

# REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH PRZEZ FUNDUSZE INWESTYCYJNE TFI PZU SA



Tekst jednolity Regulaminu ze zmianami obowiązującymi od dnia 1 stycznia 2020 r.

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### Zakres regulacji

#### § 1.

1. Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA („Regulamin IKE”) zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Regulamin IKE stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE.

### Słownik pojęć

#### § 2.

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) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy o prowadzenie IKE,
  - 2) **Towarzystwie** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA,
  - 3) **Umowie o prowadzenie IKE** – oznacza to pisemną umowę pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami, na podstawie której Fundusze prowadzą na rzecz Oszczędzającego indywidualne konto emerytalne,
  - 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) **Rejestrze Dodatkowym** – oznacza to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranym przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłat na IKE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - 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, zawartych 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 (Dz. U. z 2016 r., poz. 1776, z późn. zm.),
  - 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

#### Zasady ogólne

#### § 3.

1. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej,

Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE i Rejestr Dodatkowy.

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 Akcji Globalnych,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
3. Nabycie jednostek uczestnictwa kategorii IKE w innym Funduszu, niż Fundusze wskazane w Umowie o prowadzenie IKE w wyniku realizacji zlecenia dokonania zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1, skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy o prowadzenie IKE.

#### Warunki zawarcia Umowy o prowadzenie IKE

#### § 4.

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 wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty zgromadzonych przez siebie środków z IKE, nie może zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
4. Osoba, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty 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.

#### Sposób zawarcia Umowy o prowadzenie IKE

#### § 5.

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) wskazanie Funduszu lub Subfunduszu, w którym będzie prowadzony Rejestr Dodatkowy,
  - 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) oświadczenie Oszczędzającego o zapoznaniu się z treścią „Zasad składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu” – w przypadku wyrażenia przez Oszczędzającego woli składania takich dyspozycji,
  - 8) inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE 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. Osoby uposażone nie są uprawnione do dokonania wypłaty środków zgromadzonych na Rejestrze Dodatkowym, chyba że wynika to z zasad ogólnych dotyczących dziedziczenia jednostek uczestnictwa.
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.

## Dyspozycje Oszczędzającego

### § 6.

1. Dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na podstawie Umowy o prowadzenie IKE składane są wyłącznie za pośrednictwem wybranych dystrybutorów lub przedstawicieli, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie odpowiednich dyspozycji.
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 wypłaty, wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, przyjęcia lub dokonania wypłaty transferowej, dyspozycję 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 wypłaty 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 wyłącznie w formie pisemnej, na formularzach, których wzory określa Towarzystwo,
  - 3) dyspozycje jednoczesnego dokonania i przyjęcia wypłaty transferowej przez Fundusze, dotyczące środków zgromadzonych w ramach Umowy o prowadzenie IKE, realizowane są wyłącznie:
    - a) w celu realizacji zleceń zamiany, o których mowa w § 11 ust. 2 oraz § 12 ust. 3, złożonych w sposób określony w ust. 5,
    - b) w przypadku zlecenia przez Oszczędzającego dokonania zamiany, o której mowa w § 13 ust. 1 pkt 1–2.

5. Przyjmuje się, że zawierając Umowę o prowadzenie IKE lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1 pkt 1–2, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany określone w § 11 ust. 2 oraz § 12 ust. 3.
6. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKE lub na Rejestrze Dodatkowym 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 lub pracowniczego planu kapitałowego wymaga uprzedniego powiadomienia Funduszy przez Oszczędzającego. Po otrzymaniu powiadomienia Fundusze wystawiają dodatkowy 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

#### Sposób wnoszenia środków

### § 7.

1. Wnoszenie środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE następuje wyłącznie na podstawie dyspozycji wypłaty oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE, z pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego planu kapitałowego. 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 poszczególne Fundusze lub Subfundusze, wynikającym ze wskazania przez Oszczędzającego programu inwestowania.
2. Terminy realizacji zleceń, o których mowa w ust. 1, określają statuty Funduszy.

#### Wpłaty

### § 8.

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 wypłaty 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.
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.

#### Rejestr Dodatkowy

### § 9.

1. Za nadwyżkę wpłat ponad limit, o którym mowa w § 8 ust. 3, zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii IKE ewidencjonowane na Rejestrze Dodatkowym.
2. Rejestr Dodatkowy prowadzony jest w Funduszu lub Subfunduszu wskazanym przez Oszczędzającego.

- Oszczędzający może w każdej chwili dokonać odkupienia jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym, składając zlecenie odkupienia w sposób określony w statucie odpowiedniego Funduszu.
- Zlecenia nabycia oraz zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym mogą być składane łącznie w sposób określony w Regulaminie IKE, na podstawie dyspozycji wpłaty, o której mowa w § 7, lub w celu dokonania zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1 pkt 3.
- Z dniem realizacji złożonej przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, wypłaty jednorazowej lub ostatniej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKE bądź wypłaty transferowej z Rejestru IKE na IKE prowadzone przez inną instytucję finansową lub do pracowniczego programu emerytalnego, następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym.
- W przypadku dokonania wypłaty transferowej z Rejestru IKE, środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKE.
- W przypadku, o którym mowa w § 17 ust. 1 pkt 2, za środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tego zlecenia Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

## Rozdział IV Programy inwestowania

### Zasady ogólne

#### § 10.

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

### Program rekomendowany

#### § 11.

- 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%

- W każdym roku kalendarzowym, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po dniu 31 sierpnia, realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach przewidzianego dla osób, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli.

## Program indywidualny

### § 12.

- 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.
- 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.
- W każdym roku kalendarzowym, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po dniu 31 sierpnia, realizowane są zlecenia zamiany zapewniające dostosowanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach do podziału, o którym mowa w ust. 1.

## Zmiany programu

### § 13.

- Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE polegającą w szczególności na:
  - zmianie programu inwestowania,
  - zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania lub
  - zmianie Funduszu, w którym prowadzony jest Rejestr Dodatkowy.
- Z zastrzeżeniem § 22 ust. 2, w celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela lub dystrybutora formularz, którego wzór określa Towarzystwo.
- Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 5. Po zarejestrowaniu dyspozycji przez agenta transferowego, środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 11–12.
- Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3, oznacza złożenie zlecenia zamiany wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym w Funduszu lub Subfunduszu, w którym rejestr ten był prowadzony przed dokonaniem zmiany.
- Zlecenia zamiany, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu oraz w § 11 ust. 2 i § 12 ust. 3, 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

#### Wypłata

#### § 14.

- Dyspozycja wypłaty z IKE realizowana jest w następujących okolicznościach:
  - 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:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 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:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie 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).

### Wypłata ratalna

#### § 14a.

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. Kwota pojedynczej raty wypłacanych środków nie może być mniejsza niż 500 zł, chyba że wypłacie podlega ostatnia rata zgromadzonych środków.
3. Składający dyspozycję wypłaty w ratach określa liczbę rat, w których żąda wypłaty środków, bądź wartość pojedynczej raty, nie mniejszą niż 500 zł, wskazuje datę wypłaty pierwszej raty oraz wskazuje częstotliwość wypłaty rat.
4. Wypłaty poszczególnych rat realizowane są proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestrze IKE.
5. W przypadku gdy na skutek dyspozycji wypłaty w ratach określającej liczbę żądanych rat, wypłacana rata miałaby mieć wartość mniejszą niż 500 zł, wypłacie w ramach danej raty podlega kwota 500 zł.
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 wysokość rat lub ich liczbę.
7. Wypłata środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego może mieć wyłącznie charakter jednorazowy i jest dokonywana na wniosek Oszczędzającego w pełnej kwocie.

### Wypłata transferowa

#### § 15.

1. Oszczędzający, który zamierza dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego IKE lub dokonać przeniesienia środków do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił, 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.
3. Okazywane potwierdzenie powinno zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana wypłata transferowa.

### Zwrot

#### § 16.

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 Wpłaty na IKE lub dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej w części pochodzącej z wpłat dokonanych na IKE.

### Zwrot częściowy

#### § 16a.

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 miałyby 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 Rejestrze IKE.
8. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu częściowego nie wymaga wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE.

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

#### § 17.

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. Jeżeli środki są zgromadzone na Rejestrze IKE w więcej niż jednym Funduszu lub Subfunduszu, w celu realizacji dyspozycji, o których mowa w § 14–16a, wykonywana jest zamiana jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE w Funduszach lub Subfunduszach do:
  - 1) Subfunduszu PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK – w przypadku dyspozycji dokonania wypłaty transferowej oraz w przypadku dyspozycji zwrotu, zwrotu częściowego, wypłaty jednorazowej lub w ratach, składanych w trybie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1,
  - 2) Funduszu lub Subfunduszu wskazanego przez Oszczędzającego, w którym ma nastąpić nabycie jednostek kategorii A – w przypadku dyspozycji zwrotu, zwrotu częściowego, wypłaty jednorazowej lub w ratach składanych przez Oszczędzającego w trybie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

4. Prawidłowo złożona dyspozycja, o której mowa w § 14–16a, oznacza złożenie kolejno zleceń zamiany określonych w ust. 3, zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz – w przypadku dyspozycji składanej przez Oszczędzającego – odpowiednio zlecenia wymiany lub odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym, zgodnie z warunkami określonymi w § 9 ust. 5–7. 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.
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) dnia wskazanego przez Oszczędzającego w dyspozycji wypłaty ratalnej, jako dzień wypłaty danej raty,
  - 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

### Rodzaje potwierdzeń

#### § 18.

1. Oszczędzający otrzymuje potwierdzenie realizacji zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa kategorii IKE na podstawie pierwszej wypłaty w terminie 14 dni od daty realizacji tego zlecenia.
2. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKE Oszczędzający otrzymuje raz w roku w formie zbiorczej informacji o stanie Rejestru IKE oraz Rejestru Dodatkowego, obejmującej zestawienie zleceń zrealizowanych za okres od dnia 16 listopada poprzedniego roku do dnia 15 listopada bieżącego roku oraz salda obu rejestrów na dzień 15 listopada bieżącego roku. Informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji.
3. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na rejestrach, o których mowa w ust. 2, Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub za pośrednictwem systemów komputerowych po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.

## Rozdział VII Koszty, opłaty

### Opłaty podstawowe

#### § 19.

Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa przez Fundusze za środki wnoszone w ramach dyspozycji wypłaty, 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.

### Opłata dodatkowa

#### § 20.

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

#### Przyczyny rozwiązania, warunki i termin wypowiedzenia § 21.

1. Z chwilą odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKE w wyniku realizacji dyspozycji wypłaty lub dokonania wypłaty transferowej, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.
2. Oszczędzający w każdym czasie może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 15 dni. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez Fundusze oświadczenia o wypowiedzeniu.
3. Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w przypadku niezuznania rachunku, o którym mowa w § 6 ust. 4 pkt 1, kwotą 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 nie-współmiernych 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, 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.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w ust. 2 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.

## Rozdział IX

### Inne postanowienia

#### Zlecenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość § 22.

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 przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKE woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji.
2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może wyłącznie zlecić dokonanie zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1, oraz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym.

## Zmiany Regulaminu IKE

### § 23.

1. Towarzystwo zastrzega 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, utworzenie funduszu inwestycyjnego i podjęcie decyzji o oferowaniu przez niego IKE.
2. Zmiana postanowień Regulaminu IKE następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy, bądź doręczenia listem zwykłym Oszczędzającemu, bądź w formie elektronicznej na Trwałym nośniku, i wchodzi w życie z dniem ogłoszenia bądź wysłania powiadomienia, chyba, że w ogłoszeniu bądź powiadomieniu podano inną datę wejścia w życie.
3. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKE, może w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia, bądź otrzymania listu, o którym mowa w ust. 2, wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia, o których mowa w § 21 ust. 2.
4. Zmiana postanowień Regulaminu IKE staje się skuteczna względem Oszczędzającego, o ile nie wypowie on Umowy o prowadzenie IKE w terminie, o którym mowa w ust. 3.
5. Aktualne brzmienie Regulaminu IKE dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli i na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).