** - oznacza indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oferowane przez Fundusz na podstawie Ustawy IKE/IKZE, statutu Funduszu i Zasad;
  - 6) **Program** - Program Pakiet Emerytalny PKO TFI obejmujący WPI oraz IKZE i / lub IKE;
  - 7) **Prospekcje** - oznacza prospekt informacyjny PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfió;
  - 8) **Rejestrze IKE** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nabywane w ramach IKE;
  - 9) **Rejestrze IKZE** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nabywane w ramach IKZE;
  - 10) **Rejestrze WPI** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nabywane w ramach WPI;
  - 11) **Subfunduszu** - oznacza jeden z subfunduszy Funduszu;
  - 12) **Statucie** - oznacza statut PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfió;
  - 13) **Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - 14) **Uczestniku** - oznacza osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze IKZE lub Rejestrze IKE lub Rejestrze WPI zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części;
  - 15) **Uczestniku Funduszy PKO** - oznacza osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze Uczestników którejkolwiek z Funduszy PKO zapisane są Jednostki Uczestnictwa tego Funduszu PKO albo ich ułamkowe części;
  - 16) **Ustawie IKE/IKZE** - oznacza ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.);
  - 17) **Umowie WPI** - oznacza umowę o uczestnictwo w WPI, zawieraną pomiędzy Inwestorem a Funduszem;
  - 18) **Umowie o IKE** - oznacza umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych Ustawą o IKE/IKZE oraz Zasadami;
  - 19) **Umowie o IKZE** - oznacza umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych Ustawą o IKE/IKZE oraz Zasadami;
  - 20) **WPI** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Pakiet Emerytalny PKO TFI oferowany przez Fundusz na podstawie statutu Funduszu i Zasad,
  - 21) **Zasady** - oznaczają Zasady Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI,
  - 22) **Zwrot** - oznacza wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut lub Prospekt Funduszu.

### Przystąpienie do Programu

#### § 2

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne, które ukończyły lat 18 i które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami.
2. W celu przystąpienia do Programu należy:
  - 1) złożyć Zlecenie otwarcia WPI za pośrednictwem:
    - a) dystrybutora oferującego WPI lub
    - b) Internetu w internetowych serwisach podmiotów prowadzących dystrybucję, oferujących WPI lub ,
    - c) internetowego systemu IAT FI udostępnionego przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 poniżej,
  - 2) złożyć oświadczenia, składane zgodnie z Ustawą o IKE/IKZE przed zawarciem Umowy IKZE lub Umowy IKE,
  - 3) (skreślony),
  - 4) zawrzeć z Funduszem Umowę WPI, Umowę IKZE i/lub Umowę IKE zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 3 poniżej;
  - 5) wskazać jeden Subfundusz, w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na Rejestr WPI oraz Rejestr IKZE lub/i Rejestr IKE w zamian za wpłaty do Programu;
  - 6) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 7) dokonać wpłaty do Programu w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości Minimalnej Pierwszej Wpłaty, o której mowa w § 4 ust. 7 w Rozdziale I.
3. Inwestor może przystąpić do Programu, w tym zawrzeć z Funduszem Umowę WPI, Umowę o IKZE i/lub Umowę o IKE:
  - a) w punkcie obsługi klienta dystrybutora oferującego WPI lub
  - b) w internetowych serwisach podmiotów prowadzących dystrybucję, oferujących WPI lub
  - c) w internetowym systemie IAT FI udostępnionym przez Towarzystwo.W przypadkach, o których mowa w lit. b) i c) przystąpienie do Programu następuje poprzez udzielenie PKO TFI pełnomocnictwa do zawarcia w imieniu Uczestnika Funduszy PKO lub Inwestora Umowy WPI, Umowy o IKZE i/lub Umowy o IKE, zgodnie z wzorem udostępnionym w tych serwisach, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.

4. Zawarcie Umowy WPI, Umowy o IKZE i/lub Umowy o IKE w trybie, o którym mowa w ust. 3 lit. b) i c), w wyniku dokonania wypłaty transferowej do Funduszu jest możliwe jedynie przez Uczestnika Funduszy PKO oraz Inwestora nie będącego Uczestnikiem Funduszy PKO, ale będącego odbiorcą innych usług oferowanych przez dystrybutorów oferujących WPI.
5. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.

#### Rejestry w Programie

##### § 3

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, dla Uczestnika Programu otwierany jest Rejestr WPI oraz Rejestr IKZE i/lub Rejestr IKE.
2. Rejestr WPI, Rejestr IKZE oraz Rejestr IKE nie może być otwarty, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, transferu lub Przeniesienia z innego Rejestru.
3. Rejestr WPI, Rejestr IKZE oraz Rejestr IKE może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.

#### Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w Programie

##### § 4

1. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, w przypadku gdy Uczestnik podpisał Umowę IKZE oraz Umowę IKE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w następującej kolejności:
  - a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu i zapisane na Rejestrze IKZE;
  - b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu i zapisane na Rejestrze IKE;
  - c) po wyczerpaniu w danym roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w tym roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu i zapisane na Rejestrze WPI.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, w przypadku gdy Uczestnik podpisał tylko Umowę IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w następującej kolejności:
  - a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu i zapisane na Rejestrze IKZE;
  - b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu i zapisane na Rejestrze WPI.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, w przypadku gdy Uczestnik podpisał tylko Umowę IKE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w następującej kolejności:
  - a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu i zapisane na Rejestrze IKE;
  - b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu i zapisane na Rejestrze WPI.
4. W przypadku przyjęcia wypłaty transferowej na IKZE wpłaty do Programu kierowane są na IKZE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 1-3 po wpływie środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE, chyba że Uczestnik podpisał Umowę IKZE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy IKE/IKZE.
5. W przypadku przyjęcia wypłaty transferowej na IKE wpłaty do Programu kierowane są na IKE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 1-3 po wpływie środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKE, chyba że Uczestnik podpisał Umowę IKE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy IKE/IKZE.
6. Uczestnik, który otwierając Program zawarł z Funduszem tylko jedną spośród Umowy o IKE albo Umowy o IKZE, w każdym czasie może rozszerzyć Program o brakującą Umowę o IKE albo Umowę o IKZE.
7. Minimalna Pierwsza Wpłata do Programu wynosi 500 złotych.
8. Minimalna Kolejna Wpłata do Programu wynosi 100 złotych.

#### Zmiana podziału środków i Wpłaty w Programie

##### § 5

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie zmienić podział środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
2. Zmiany, o której mowa w ust. 1, dokonuje się poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału środków zgromadzonych w ramach Programu („Zlecenie Zmiany Podziału Środków”) wskazując inny Subfundusz w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa.
3. W dniu realizacji Zlecenia Zmiany Podziału Środków dokonywane są odpowiednie Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrach w Programie. Przeniesienia skutkują odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, z Rejestru IKZE, Rejestru IKE lub Rejestru WPI i nabyciem za uzyskane w ten sposób środki Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu, zapisanych, odpowiednio, na Rejestrze IKZE, Rejestrze IKE lub Rejestrze WPI. Przeniesienia, które skutkowałyby odkupieniem części Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru IKZE, Rejestru IKE lub Rejestru WPI Subfundusz traktuje, jako Zlecenie Przeniesienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na tych Rejestrach.
4. Realizacja Zlecenia Zmiany Podziału Środków skutkuje jednocześnie zmianą podziału wpłat, oznacza to, że kolejne wpłaty do Programu będą rozliczone na rejestrach w Subfunduszu wskazanym w tym zleceniu.
5. Przeniesienia w ramach Programu są realizowane wyłącznie w wyniku złożonego Zlecenia Zmiany Podziału Środków.
6. W ramach Programu nie są realizowane Zlecenia Konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa.

#### Opłaty

##### § 6

1. Wpłata, wypłata transferowa lub Zwrot z IKZE lub IKE w terminie 12 miesięcy od otwarcia, odpowiednio, Rejestru IKZE lub Rejestru IKE wiążą się z koniecznością poniesienia przez Uczestnika opłaty w wysokości 10% kwoty brutto odkupienia.
2. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu 12 miesięcy od dnia otwarcia Rejestru WPI pobierana jest Opłata za Odkupienie w wysokości 10% kwoty brutto odkupienia.

3. Uczestnik może dokonać bezpłatnie dwóch Zleceń Zmiany Podziału Środków w ciągu roku kalendarzowego. Od każdego następnego Zlecenia Zmiany Podziału Środków pobierana jest opłata w wysokości 3%.
4. Opłata za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie jest pobierana.
5. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 2 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru IKZE (dla wariantów IKZE/IKE/WPI oraz IKZE/WPI) lub otwarcie Rejestru IKE (dla wariantu IKE/WPI) w łącznej wysokości 200 zł\*. Opłata za otwarcie Rejestru IKZE lub IKE pobierana jest z kwoty Minimalnej Pierwszej Wpłaty. W przypadku, w którym otwarcie Rejestru IKZE lub IKE dokonywane jest w związku z wypłatą transferową do Funduszu, opłata za otwarcie Rejestru IKZE lub IKE nie jest pobierana.

#### Wskazanie osób uprawnionych

##### § 7

1. Z zastrzeżeniem §2 ust. 4, Uczestnik lub Inwestor może wskazać w Umowie IKZE i/lub w Umowie IKE jedną lub więcej osób (wskazane osoby muszą być takie same w Umowie IKZE i w Umowie o IKE), którym zostaną wypłacone środki zgromadzone odpowiednio na IKZE lub 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 odpowiednio na Rejestrze IKZE lub Rejestrze IKE wchodzić do spadku po Uczestniku.

#### Potwierdzenia transakcji w Programie

##### § 8

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane w formie pisemnej, w następujący sposób:
  - a) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do IKZE, IKE, WPI zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po rozliczeniu pierwszej wpłaty oraz, w przypadku wypłaty transferowej, otwarcia Rejestru IKZE lub IKE;
  - b) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze IKZE, IKE, WPI w ubiegłym roku kalendarzowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
3. Fundusz nie wystawia potwierdzeń transakcji, jeżeli w danym roku kalendarzowym Uczestnik nie dokonał żadnych transakcji odpowiednio w ramach IKZE, IKE lub WPI.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach IKZE, IKE lub WPI, w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.
5. Fundusz przesyła do Uczestnika drogą korespondencyjną potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE oraz Umowy IKE, jeśli obowiązek przesłania takiego potwierdzenia wynika z Ustawy o IKE/IKZE, a także informacje zawierające między innymi unikalny numer Umowy IKZE i/lub Umowy IKE, stanowiący oznaczenie IKZE i/lub IKE umożliwiający na jego identyfikację.

#### Reklamacje

##### § 9

Zasady zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji związanych z uczestnictwem w Programie określa Prospekt Funduszu.

#### Inne postanowienia

##### § 10

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie wskazać lub zmienić Instrukcję płatniczą przypisaną do rejestrów w Programie. Realizacja zlecenia wskazania lub zmiany Instrukcji płatniczej do któregośkolwiek rejestru w Programie skutkuje zmianą na wszystkich rejestrach Uczestnika w Programie.
2. Uczestnik Programu może w każdym czasie udzielić pełnomocnictwa do rejestrów w Programie. Realizacja zlecenia udzielenia lub zmiany pełnomocnictwa do któregośkolwiek rejestru w Programie skutkuje zmianą na wszystkich rejestrach Uczestnika w Programie.

##### § 11

1. Fundusz zastrzega prawo wprowadzania zmian do Zasad w przypadku:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
  - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
  - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
  - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem - dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,
 - w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, zmiany Zasad dokonywane są w następujący sposób:
  - 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości wypowiedzenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą Umowy WPI oraz Umowy IKE i/lub IKZE,
  - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu w jeden z poniższych sposobów:
    - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Programu - jeśli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
    - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Programu adres do korespondencji,

- c) brak wypowiedzenia przez Uczestnika Umowy WPI oraz Umowy IKE i/lub IKZE, dokonanego w sposób wskazany dla WPI w § 3 Rozdziału II, dla IKZE w § 7 Rozdziału III oraz dla IKE w § 8 Rozdział IV, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą strony Umowy WPI oraz Umowy IKE i/lub IKZE od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1).
- 3) równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1), Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
- 3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4), mających wpływ na treść Zasad, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutu Funduszu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 4), dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu Funduszu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani w sposób określony w Statucie Funduszu. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
- 4. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, mającej wpływ na treść Zasad.
- 5. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) i u Dystrybutorów oferujących WPI.
- 6. Zarząd Towarzystwa w drodze uchwały może ustalić szczególne warunki uczestnictwa w Programie dla określonych grup Inwestorów.
- 7. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach oraz w Umowie IKZE lub Umowie IKE lub w Umowie WPI, stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Ustawy IKE/IKZE oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).

## ROZDZIAŁ II ZASADY DOTYCZĄCE WPI

### § 1

W ramach WPI zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

## Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w rejestrze WPI

### § 2

1. Uczestnik WPI może w dowolnym momencie złożyć Zlecenie skutkujące odkupieniem części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach WPI, z zastrzeżeniem ustępu następnego.
2. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach WPI wynosi 100 złotych.

## Zamknięcie Rejestru WPI

### § 3

Rejestr WPI zostaje zamknięty, a Umowa WPI rozwiązana w dniu realizacji Zlecenia skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze WPI, nie wcześniej jednak niż w dniu rozwiązania Umowy IKZE i/lub Umowy IKE.

## ROZDZIAŁ III ZASADY DOTYCZĄCE IKZE

### Zasady Ogólne

### § 1

1. W ramach IKZE zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E.
2. Uczestnik ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego (z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE).
3. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKZE, nie może:
  - a) otworzyć ponownie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej Instytucji Finansowej;
  - b) dokonywać wpłat na IKZE;
  - c) złożyć Zlecenia wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej.
4. Uczestnik jest zobowiązany do naprawy wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez Uczestnika nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy IKZE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie IKZE, chyba że Uczestnik nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa, likwidator lub Fundusz 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 zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową oraz do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy podmiotowi, który przesłał powiadomienie o otwarciu likwidacji. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.

## Wpłaty na IKZE

### § 2

1. Z zastrzeżeniem § 2 ust. 4 Rozdziału I, jako wpłatę Fundusz akceptuje również:
  - a. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKZE prowadzonego przez Fundusz lub
  - b. przyjęcie wypłaty transferowej z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby
  - c. przeniesienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, które zostanie dokonane w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na IKZE. Okres między złożeniem przez Uczestnika zlecenia przeniesienia środków a jego realizacją nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
2. Za powierzone środki, w tym przyjęte wypłaty transferowe, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych Statutem, Prospektem oraz w niniejszych Zasadach. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane w Rejestrach IKZE w ramach danego Subfunduszu. Fundusz jest zobowiązany rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE.

## Limit wpłat na IKZE

### § 3

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej na podstawie art. 13a Ustawy IKE/IKZE.
2. (skreślony).
3. (skreślony).
4. (skreślony).
5. (skreślony).
6. Limit wpłat na IKZE nie ma zastosowania do wpłat pochodzących z przyjęcia wypłat transferowych.
7. (skreślony).
8. (skreślony).

#### **Przekroczenie Limitu Wpłat**

##### **§ 4**

W przypadku gdy suma wpłat na Rejestr IKZE Uczestnika w danym roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE kwota nadwyżki i kolejne wpłaty przeznaczane są na nabycie Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 4 Rozdziału I.

#### **Wypłata**

##### **§ 5**

1. Zakończenie gromadzenia środków na IKZE 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 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
2. W przypadku śmierci Uczestnika zakończenie gromadzenia środków na IKZE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Osobę Uprawnioną - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE/IKZE dla dokonania Wypłaty na Zlecenie takiej osoby.
3. W przypadku Zlecenia wypłaty jednorazowej realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nim Jednostek Uczestnictwa i zamknięcie Rejestru IKZE 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. 2, oraz złożeniem przez tę osobę wspomnianego Zlecenia, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty jednorazowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
4. W przypadku Zlecenia wypłaty w ratach realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupywanie z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
5. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE Uczestnika, z zastrzeżeniem że wypłata w ratach dokonywana jest przez co najmniej 10 lat a jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty;
6. Wypłata raty powodująca odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE skutkuje jego zamknięciem.
7. 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.
8. Okres między złożeniem Zlecenia wypłaty w ratach a dokonaniem przez Fundusz wypłaty pierwszej raty nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że Uczestnik określi późniejszy termin dla dokonania wypłaty tej raty.
9. Uczestnik, który złożył Zlecenie wypłaty w ratach, może dokonać zmiany formy wypłaty środków zgromadzonych na IKZE składając Zlecenie wypłaty jednorazowej, które powoduje jednocześnie odwołanie poprzedzającego je Zlecenia wypłaty w ratach.

#### **Wypłata transferowa**

##### **§ 6**

1. Uczestnik, który chciałby rozwiązać Umowę IKZE i przenieść zgromadzone środki do innej instytucji finansowej może złożyć Zlecenie wypłaty transferowej.
2. Wypłata transferowa może być dokonywana z Funduszu prowadzącego IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Przy składaniu Funduszowi Zlecenia wypłaty transferowej Uczestnik jest zobowiązany do okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową.
3. Wypłata transferowa dokonywana przez Uczestnika z Funduszu prowadzącego IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE otwartym w Funduszu.
4. Wypłata transferowa jest wykonywana przez Fundusz również na Zlecenie Osoby Uprawnionej jako przeniesienie środków z IKZE zmarłego Uczestnika na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby Uprawnionej - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę IKE/IKZE dla dokonania wypłaty transferowej na Zlecenie Osoby Uprawnionej. W takim wypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE otwartym w Funduszu, 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. 2, oraz złożeniem przez tę osobę Zlecenia wypłaty transferowej, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty transferowej nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE.

#### **Wypowiedzenie umowy IKZE**

##### **§ 7**

1. Umowa IKZE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie Zlecenia Zwrotu zgodnie z § 8 Rozdziału III, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu Zwrotu.
2. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKZE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusz, Uczestnik zostanie powiadomiony o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

#### **Zwrot**

##### **§ 8**

1. Złożenie przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu oznacza wypowiedzenie Funduszowi przez Uczestnika Umowy IKZE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rejestru IKZE prowadzonego w Funduszu i odkupienie wszystkich zapisanych w nim Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia. Z zastrzeżeniem ust. 2, okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE.
2. Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych w Rejestrze IKZE Uczestnika, jeżeli Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na IKZE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.

#### Zastaw

##### § 9

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE jest traktowane jako Zwrot.

#### ROZDZIAŁ IV ZASADY DOTYCZĄCE IKE

##### § 1

1. W ramach IKE zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E.
2. 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 IKE/IKZE przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym).
3. Uczestnik, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE prowadzonego przez Fundusz do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.
4. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE, nie może:
  - a. otworzyć ponownie indywidualnego konta emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
  - b. dokonywać wpłat na IKE;
  - c. złożyć Zlecenia wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej.
5. Uczestnik jest zobowiązany do naprawy wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz 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, chyba że Uczestnik nie ponosi odpowiedzialności.
6. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa, likwidator lub Fundusz w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomi o tym Uczestnika. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik jest obowiązany do:
  - a. zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową lub
  - b. przystąpienia do programu emerytalnego oraz dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub przystąpienia do programu emerytalnego podmiotowi, który przesłał powiadomienie o otwarciu likwidacji. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.

#### Wpłaty na IKE

##### § 2

1. Jako wpłatę Fundusz akceptuje 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 Fundusz 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.
2. Za powierzone środki, w tym przyjęte wypłaty transferowe, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych Statutem, w Prospekcie oraz w niniejszych Zasadach. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane w Rejestrach IKE w ramach danego Subfunduszu. Fundusz jest zobowiązany rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.

#### Limit wpłat na IKE

##### § 3

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej na podstawie art. 13 Ustawy IKE/IKZE.
2. Limit wpłat na indywidualne konto emerytalne określony w ust. 1 nie ma zastosowania do wpłat pochodzących z przyjęcia wypłat transferowych.

#### Przekroczenie limitu wpłat

##### § 4

W przypadku gdy suma wpłat na Rejestr IKE Uczestnika w danym roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w § 3 Rozdziału IV kwota nadwyżki i kolejne wpłaty przeznaczane są na nabycie Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 4 Rozdziału I.

#### Wypłata

##### § 5

1. 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 na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, 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 Rejestru IKE i odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nim 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 złożeniem przez tę osobę wspomnianego Zlecenia, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty jednorazowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
6. W przypadku Zlecenia wypłaty w ratach realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupywanie z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, takiej liczby Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, w którym otwarty jest Rejestr IKE Uczestnika, która stanowić będzie równoważącą kwotę określonej w Zleceniu wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 100 (sto) złotych.
7. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE Uczestnika, z zastrzeżeniem że:
  - a. gdy w wyniku realizacji Zlecenia wypłaty w ratach na Rejestrze IKE Uczestnika w Subfunduszu 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 Rejestrze IKE Uczestnika w Subfunduszu 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 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 Fundusz wypłaty pierwszej raty nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że Uczestnik określi późniejszy termin dla dokonania wypłaty tej raty.
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**

##### **§ 6**

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 Funduszu prowadzącego 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 Funduszowi 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 Funduszu prowadzącego IKE Uczestnika do innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE otwartym w Funduszu.
4. Wypłata transferowa jest wykonywana przez Fundusz 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 IKE/IKZE dla dokonania wypłaty transferowej na Zlecenie Osoby Uprawnionej. W takim wypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE otwartym w Funduszu, 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 Fundusz wypłaty transferowej nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE.

#### **Przeniesienie środków z IKE na IKZE**

##### **§ 7**

(Skreślony)

#### **Wypowiedzenie umowy IKE**

##### **§ 8**

1. Umowa IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie Zlecenia Zwrotu zgodnie z § 9 Rozdziału IV, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu Zwrotu.
2. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Uczestnik zostanie powiadomiony o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

#### **Zwrot**

##### **§ 9**

1. Złożenie przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu oznacza wypowiedzenie Funduszowi przez Uczestnika Umowy IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rejestru IKE prowadzonego w Funduszu i odkupienie wszystkich zapisanych w nim 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 Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych. 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, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika Zlecenia Zwrotu przekazuje 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 Rejestrze 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 Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na IKE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.

#### **Zwrot częściowy**

##### **§ 10**

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 Rejestrze IKE Uczestnika - w takim przypadku Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu.
4. Zlecenia Częściowego Zwrotu składane przed upływem 12 miesięcy od dnia otwarcia Rejestru IKE Uczestnika nie podlegają realizacji.
5. Zlecenie Częściowego Zwrotu oznacza odkupienie takiej liczby Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, w którym otwarty jest Rejestr 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.
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. Okres między złożeniem przez Uczestnika Zlecenia Częściowego Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Częściowego Zwrotu nie będzie dłuższy niż 30 dni kalendarzowych.

#### **Zastaw**

##### **§ 11**

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.

*\* Opłata za otwarcie Rejestru w IKZE/IKE obowiązuje Inwestorów i Uczestników przystępujących do Programu od dnia 1 października 2015 r.*