



**Rozdział I  
Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

**Zakres regulacji**

1. Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA („Regulamin IKE”) zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Regulamin IKE stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE.

**§ 2.**

**Słownik pojęć**

1. Ilekroć w Regulaminie IKE jest mowa o:
  - 1) **Funduszu lub Funduszach** – oznacza to fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo lub łącznie fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi zawierana jest Umowa o prowadzenie IKE,
  - 1a) **Serwisie inPZU** – oznacza to serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący w szczególności do uzyskania wglądu do Rejestru IKE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy o prowadzenie IKE, działający pod nazwą handlową inPZU, dostępny pod adresem internetowym [www.inpzu.pl](http://www.inpzu.pl), działający na zasadach opisanych w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”, dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie [pzu.pl](http://pzu.pl),
  - 1b) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy o prowadzenie IKE,
  - 1c) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE,
  - 2) **Towarzystwie** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA,
  - 3) **Umowie o prowadzenie IKE** – oznacza to umowę zawartą pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami, na podstawie której Fundusze prowadzą na rzecz Oszczędzającego indywidualne konto emerytalne, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie IKE,
  - 4) **IKE** – oznacza to indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE,
  - 5) **Rejestrze IKE** – oznacza to wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa kategorii IKE, zbywane w ramach Umowy o prowadzenie IKE za wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - 6) **Skreślony**,
  - 7) **Oszczędzającym** – oznacza to osobę fizyczną, która zamierza zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE lub dla której co najmniej jeden z Funduszy prowadzi Rejestr IKE,
  - 7a) **Trwałym nośniku** – oznacza to każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawarty na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
  - 8) **Ustawie o IKE oraz IKZE** – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
  - 8a) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
  - 9) **Wpłacie na IKE** – oznacza to wnoszenie środków na rachunek wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy o prowadzenie IKE, na podstawie dyspozycji wpłaty, na warunkach określonych w Regulaminie IKE oraz w statutach Funduszy.

2. Określenia nie zdefiniowane inaczej w Regulaminie IKE mają znaczenie nadane im w Ustawie o IKE oraz IKZE albo statutach Funduszy.

**Rozdział II  
Umowa o prowadzenie IKE**

**§ 3.**

**Zasady ogólne**

1. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE.
2. Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana jednocześnie z wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie.
  - 2a. W ramach Umowy o prowadzenie IKE zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii IKE.
  - 2b. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z PZU Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Parasolowym, w ramach którego działają następujące Subfundusze oferujące jednostki uczestnictwa kategorii IKE:
    - 1) PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,
    - 2) PZU Akcji KRAKOWIAK,
    - 3) PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
    - 4) PZU Obligacji Krótkoterminowych,
    - 5) PZU Zrównoważony,
    - 6) PZU Aktywny Globalny,lub innym Funduszem oferującym jednostki uczestnictwa kategorii IKE.
  - 2c. Zmiana w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach Umowy o prowadzenie IKE nie stanowi zmiany Regulaminu IKE.
  - 2d. Informacja o zmianie w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach Umowy o prowadzenie IKE zamieszczana będzie na stronie internetowej Towarzystwa [in.pzu.pl](http://in.pzu.pl).
3. Nabycie jednostek uczestnictwa kategorii IKE w innym Subfunduszu, niż wskazane w Umowie o prowadzenie IKE w wyniku realizacji zlecenia dokonania zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1, skutkuje przystąpieniem tego Subfunduszu do Umowy o prowadzenie IKE.

**§ 4.**

**Warunki zawarcia Umowy o prowadzenie IKE**

1. Umowę o prowadzenie IKE może zawrzeć jedynie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
2. Do ukończenia 18 lat Oszczędzający ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE jedynie w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Osoba, która dokonała wpłaty jednorazowej albo wpłaty pierwszej raty zgromadzonych przez siebie środków z IKE, nie może zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
4. Osoba, która dokonała w danym roku kalendarzowym wpłaty transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
5. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.

**§ 5.**

**Sposób zawarcia Umowy o prowadzenie IKE**

1. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE wypełnia formularz Umowy, którego wzór określa Towarzystwo. Prawidłowo wypełniony formularz powinien zawierać co najmniej:
  - 1) dane osobowe Oszczędzającego, o których mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - 2) wybór programu inwestowania,
  - 3) wskazanie Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach – w przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania,

- 4) *skreślony*,
  - 5) wskazanie rachunku bankowego Oszczędzającego, na który zostaną przekazane środki z odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku, o którym mowa w § 21 ust. 4 lub ust. 6,
  - 6) oświadczenie Oszczędzającego o zapoznaniu się z treścią Regulaminu IKE,
  - 7) *skreślony*,
  - 8) inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa.
2. Podpisany formularz Umowy o prowadzenie IKE przekazywany jest za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów, przedstawicieli bądź innych podmiotów, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie formularzy Umowy, do agenta transferowego, który w imieniu Funduszy dokonuje weryfikacji prawidłowości wypełnienia formularza.
  3. Przyjmuje się, że Umowa o prowadzenie IKE zostaje zawarta z chwilą podpisania jej przez Fundusze. Podpisanie Umowy przez Fundusze następuje w terminie 30 dni od podpisania Umowy przez Oszczędzającego, nie później jednak niż w terminie 7 dni od otrzymania przez agenta transferowego prawidłowo wypełnionego formularza Umowy.
  4. Fundusze niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni od dnia podpisania Umowy o prowadzenie IKE, przesyłają Oszczędzającemu listem zwykłym pisemne potwierdzenie zawarcia Umowy.
  5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, może być ponownie wydane na życzenie Oszczędzającego w późniejszym terminie, w związku z wypłatą transferową na Rejestr IKE z pracowniczego programu emerytalnego, z innego IKE lub IKE zmarłego oszczędzającego.
  6. W Umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.
  7. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków pomiędzy uposażonych powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100.
  8. Jeśli warunek, o którym mowa w ust. 7, nie jest spełniony, przyjmuje się, że udziały wszystkich wskazanych przez Oszczędzającego uposażonych są równe.
  9. W przypadku, gdy Oszczędzający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią Oszczędzającego, wówczas w przypadku braku odmiennej dyspozycji Oszczędzającego, przypadająca im część środków zostaje rozdzielona w częściach równych pomiędzy pozostałych uposażonych.
  10. Dyspozycja, o której mowa w ust. 6, może być w każdym czasie zmieniona.
  11. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusze o zmianie wszelkich danych osobowych zawartych w Umowie o prowadzenie IKE dotyczących Oszczędzającego oraz uposażonych.

## § 6.

### Dyspozycje Oszczędzającego

1. Dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na podstawie Umowy o prowadzenie IKE składane są za pośrednictwem wybranych dystrybutorów lub przedstawicieli, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie odpowiednich dyspozycji lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU. Sposób i tryb postępowania w takim przypadku jest określony przez Fundusze, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, i jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”.
2. W ramach Umowy o prowadzenie IKE, na zasadach i przy spełnieniu warunków określonych w statutach Funduszy oraz Ustawie o IKE oraz IKZE, Oszczędzający może składać dyspozycje wpłaty, wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, przyjęcia lub dokonania wypłaty transferowej, dyspozycje zwrotu całości bądź części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.
3. Złożenie prawidłowej dyspozycji jest równoważne ze złożeniem zleceń odpowiednio nabycia, odkupienia bądź zamiany, realizowanych przez Fundusze zgodnie z treścią dyspozycji i zamiarem Oszczędzającego. Za termin złożenia zlecenia przyjmuje się datę złożenia ostatniego dokumentu wymaganego do prawidłowego złożenia dyspozycji.
4. Dyspozycje mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) dyspozycje wpłaty oraz dyspozycja przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE lub z pracowniczego programu emerytalnego, składane są wyłącznie poprzez wnoszenie środków na rachunek wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy o prowadzenie IKE i realizowane w sposób określony w § 7,
  - 2) dyspozycje wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, zwrotu całości bądź części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE oraz dyspozycje dokonania wypłaty transferowej do innego IKE lub pracowniczego programu emerytalnego składane są w formie pisemnej, na formularzach, których wzory określa Towarzystwo lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU,

- 3) *skreślony*.
5. Przyjmuje się, że zawierając Umowę o prowadzenie IKE lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w §13 ust. 1 pkt 1 – i pkt. 3-4, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany.
6. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKE nie mogą być przedmiotem zlecenia transferu.
7. W przypadku Rejestrów IKE możliwe jest działanie przez pełnomocnika, chyba że przepisy prawa nakazują dokonanie czynności prawnej przez Oszczędzającego osobiście.
8. Przyjęcie przez Fundusze wypłaty transferowej z innego IKE, z pracowniczego programu emerytalnego, pracowniczego planu kapitałowego lub Subkonta OIPE wymaga uprzedniego powiadomienia Funduszy przez Oszczędzającego. Po otrzymaniu powiadomienia Fundusze wystawiają egzemplarz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, który Oszczędzający przekazuje instytucji dokonującej wypłaty transferowej.
9. Obowiązek powiadomienia Funduszy, o którym mowa w ust. 8, realizowany jest poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia na formularzu Umowy o prowadzenie IKE lub w terminie późniejszym w formie listownej lub w inny sposób uzgodniony z Funduszami.
10. Skutki niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 8, ponosi Oszczędzający.

## Rozdział III Wnoszenie środków do IKE

### § 7.

#### Sposób wnoszenia środków

1. Wnoszenie środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE następuje wyłącznie na podstawie dyspozycji wpłaty oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE, z pracowniczego programu emerytalnego, pracowniczego planu kapitałowego lub Subkonta OIPE. Na podstawie pojedynczej dyspozycji realizowane są jednocześnie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa we wszystkich Funduszach lub Subfunduszach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKE. Wartość jednostek uczestnictwa nabywanych w wyniku realizacji zleceń nabycia w każdym Funduszu i Subfunduszu jest zgodna z procentowym podziałem środków lokowanych na IKE w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającym ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.
2. Terminy realizacji zleceń, o których mowa w ust. 1, określają statuty Funduszy.

### § 8.

#### Wpłaty

1. Pierwsza minimalna Wpłata na IKE wynosi 100 (sto) zł, a każda następna minimalna Wpłata na IKE wynosi 50 (pięćdziesiąt) zł.
2. Minimalna wartość środków wnoszonych do pojedynczego Funduszu lub Subfunduszu w ramach zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany, realizowanego na podstawie dyspozycji wpłaty lub dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej, nie podlega ograniczeniom.
3. Łączna wartość Wpłat na IKE, za które zbywane są jednostki uczestnictwa zapisane na Rejestrze IKE, jest ograniczona w danym roku kalendarzowym limitem wpłat, obliczanym jako różnica między maksymalną wartością wpłat na IKE, ustaloną na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy o IKE oraz IKZE, oraz wartością sumy wpłat na IKE w tym roku kalendarzowym dokonanych przez Oszczędzającego przed zawarciem przez niego Umowy o prowadzenie IKE w innych niż Fundusze instytucjach finansowych prowadzących IKE.
4. Wpłata na IKE uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy o prowadzenie IKE, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
5. Wpłaty na IKE dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 3.
- 5a. Za nadwyżkę wpłat przekazanych przez Oszczędzającego ponad limit, o którym mowa w ust. 3, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.
6. Oszczędzający, który złożył dyspozycję wypłaty pierwszej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKE nie może dokonać Wpłaty na IKE ani złożyć dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej.

### § 9.

#### Rejestr Dodatkowy

1. *Skreślony*.
2. *Skreślony*.

3. *Skreślony.*
4. *Skreślony.*
5. *Skreślony.*
6. *Skreślony.*
7. *Skreślony.*
8. Od dnia 21.11.2022 r. zaprzestaje się oferowania Rejestrów Dodatkowych w ramach IKE. Rejestry Dodatkowe zostały zamienione na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze Dodatkowym Uczestnika zostały wymienione na jednostki uczestnictwa kategorii A po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w dniu 17 listopada 2022 r.
9. Rejestr Dodatkowy był to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranych przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane były jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłat na IKE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE.

## Rozdział IV Programy inwestowania

### § 10.

#### Zasady ogólne

1. W ramach Umowy o prowadzenie IKE Fundusze zbywają jednostki uczestnictwa kategorii IKE ewidencjonowane na Rejestrze IKE zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego programem inwestowania.
2. W ramach IKE Fundusze oferują rekomendowany oraz indywidualny program inwestowania.

### § 11.

#### Program rekomendowany

1. Sposób gromadzenia środków na Rejestrze IKE w przypadku dokonania przez Oszczędzającego wyboru rekomendowanego programu inwestowania uzależniony jest od wieku Oszczędzającego i realizowany zgodnie z podanym w poniższej tabeli algorytmem procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach:

Wiek Oszczędzającego	PZU Akcji KRAKOWIAK	PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
do 25 lat	50%	50%	0%
Od 26 lat do 30 lat	40%	60%	0%
Od 31 lat do 35 lat	30%	70%	0%
Od 36 lat do 40 lat	20%	80%	0%
Od 41 lat do 45 lat	10%	90%	0%
Od 46 lat do 50 lat	0%	100%	0%
Od 51 lat do 55 lat	0%	87,5%	12,5%
Od 56 lat	0%	75%	25%

2. W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym dniem wyceny po tym dniu), realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach do podziału, o którym mowa w ust. 1.

### § 12.

#### Program indywidualny

1. Oszczędzający, który wskazał w Umowie o prowadzenie IKE indywidualny program inwestowania, dokonuje wyboru Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz wskazuje sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego Funduszu lub Subfunduszu.
2. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100.
3. *Skreślony.*

### § 13.

#### Zmiany sposobu gromadzenia środków

1. Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE polegającą w szczególności na:
  - 1) złożeniu dyspozycji zmiany programu inwestowania,
  - 2) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych wpłat do poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy w ramach indywidualnego programu inwestowania,
  - 3) złożeniu dyspozycji zmiany zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania,
  - 4) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych wpłat i zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.
- 1a. W przypadku dyspozycji, o których mowa w ust. 1 pkt 2-4, alokacja do jednego Subfunduszu powinna stanowić co najmniej 1% kwoty wpłaty, a podział procentowy musi być wskazany w pełnych procentach, tak żeby ich suma wynosiła 100%.
2. W celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela lub dystrybutora formularz, którego wzór określa Towarzystwo lub dyspozycję w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU.
3. Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub pkt. 3-4, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 5. Ponadto po zarejestrowaniu przez agenta transferowego, dyspozycji o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 lub 4 środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 11– 12.
4. *Skreślony.*
5. Zlecenia zamiany, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu oraz w § 11 ust. 2, realizowane są w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na Rejestrze IKE w każdym z Funduszy lub Subfunduszy w dniu wyceny, w którym nastąpiła realizacja zleceń, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.

## Rozdział V Wypłata, wypłata transferowa, zwrot

### § 14.

#### Wypłata

1. Dyspozycja wypłaty z IKE realizowana jest w następujących okolicznościach:
  - 1) w przypadku Oszczędzających urodzonych od dnia 1 stycznia 1949 r. – na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia 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 Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 2) w przypadku Oszczędzających urodzonych w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. – na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych 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 Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 3) w przypadku Oszczędzających urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 r. – na wniosek Oszczędzającego po 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 Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 4) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.
2. Przy składaniu dyspozycji wypłaty, z zastrzeżeniem § 14a ust. 7, Oszczędzający albo osoba uprawniona, o której mowa w ust. 1 pkt 4, zobowiązana jest do:
  - 1) wskazania właściwego dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego albo osoby uprawnionej Naczelnika Urzędu Skarbowego,

- 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury – w przypadku, gdy Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Niedopełnienie obowiązków, o których mowa w ust. 2, spowoduje odmowę realizacji dyspozycji wypłaty.
4. Dla ustalenia dopuszczalności wypłaty z Rejestru IKE środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego nie stosuje się ust. 1 pkt 1 lit a) i b), pkt 2 lit a) i b) albo pkt 3 lit a) i b).

#### § 14a.

##### Wypłata ratalna

1. Na zasadach określonych w § 14 Oszczędzający albo osoba uprawniona, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 4 może złożyć wniosek o ratalną wypłatę środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, z zastrzeżeniem ust. 7.
2. Wysokość poszczególnych rat wliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach Rejestru IKE w danym dniu wyceny przez liczbę rat pozostałych środków do wypłaty. Wysokość poszczególnych rat wliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach Rejestru IKE w danym dniu wyceny przez liczbę rat pozostałych do wypłaty. Fundusz zastrzega sobie możliwość odrzucenia dyspozycji Wypłaty w ratach jeśli wliczona pierwsza rata będzie mniejsza niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych. Tryb określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio w przypadku wskazania przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną w dyspozycji liczby rat.
3. Składający dyspozycję wypłaty w ratach określa liczbę rat, w których żąda wypłaty środków.
4. Wypłaty poszczególnych rat realizowane są proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestr IKE.
- 4a. Wypłata pierwszej raty nastąpi zgodnie z zasadami dotyczącymi realizacji zleceń odkupień opisanymi w prospekcie informacyjnym Funduszu. Wypłata kolejnych rat powinna być dokonana w dniach miesiąca wynikających z terminu wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia jednostek uczestnictwa przypada na dzień nie będący dniem wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym dniu wyceny. Jeśli termin odkupienia jednostek uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w najbliższym następnym dniu wyceny.
5. *Skreślony.*
6. Dyspozycja wypłaty środków w ratach może być w każdym czasie zmieniona na wypłatę jednorazową. W takim przypadku wypłacie podlegają pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE. Składający dyspozycję może również złożyć dyspozycję zmieniającą ich liczbę.
7. Wypłata środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego może mieć wyłącznie charakter jednorazowy i jest dokonywana na wniosek Oszczędzającego w pełnej kwocie.

#### § 15.

##### Wypłata transferowa

1. Oszczędzający, który zamierza dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego IKE lub przenieść środki do programu emerytalnego, do którego przystąpił, lub przenieść środki na Subkonto OIPE, składa dyspozycję dokonania wypłaty transferowej. W przypadku śmierci Oszczędzającego dyspozycję dokonania wypłaty transferowej może złożyć również osoba uprawniona zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o IKE oraz IKZE.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu przy składaniu dyspozycji odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego albo po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE, z dostawcą OIPE i okazaniu przy składaniu zlecenia dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego dostawcy.
3. Okazywane potwierdzenie powinno zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana wypłata transferowa.
4. Wypłata Transferowa z IKE Oszczędzającego na Subkonto OIPE jest możliwa wyłącznie w przypadku, jeżeli z IKE nie były dokonywane Częściowe Zwroty oraz nie była dokonana (Przyjęta) Wypłata Transferowa z programu emerytalnego.
5. Jeżeli na IKE była dokonana (Przyjęta) Wpłata Transferowa z programu emerytalnego, Oszczędzający nie może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.

#### § 16.

##### Zwrot

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty, wypłaty transferowej lub wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.
2. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusze przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.
3. Środki zgromadzone na Rejestrze IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE jest traktowane jako zwrot całości środków i powoduje, że pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE są przekazywane Oszczędzającemu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE z części tych środków jest traktowane jako zwrot częściowy, o którym mowa w § 16a, o ile zaspokojenie wierzytelności następuje ze środków pochodzących z Wpłat na IKE lub dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej w części pochodzącej z wpłat dokonanych na IKE.

#### § 16a.

##### Zwrot częściowy

1. Po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, Oszczędzający może złożyć dyspozycję zwrotu części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE. Przed upływem tego okresu Oszczędzający może złożyć dyspozycję zwrotu całości środków zgromadzonych na IKE zgodnie z § 16.
2. Zwrot częściowy może być realizowany wyłącznie ze środków zgromadzonych na Rejestrze IKE a pochodzących z Wpłaty na IKE oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej w części pochodzącej z wpłat dokonanych na IKE.
3. Wysokość zwrotu częściowego nie może być niższa niż 1.000 zł.
4. W dniu realizacji dyspozycji zwrotu częściowego, szacowana wartość pozostałych na Rejestrze IKE środków nie może być mniejsza niż 3.500 zł.
5. W przypadku gdy dyspozycja zwrotu częściowego obejmuje kwotę, której zwrot spowodowałby pozostawienie na Rejestrze IKE kwoty mniejszej niż 3.500 zł, zwrot częściowy realizowany jest do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy wartością środków zgromadzonych na Rejestrze IKE a kwotą 3.500 zł, chyba że zwrotowi miałaby podlegać kwota mniejsza niż 1.000 zł. W takim przypadku dyspozycja zwrotu nie podlega realizacji.
6. W przypadku gdy dyspozycja zwrotu częściowego obejmuje kwotę, której zwrot spowodowałby wypłatę środków pochodzących z innych wpłat niż wpłaty na IKE, to zwrot częściowy zostanie realizowany do wysokości środków pochodzących z wpłat na IKE oraz z uwzględnieniem postanowień ust. 3 – 5.
7. Zwrot częściowy realizowany jest proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestr IKE.
8. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu częściowego nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE.
9. Jeżeli z IKE był dokonywany Częściowy Zwrot, Oszczędzający nie może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.

#### § 17.

##### Zwrot, wypłata, wypłata transferowa – przekazanie środków

1. Osoba składająca dyspozycję wypłaty jednorazowej bądź w ratach, zwrotu częściowego bądź całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE dokonuje wyboru jednego z następujących sposobów przekazania przez Fundusze środków pochodzących z realizacji zleceń odkupienia:
  - 1) przekazanie środków na rachunek bankowy Oszczędzającego lub innej osoby uprawnionej do otrzymania środków,
  - 2) nabycie jednostek kategorii A w jednym z Funduszy lub Subfunduszy.
2. W przypadku, gdy zwrot środków dokonywany jest w następstwie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, o którym mowa w § 21 ust. 4 lub ust. 6, Fundusze przekazują środki na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKE.

3. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz przekazania środków na rachunek bankowy Oszczędzającego lub osoby uprawnionej do otrzymania środków. Jednostki uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE pomiędzy Subfundusze. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.
- 3a. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest ponadto równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.
4. *Skreślony.*
5. Dyspozycja wypłaty, wypłaty ratalnej, zwrotu całości środków oraz wypłaty transferowej realizowane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni, a dyspozycje zwrotu częściowego w terminie nie dłuższym niż 30 dni, od:
  - 1) złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu całości bądź części środków, wypłaty lub dokonania wypłaty transferowej,
  - 2) *skreślony,*
  - 3) złożenia przez osobę uprawnioną dyspozycji wypłaty lub dokonania wypłaty transferowej oraz przedłożenia przez tę osobę:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku bądź zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
 chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata lub wypłata transferowa następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.

## **Rozdział VI Potwierdzenia**

### **§ 18.**

#### **Rodzaje potwierżeń**

1. Oszczędzający otrzymuje potwierdzenie realizacji zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa kategorii IKE na podstawie pierwszej wpłaty w terminie 14 dni od daty realizacji tego zlecenia.
2. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKE Oszczędzający otrzymuje raz w roku, w terminie do ostatniego dnia lutego, w formie zbiorczej informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze IKE w poprzednim roku kalendarzowym, z zastrzeżeniem, że potwierdzenie obejmujące informację za 2022 rok będzie obejmowało również transakcje od 15 listopada 2021 r.. Informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji lub w postaci elektronicznej, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.
3. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na rejestrze, o którym mowa w ust. 2, Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub w postaci elektronicznej, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.

## **Rozdział VII Koszty, opłaty**

### **§ 19.**

#### **Opłaty podstawowe**

Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa przez Fundusze za środki wnoszone w ramach dyspozycji wpłaty, dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej oraz w trybie zlecenia zamiany realizowanego w celu dokonania zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1, Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną, której wysokość określona jest w statutach Funduszy oraz tabeli opłat.

### **§ 20.**

#### **Opłata dodatkowa**

W przypadku złożenia w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE dyspozycji wypłaty, wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego, wypłaty ratalnej, dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE bądź dyspozycji dokonania wypłaty transferowej do innej niż Fundusze instytucji finansowej, Fundusze, ze zgromadzonych na Rejestrze IKE środków, pobierają opłatę dodatkową w wysokości 10% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa, nie mniej jednak niż 50 zł. Przez złożenie dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE uważa się również wypowiedzenie przez Oszczędzającego Umowy o prowadzenie IKE w trybie określonym w § 21 ust. 4.

## **Rozdział VIII Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE**

### **§ 21.**

#### **Przyczyny rozwiązania, warunki i termin wypowiedzenia**

1. Z chwilą odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKE w wyniku realizacji dyspozycji wypłaty lub dokonania wypłaty transferowej lub zwrotu, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.
  2. Oszczędzający w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, wyłącznie poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKE, zgodnie z ust. 1.
  3. Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w przypadku nieuznania rachunku, o którym mowa w § 6 ust. 4 pkt 1, kwotę pierwszej minimalnej wpłaty bądź wypłaty transferowej w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
  4. Umowę o prowadzenie IKE uważa się za wypowiedzianą przez Oszczędzającego, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
    - 1) łączna wysokość środków przekazanych na IKE w okresie pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia Umowy jest niższa od 500 zł,
    - 2) Fundusze wezwały Oszczędzającego listem zwykłym, wysłanym na ostatnio wskazany adres do korespondencji, do uzupełnienia wpłat, wskazując w wezwaniu co najmniej 15-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku ich niedokonania, a Oszczędzający nie uzupełnił wpłat w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
  5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, przyjmuje się, że termin wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE rozpoczyna się w dniu następującym po upływie terminu na uzupełnienie wpłat. Fundusze dokonują zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE przed upływem terminu wypowiedzenia.
  6. Fundusze mogą dokonać wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE również z innych ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
    - 1) naruszenie postanowień Umowy przez Oszczędzającego, w tym w szczególności niedostarczenie żądanych przez TFI PZU SA informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    - 2) zmianę zakresu działalności TFI PZU SA,
    - 3) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie Regulaminu IKE przez TFI PZU SA, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA niewspółmiernych kosztów, dotycząca:
      - a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,
      - b) systemu informatycznego TFI PZU SA,
    - 4) podanie przez Oszczędzającego nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,
    - 5) naruszenie przez Oszczędzającego przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności TFI PZU SA do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.
- Umowa ulega w takim przypadku rozwiązaniu z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Fundusze, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE, informują Oszczędzającego o prawie dokonania wypłaty transferowej.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w ust. 2 i 6 powyżej, jeśli zachodzą przesłanki do wypłaty środków pochodzących

z pracowniczego programu emerytalnego w sytuacji, o której mowa w § 14 ust. 4, TFI PZU SA dokona wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego oraz zwrotu pozostałych środków zgromadzonych na Rejestrze IKE. W przypadku wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w ust. 6, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty, TFI PZU SA dokona zwrotu środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.

## **Rozdział IX Inne postanowienia**

### **§ 22.**

#### **Zlecenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość**

1. Realizacja zleceń na podstawie dyspozycji złożonych za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość możliwa jest po nadaniu Oszczędzającemu niezbędnych danych identyfikacyjnych, zgodnie z zasadami składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu po wyrażeniu przez Oszczędzającego woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji na formularzu zmiany danych zawartych w Umowie o prowadzenie IKE.
2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może składać wybrane dyspozycje dostępne w systemach.

### **§ 23.**

#### **Zmiany Regulaminu IKE**

1. Towarzystwo oraz Fundusze zastrzegają sobie prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu IKE w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
  - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie IKE GPE lub funkcjonowanie Funduszy lub mających wpływ na wykonywanie Umowy,
  - 2) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy o prowadzenie IKE,
  - 3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu IKE,
  - 4) przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub TFI PZU SA przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu lub TFI PZU SA w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa.
  - 5) rozszerzenie oferty Funduszy bądź Towarzystwa,
  - 6) utworzenie funduszu inwestycyjnego i podjęcie decyzji o oferowaniu przez niego IKE,
  - 7) zmiany o charakterze technicznym lub organizacyjnym m.in. dotyczące sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji lub przekazywania informacji, w tym jeśli wynikają z postępu technologicznego,
  - 8) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym IKE, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności,
  - 9) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu IKE, lub nowych funkcjonalności,
  - 10) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa w IKE,
  - 11) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.

2. O zmianie Regulaminu IKE Oszczędzający zostaje powiadomiony w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie na Trwałym nośniku na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego, lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Oszczędzającego, a także poprzez ogłoszenie na stronie internetowej pzu.pl. W przypadku zmian Regulaminu IKE związanych ze zmianami statutów Funduszu zmiana Regulaminu IKE następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statucie Funduszu.

- 2a. O zmianie Regulaminu IKE Oszczędzający zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKE, może przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 6, oraz złożyć zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE, zgodnie z § 21 ust. 1. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Brak zgłoszenia sprzeciwu Oszczędzającego wobec zmian Regulaminu IKE do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu IKE oraz złożenia zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu IKE staje się skuteczna wobec Oszczędzającego w momencie wejścia w życie zmian.
5. W przypadku, gdyby na Rejestr IKE prowadzony dla Oszczędzającego, który zgłosił sprzeciw wobec zmian Regulaminu IKE oraz złożył zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE, zgodnie z § 21 ust. 1, do momentu rozwiązania Umowy wpłynęła jakakolwiek wpłata, to Regulamin IKE będzie wiązał Fundusz oraz tego Oszczędzającego w nowej, zmienionej wersji zgodnie z informacją przekazaną przez Fundusz zgodnie z ust. 2, od momentu wejścia w życie zmian wskazanego w tej informacji.
6. Wymienione przypadki nie mają wpływu na koszty ponoszone przez Oszczędzającego i nie nakładają na niego nowych obowiązków ani nie uszczuplają jego wcześniejszych uprawnień, więc nie stanowią zmiany Regulaminu IKE w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na Rejestrze IKE:
  - 1) dodanie nowego rekomendowanego programu wpłat,
  - 2) rozszerzenie listy Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE,
  - 3) zmiana nazwy Umowy lub Regulaminu IKE, zmiana nazwy dokumentu, określającego zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu TFI PZU,
  - 4) zmiana nazwy poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy, zmiana nazwy Serwisu inPZU,
  - 5) zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie IKE lub zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa.Regulamin IKE z ww. zmianami obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania, a ust. 2a-4 nie stosuje się.
7. Aktualne brzmienie Regulaminu IKE dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli i na stronie in.pzu.pl.
8. Towarzystwo zaprzestało dystrybucji IKE, za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów, przedstawicieli bądź innych podmiotów, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie formularzy Umów, w tym w trybie przyjęcia przez Fundusz wypłaty transferowej do IKE z innej instytucji finansowej.