

**REGULAMIN**  
**PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**  
**ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

(„Regulamin”)

**Postanowienia Ogólne**

**§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych („IKE”) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”) przez PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej,
  - 2) **Dystrybutor** – podmiot zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa,
  - 3) **Fundusz** – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, który zgodnie ze statutem prowadzi IKE lub IKZE,
  - 4) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze/Subrejestrze/ Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
  - 5) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze /Subrejestrze/ Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
  - 6) **Inne IKE** – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
  - 7) **Inne IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
  - 8) **Instytucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące Inne IKE lub Inne IKZE zgodnie z Ustawą,
  - 9) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto Subfunduszu. W ramach IKE i IKZE zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A,
  - 10) **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE, które otrzymają środki z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
  - 11) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE,
  - 12) **Pracowniczy plan kapitałowy lub PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
  - 13) **Pracowniczy program emerytalny lub PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
  - 14) **Subfundusz, Subfundusze** – PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek, PKO Stabilnego Wzrostu, PKO Obligacji Długoterminowych, PKO Papierów Dłużnych Plus, PKO

## REGULAMIN

### PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

#### ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

Gamma Plus wydzielone w ramach Funduszu,

- 15) **Towarzystwo** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 16) **Umowa o prowadzenie IKE** – zawarta z Funduszem umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego na IKE,
  - 17) **Umowa o prowadzenie IKZE** – zawarta z Funduszem umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego na IKZE,
  - 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
  - 19) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana na IKE lub IKZE,
  - 20) **Wpłata transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na zasadach określonych w § 5 ust. 3 i ust. 4 Regulaminu,
  - 21) **Wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywana na rzecz:
    - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych Ustawą albo
    - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - 22) **Wypłata transferowa:**
    - a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE,
    - b) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE,
    - c) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na Inne IKE Osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawiony przystąpił,
    - d) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na Inne IKZE Osoby uprawnionej,
    - e) odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu przy jednoczesnym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa (Zamiana), pod warunkiem że Jednostki Uczestnictwa odkupywane, jak i nabywane, rejestrowane są na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
    - f) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
    - g) przeniesienie środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
  - 23) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
3. Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

#### Umowa o prowadzenie IKE i Umowa o prowadzenie IKZE

##### § 2

1. IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie pisemnej Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE zawartej przez Oszczędzającego bezpośrednio z Funduszem lub za pośrednictwem Dystrybutora. W przypadku Dystrybutora prowadzącego dystrybucję Jednostek Uczestnictwa wyłącznie za pośrednictwem internetu tryb zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE reguluje umowa (regulamin) przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Funduszu. Od dnia 7

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

### **ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

grudnia 2020 r. Fundusz nie zawiera nowych Umów o prowadzenie IKE lub IKZE. Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE zawarte przed tym dniem prowadzone są na zasadach określonych Regulaminem.

2. W Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer Rejestru IKE lub IKZE, umożliwiającą jego identyfikację.
3. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
4. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE oraz rachunek do Wpłaty na IKE lub IKZE w ramach Funduszu.
5. Przez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa rozumie się dokonanie pierwszej Wpłaty na IKE lub IKZE lub Wpłaty transferowej do IKE lub IKZE, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1 i ust. 2, przy czym dla Wpłaty transferowej ograniczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 i ust. 2 nie stosuje się.
6. Pierwszą Wpłatą na IKE lub IKZE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym, niż 42 dni od daty otwarcia rejestru, o którym mowa ust. 4 powyżej. Pierwsza Wpłata na IKE lub IKZE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
7. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 11, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE ulega rozwiązaniu z upływem wskazanego powyżej terminu na dokonanie wpłaty, tj. z upływem 42 dni od daty podpisania Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.

### **Osoby uprawnione do gromadzenia oszczędności na IKE i IKZE**

#### **§ 3**

1. Prawo do Wpłat na IKE lub IKZE przysługuje osobom fizycznym wskazanym w statucie Funduszu.
2. IKE lub IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.

### **Zwolnienia podatkowe związane z gromadzeniem oszczędności na IKE i IKZE**

#### **§ 4**

1. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Oszczędzający na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

### **Zasady prowadzenia IKE i IKZE przez Fundusz**

#### **§ 5**

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE oraz otrzymaniu pierwszej Wpłaty Fundusz otwiera dla Oszczędzającego Rejestr/Subrejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE lub IKZE.
2. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej z Innego IKE lub Innego IKZE Oszczędzający może dokonywać Wpłat na IKE lub IKZE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Inne IKE lub Inne IKZE, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKE w Funduszu:
  - 1) z Innego IKE,
  - 2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (Zamiana, o której mowa w ust.

## REGULAMIN

### PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

#### ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

7 poniżej),

- 3) z PPE, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
  - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
  - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE, o ile Oszczędzający jest małżonkiem zmarłego uczestnika PPK lub osobą uprawnioną.
4. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKZE w Funduszu:
    - 1) z Innego IKZE,
    - 2) z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią.
  5. Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wpłat transferowych na IKE lub IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu Jednostki Uczestnictwa ewidencjonowane na IKE lub IKZE. Nabycie Jednostek Uczestnictwa będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
  6. W ramach Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE kwota pierwszej Wpłaty nie może być niższa niż 100 zł, a każda kolejna Wpłata nie może być niższa niż 50 zł.
  7. Oszczędzający może w każdym czasie zmienić procentowy podział środków zgromadzonych na IKE lub IKZE pomiędzy Subfunduszami składając Zlecenie zmiany podziału środków. Zmiana ta polega na określeniu innej proporcji procentowego podziału środków pomiędzy Subfunduszami z uwzględnieniem ust. 8.
  8. Oszczędzający może wskazać maksymalnie trzy Subfundusze, przy czym w każdym z wybranych Subfunduszy 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 Wpłat Transferowych przyjmowanych na IKE lub IKZE Oszczędzającego.
  9. W wyniku złożenia Zlecenia zmiany podziału środków, o którym mowa w ust. 7, dokonywane jest przeniesienie dotychczas nabytych Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrach IKE lub IKZE zgodnie z nową proporcją podziału określoną przez Oszczędzającego.
  10. Oszczędzający może w każdym czasie zmienić decyzję o procentowym podziale kolejnych wpłat na IKE lub IKZE w wybranych Subfunduszach poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału wpłat.
  11. W wyniku złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia wskazującego nowy podział wpłat na IKE lub IKZE, od dnia zarejestrowania takiego Zlecenia wpłaty dokonywane na IKE lub IKZE będą dzielone pomiędzy Subfundusze według nowego podziału wskazanego w Zleceniu.
  12. Zlecenie zmiany podziału wpłat na IKE lub IKZE musi wskazywać procent wpłat przypisany do wybranego Subfunduszu. Postanowienia ust. 8 stosuje się odpowiednio.
  13. W przypadku wyboru w Zleceniu zmiany podziału wpłat Subfunduszu, w którym Oszczędzający nie posiadał dotychczas otwartego Rejestru IKE lub IKZE, otwierany jest nowy Rejestr IKE lub IKZE w tym Subfunduszu.
  14. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE lub IKZE.
  15. W przypadku podjęcia przez Towarzystwo decyzji o likwidacji Subfunduszu, spowodowanej spadkiem wartości jego aktywów netto poniżej poziomu określonego w statucie Funduszu, jednostki uczestnictwa zapisane na Rejestrach IKE/IKZE Oszczędzających, podlegają Zamianie na jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO GAMMA Plus, według daty wyceny przypadającej na trzy dni robocze przed dniem rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu.

**REGULAMIN**  
**PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**  
**ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

**Maksymalna wysokość wpłat na IKE i IKZE**

**§ 6**

1. Suma Wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej w Ustawie.
2. Suma Wpłat zarejestrowanych na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej w Ustawie.

**Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości  
Wpłat na IKE i IKZE**

**§ 7**

W przypadku, gdy suma Wpłat na IKE lub IKZE dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym, przekroczy maksymalną wysokość Wpłat, o których mowa w § 6 Regulaminu, Wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną, zwrócone Oszczędzającemu na rachunek z którego wpłynęły.

**Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE i IKZE**

**§ 8**

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE lub IKZE powinny być oznaczone numerem IKE lub IKZE wskazanym przez Fundusz w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE.
2. Warunkiem identyfikacji Wpłaty jako dokonywanej na IKE lub IKZE, w przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE lub IKZE jest wskazanie w tytule przelewu numer rejestru IKE lub IKZE lub numeru PESEL Oszczędzającego oraz imienia i nazwiska Oszczędzającego.
3. Wpłaty dokonywane do IKE lub IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym Rejestrze IKE lub IKZE w Rejestrze Uczestników Funduszu.

**Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKE i IKZE**

**§ 9**

1. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym, Fundusz prowadzący IKE lub IKZE będzie przekazywał Oszczędzającemu zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może być przekazywane Oszczędzającemu za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Oszczędzający wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKE lub IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE lub IKZE.
5. Oszczędzającemu może zostać udostępniona możliwość dostępu do informacji o dokonanych

## **REGULAMIN**

### **PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

### **ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

transakcjach i środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE za pośrednictwem telefonu lub Internetu na warunkach określonych w statucie Funduszu.

#### **Osoby uprawnione**

##### **§ 10**

W Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci. Statut Funduszu zawiera szczegółowe zasady wypłaty środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego.

#### **Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE i IKZE**

##### **§ 11**

W związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE lub IKZE, Oszczędzający nie jest obciążany opłatami manipulacyjnymi.

#### **Wypłata**

##### **§ 12**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje na wniosek Oszczędzającego lub w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby uprawnionej po spełnieniu warunków określonych Ustawą.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) złożenia Funduszowi w przypadku śmierci Oszczędzającego przez Osobę uprawnioną lub spadkobiercę wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) w przypadku Osoby uprawnionej: aktu zgonu Oszczędzającego
    - b) w przypadku spadkobiercy: aktu zgonu Oszczędzającego oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia, lub europejskiego poświadczenia spadkowego oraz w przypadku więcej niż jednego spadkobiercy zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku,

- chyba, że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądadą Wypłaty w terminie późniejszym.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku złożenia dokumentów, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusz wstrzyma Wypłatę do czasu ich przedłożenia Funduszowi.
4. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat i Wpłat transferowych na IKE lub IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

#### **Wypłata transferowa**

##### **§ 13**

## **REGULAMIN**

### **PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

#### **ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

1. Wypłata transferowa, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego, Osoby uprawnionej lub spadkobiercy po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Innego IKE lub Innego IKZE albo po przystąpieniu do PPE i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo przystąpienia do PPE.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w §12 ust. 3 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu.
3. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w ramach Wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE ulega rozwiązaniu.

#### **§ 14**

1. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Zmiany podziału środków oraz wyjątków określonych w Ustawie.
2. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE lub IKZE zmarłego, może dokonać Wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków w przypadku IKE - na swoje indywidualne konto emerytalne, do PPE lub do PPK, albo w przypadku IKZE - na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, do którego przystąpiła,.

#### **Postanowienia dotyczące zastawu Jednostek Uczestnictwa na IKE i IKZE**

#### **§ 15**

Jednostki Uczestnictwa na IKE lub IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w statucie Funduszu.

#### **Wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, Zwrot i Częściowy zwrot**

#### **§ 16**

1. Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 7 dni.
2. Złożenie zlecenia Zwrotu wszystkich środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
3. Oszczędzający na IKE może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
4. W przypadku Wypłaty środków, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## **REGULAMIN**

### **PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

#### **ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

6. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu określonymi Ustawą i statutem Funduszu.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.

#### **Postanowienia wspólne dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej, Zwrotu i Częściowego Zwrotu**

##### **§ 17**

1. Wyплата, Zwrot oraz, w przypadku IKE, Częściowy zwrot, środków zgromadzonych na IKE lub IKZE jest dokonywany w formie pieniężnej na wskazany w Zleceniu rachunek bankowy.
2. Wyплата, Wyплата transferowa, Zwrot oraz, w przypadku IKE, Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE lub IKZE. Odkupienie następuje na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu dotyczące żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Wyплата ratalna jest realizowana zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, Osoby uprawnionej lub spadkobiercy, z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) wysokość raty określa się kwotą pieniężną,
  - 2) Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy odkupywane będą proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE lub IKZE Oszczędzającego zgromadzonych w danym Subfunduszu,
  - 3) raty wypłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Osoby uprawnionej lub spadkobiercy,
  - 4) pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku, chyba że Oszczędzający, Osoba uprawniona lub spadkobierca wystąpi z wnioskiem o Wypłatę w terminie późniejszym,
  - 5) kolejne wypłaty rat dokonywane są w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca lub w innym wskazanym przez Oszczędzającego, Osobę uprawnioną lub spadkobiercę dniu każdego miesiąca, kwartału lub roku,
  - 6) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE lub IKZE Oszczędzającego po wypłacie raty byłaby mniejsza niż 100 zł, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKE lub IKZE Oszczędzającego,
  - 7) Oszczędzający, Osoba uprawniona lub spadkobierca może w każdej chwili zmienić warunki wypłaty ratalnej, w tym złożyć wniosek o Wypłatę pozostałych środków zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego w formie jednej raty.
4. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE następuje przez co najmniej 10 lat. 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.
5. Częściowy zwrot jest realizowany zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) Częściowy zwrot dotyczy wyłącznie środków pochodzących z wpłat na IKE.
  - 2) Oszczędzający może wskazać kwotę środków pieniężnych, jaką chciałby otrzymać w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną odkupione celem realizacji zlecenia Częściowego zwrotu, w przypadku braku takiego oświadczenia Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy zostaną odkupione proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego



**REGULAMIN**  
**PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**  
**ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

- w danym Subfunduszu,
- 3) wartość Częściowego zwrotu nie może być niższa niż 1.000 zł,
  - 4) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego po dokonaniu Częściowego zwrotu byłaby niższa, niż 100 zł, Zwrotowi podlegają wszystkie środki zgromadzone na IKE Oszczędzającego,
  - 5) Częściowy zwrot następuje w terminie nie dłuższym, niż 30 dni od dnia złożenia wniosku.

**Postanowienia końcowe**

**§ 18**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Ustawy oraz statutu Funduszu.  
Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE. Regulamin może ulec zmianie wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się: zmiany prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany statutu Funduszu, zmiany przepisów prawa, zmiany oferty produktowej Towarzystwa lub Funduszu, zmiany warunków oferowania IKE lub IKZE związane z postępowaniem technicznym, technologicznym lub informatycznym.
2. O zmianach Regulaminu Oszczędzający informowany jest listem zwykłym. Równocześnie z wysłaniem informacji o zmianach Regulaminu Towarzystwo zamieszcza ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
3. W ogłoszeniu o zmianach Regulaminu Towarzystwo może wskazać datę wejścia w życie zmian Regulaminu. Okres pomiędzy ogłoszeniem o zmianach Regulaminu i datą jego wejścia w życie nie może być krótszy niż 30 dni.
4. W przypadku niewskazania daty wejścia w życie zmian Regulaminu, zmiany Regulaminu wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.
5. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, powinien najpóźniej na 7 dni przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu doręczyć Towarzystwu lub Dystrybutorowi oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE w formie pisemnej pod rygorem nieważności albo złożyć zlecenie Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
6. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminach określonych zgodnie z ust. 5 i 6, chyba, że Oszczędzający złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
7. Wszelkie reklamacje na usługi świadczone przez Towarzystwo w związku z zawarciem Umowy IKE lub IKZE Uczestnik może złożyć w dowolnej formie w tym: osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem telefonu, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [kontakt@pkotfi.pl](mailto:kontakt@pkotfi.pl), jak również listownie. Odpowiedź Towarzystwa na reklamację wysyłana jest do Uczestnika, na wskazany przez niego adres, w terminie 30 dni od daty jej zgłoszenia. Szczegółowe zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu.
8. W przypadku Oszczędzających, którzy zawarli Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE przed dniem 7 grudnia 2020 r i nabywali jednostki uczestnictwa jednego Subfunduszu ich alokacja wynosi 100% w Subfunduszu, który posiadają. W przypadku Oszczędzających, którzy w ramach IKE lub IKZE posiadają jednostki nabyte w różnych Subfunduszach ich alokacja jest proporcjonalna do wartości nabytych jednostek uczestnictwa w poszczególnych Subfunduszach z zaokrągleniem do pełnych wartości.