

# REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO PRZEZ FUNDUSZE INWESTYCYJNE TFI PZU SA (IKZE GPE)



Data wejścia w życie regulaminu: 14.01.2019 r.

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### ZAKRES REGULACJI

#### § 1

1. Regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego w formie odprowadzania składek do funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oferowanych pod nazwą handlową IKZE GPE (dalej: Regulamin IKZE GPE).
2. Regulamin IKZE GPE stanowi integralną część Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE GPE).

### SŁOWNIK POJĘĆ

#### § 2

1. Ilekroć w Regulaminie IKZE GPE jest mowa o:
  - 1) **IKZE GPE** – oznacza to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w niniejszym Regulaminie IKZE GPE,
  - 2) **Funduszu lub Funduszach** – oznacza to fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo lub łącznie fundusze inwestycyjne, w ramach których wydzielone są Subfundusze, zarządzane przez Towarzystwo, z którymi Oszczędzający zawiera Umowę,
  - 3) **Formularzu** – oznacza to formularz zawarcia Umowy, którego wzór ustala Towarzystwo,
  - 4) **GPE** – grupowe plany emerytalne, organizowane lub współorganizowane przez pracodawcę lub inne podmioty zrzeszające poszczególne grupy zawodowe bądź pracownicze na rzecz pracowników lub innych uprawnionych, prowadzone na podstawie odrębnych umów zawieranych z pracodawcą lub innymi podmiotami w ramach których oferowane są indywidualne konta emerytalne „IKE GPE”, indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE GPE”, programy emerytalne lub inne wyspecjalizowane programy inwestycyjne w szczególności pracownicze plany oszczędnościowe,
  - 5) **Oszczędzającym** – oznacza to osobę fizyczną, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę lub dla której co najmniej jeden z Funduszy prowadzi Rejestr IKZE,
  - 6) **Pracodawcy** – oznacza to podmiot który zawarł z Towarzystwem umowę o prowadzenie GPE,
  - 7) **Rejestrze IKZE** – oznacza to wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa zbywane w ramach Umowy za:
    - a) wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
    - b) otrzymaną Wpłatę Transferową,
  - 8) **Rejestrze Dodatkowym** – oznacza to wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa zbywane w ramach Umowy za środki wnoszone w ramach Wpłat przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - 9) **Subfunduszu** – oznacza to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy,
  - 10) **Towarzystwie lub TFI PZU SA** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, wpisaną do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 19102,
  - 10a) **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,

- 11) **Umowie** – oznacza to umowę o prowadzenie IKZE GPE, zawartą pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami, na podstawie której Fundusze prowadzą na rzecz Oszczędzającego IKZE GPE, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie IKZE GPE,
  - 12) **Ustawie o IKE oraz IKZE** – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1776 z późn. zm.),
  - 13) **Uprawnionym** – oznacza to osobę uposażoną oraz spadkobiercę Oszczędzającego,
  - 14) **Wpłacie** – oznacza to wpłatę środków pieniężnych dokonywaną w celu nabycia jednostek uczestnictwa gromadzonych na Rejestrze IKZE. Na wpłaty składają się:
    - a) środki przekazane przez Pracodawcę;
    - b) wpłaty przekazane przez Oszczędzającego na indywidualny rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy.
  - 15) **Wpłacie Transferowej** – oznacza to otrzymanie z innej instytucji finansowej przez Fundusze środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, za które zbywane są jednostki uczestnictwa na Rejestrze IKZE,
  - 16) **Wypłacie** – oznacza to wypłatę środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE, przy czym Wypłata może mieć charakter jednorazowy lub ratalny,
  - 17) **Wypłacie Transferowej** – oznacza to przekazanie przez Fundusze środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rejestrze IKZE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, a w przypadku śmierci Oszczędzającego przekazanie tych środków na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Uprawnionego, przy czym Wypłaty Transferowej w rozumieniu niniejszego Regulaminu IKZE GPE nie stanowi przyjęcie Wpłaty Transferowej z innej instytucji finansowej.
  - 18) **Zwrocie** – oznacza to wycofanie całości środków zgromadzonych na Rejestr IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.
2. Określenia nie zdefiniowane inaczej w Regulaminie IKZE GPE mają znaczenie nadane im w Ustawie o IKE oraz IKZE lub statutach Funduszy.

## ROZDZIAŁ II UMOWA

### ZASADY OGÓLNE

#### § 3

1. Gromadzenie oszczędności w ramach IKZE GPE i zawarcie Umowy w tym zakresie oferowane jest osobom należącym do poszczególnych grup pracowniczych lub zawodowych dla których Pracodawca prowadzi GPE.
2. Na podstawie Umowy, zawartej w formie elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKZE i Rejestr Dodatkowy.
3. Lista Funduszy dostępnych w ramach IKZE GPE stanowi Załącznik nr 1 i ustalana jest odrębnie dla danego GPE z Pracodawcą w ramach umowy o prowadzenie GPE i udostępniana jest wraz z Regulaminem IKZE GPE przy zawarciu Umowy.
4. Umowa jest zawierana jednocześnie ze wszystkimi Funduszami, o których mowa w ust. 3.
5. W ramach Umowy zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa zbywane w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zgodnie ze statutami Funduszy. Dostępna w programie kategoria jed-

nostek uczestnictwa ustalana jest odrębnie dla danego GPE z Pracodawcą w ramach umowy o prowadzenie GPE. Informacja o kategorii jednostek uczestnictwa w programie u danego Pracodawcy jest udostępniana wraz z Regulaminem IKZE GPE przy zawarciu Umowy.

6. Na Rejestrze IKZE i Rejestrze Dodatkowym mogą być ewidencjonowane jednostki uczestnictwa tylko jednej kategorii.
7. Nabywanie jednostek uczestnictwa dostępnych w IKZE GPE w innym Funduszu, niż Fundusze wskazane w Umowie w wyniku dokonania zmiany, skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy.

## WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

### § 4

1. Umowę może zawrzeć jedynie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
2. Do ukończenia 18 roku życia Oszczędzający ma prawo do dokonywania Wpłat jedynie w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Zastrzeżenie to nie dotyczy Wpłaty Transferowej.
3. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo Wpłaty pierwszej raty zgromadzonych przez siebie środków z Rejestru IKZE, nie może zawrzeć Umowy.
4. Na podstawie Umowy może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.

## SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY

### § 5

1. Umowa jest zawierana za pośrednictwem dystrybutorów, przedstawicieli oraz innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa. Zawarcie Umowy następuje poprzez podpisanie Formularza i przyjęcie niniejszego Regulaminu IKZE GPE. Prawidłowo wypełniony Formularz powinien zawierać co najmniej:
  - 1) dane osobowe Oszczędzającego, o których mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - 2) wybór wariantu gromadzenia środków,
  - 3) wskazanie Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKZE GPE oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach w przypadku wyboru indywidualnego modelu wpłat,
  - 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 § 24 ust. 5,
  - 6) oświadczenie Oszczędzającego o zapoznaniu się z treścią Regulaminu IKZE GPE,
  - 7) inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa.
2. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie oświadczeń woli przez obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego oświadczenia woli (np. podpisu).
3. Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy, w momencie zapisania w Rejestrze IKZE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej Wpłaty albo Wpłaty Transferowej.
5. Oszczędzający może wskazać w Umowie jedną lub więcej osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE GPE, w przypadku jego śmierci. Osoby uposażone nie są uprawnione do dokonania Wpłaty środków zgromadzonych na Rejestrze Dodatkowym, chyba że wynika to z zasad ogólnych dotyczących dziedziczenia jednostek uczestnictwa.
6. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków pomiędzy uposażonych powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100%.
7. Jeśli warunek, o którym mowa w ust. 6, nie jest spełniony, przyjmuje się, że udziały wszystkich wskazanych przez Oszczędzającego uposażonych są równe.
8. 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.
9. Dyspozycja, o której mowa w ust. 5 oraz ust. 6, może być w każdym czasie zmieniona.

10. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusze o zmianie danych osobowych zawartych w Umowie dotyczących Oszczędzającego oraz uposażonych.

## POTWIERDZENIE ZAWARCIA UMOWY

### § 6

1. Niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia podpisania Umowy, Oszczędzającemu przekazywane jest potwierdzenie zawarcia Umowy.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może być ponownie wydane na życzenie Oszczędzającego w późniejszym terminie, w związku z przyjęciem Wpłaty Transferowej na Rejestr IKZE.

## DYSPOZYCJE OSZCZĘDZAJĄCEGO

### § 7

1. W ramach Umowy, na zasadach i przy spełnieniu warunków określonych w statutach Funduszy oraz Ustawie o IKE oraz IKZE, Oszczędzający może składać dyspozycje:
  - 1) Wpłaty,
  - 2) Wpłaty Transferowej,
  - 3) Wpłaty jednorazowej bądź ratalnej,
  - 4) Wpłaty Transferowej,
  - 5) Zwrotu.
2. Złożenie prawidłowej dyspozycji jest równoważne ze złożeniem zlecenia 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.
3. Dyspozycje mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) dyspozycje Wpłaty Oszczędzającego oraz dyspozycja Wpłaty Transferowej składane są wyłącznie poprzez wnoszenie środków na rachunek wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy i realizowane w sposób określony w § 8 oraz § 18,
  - 2) dyspozycje Wpłaty przekazane przez Pracodawcę składane są wyłącznie poprzez wnoszenie środków na rachunek wskazany Pracodawcy przy zawieraniu umowy GPE i realizowane w sposób określony w § 8,
  - 3) dyspozycje Wpłaty jednorazowej bądź ratalnej, Zwrotu oraz Wpłaty Transferowej składane są za pośrednictwem dystrybutorów, przedstawicieli oraz innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa i realizowane w sposób określony w § 15 -17 oraz § 19.
4. Przyjmuje się, że zawierając Umowę lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 1-2, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany określone w § 12 ust. 2-3.
5. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze Dodatkowym nie mogą być przedmiotem zlecenia transferu, czyli przeniesienia środków między dwoma rejestrami w tym samym Funduszu lub Subfunduszu.
6. W przypadku Rejestrów IKZE możliwe jest działanie przez pełnomocnika, chyba że przepisy prawa nakazują dokonanie czynności prawnej przez Oszczędzającego osobiście.

## ROZDZIAŁ III WNOSZENIE ŚRODKÓW DO IKZE

### SPOSÓB WNOSZENIA ŚRODKÓW

#### § 8

1. Wnoszenie środków w ramach Umowy następuje wyłącznie na podstawie dyspozycji Wpłaty lub Wpłaty Transferowej. Za środki pochodzące z Wpłaty albo z Wpłaty Transferowej zbywane są jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach zgodnie z wybranym przez Oszczędzającego modelem wpłat.
2. Terminy realizacji zleceń, o których mowa w ust. 1, określają statuty Funduszy.

### WPLATY

#### § 9

1. Z zastrzeżeniem ust. 4, pierwsza minimalna i kolejne Wpłaty Oszczędzającego na indywidualny rachunek bankowy wynoszą 50 (pięćdziesiąt) zł.
2. Wpłaty dokonane w wysokościach niższych od wymienionych w ust. 1 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.

- Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej Wpłaty dokonywanej przez Pracodawcę może zostać określona w umowie o prowadzenie GPE lub szczegółowych zasadach prowadzenia GPE dla danego Pracodawcy na niższym poziomie niż w ust. 1.
- Wysokość minimalnej Wpłaty wskazanej w ust. 1 nie dotyczy Wpłaty Transferowej.
- Jeśli w wyniku Wpłat przekroczone zostanie kwota limitu, o którym mowa w ust. 6, za kwotę nadwyżki mogą być nabywane jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, w sposób określony w § 10 ust. 1-2, o ile kwota nadwyżki umożliwi w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,0001 jednostki uczestnictwa.
- Łączna wartość Wpłat, jest ograniczona w danym roku kalendarzowym limitem Wpłat, obliczanym jako różnica między maksymalną wartością Wpłat, ustaloną na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy o IKE oraz IKZE, oraz wartością sumy Wpłat w tym roku kalendarzowym dokonanych przez Oszczędzającego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej przed zawarciem przez niego Umowy z Funduszami. Do ustalenia limitu Wpłat na IKZE GPE w danym roku kalendarzowym nie ma zastosowania kwota Wpłaty Transferowej.
- Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy.
- Wpłaty 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. 5.
- Oszczędzający, który złożył dyspozycję Wpłaty pierwszej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE nie może dokonać Wpłaty ani złożyć dyspozycji Wpłaty Transferowej.

## REJESTR DODATKOWY

### § 10

- Za nadwyżkę Wpłat przekazanych przez Pracodawcę ponad limit, o którym mowa w § 9 ust. 6, zbywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu oferowane w ramach IKZE GPE i ewidencjonowane na Rejestrze Dodatkowym, pod warunkiem, że IKZE GPE jest jedynym lub ostatnim produktem wybranym w GPE prowadzonym u danego Pracodawcy.
- Za nadwyżkę Wpłat przekazanych przez Oszczędzającego ponad limit, o którym mowa w § 9 ust. 6, zbywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu oferowane w ramach IKZE GPE i ewidencjonowane na Rejestrze Dodatkowym.
- 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 IKZE GPE, na podstawie dyspozycji Wpłaty, o której mowa w § 9, lub w celu dokonania zmian, o których mowa w § 14 ust. 1.
- Z dniem realizacji złożonej przez Oszczędzającego dyspozycji Zwrotu, Wpłaty jednorazowej lub Wpłaty ostatniej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE bądź Wpłaty Transferowej następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym.
- W przypadku dokonania Wpłaty Transferowej, środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
- W przypadku, o którym mowa w § 20 ust. 1 pkt 2 za środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii A w wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tego zlecenia Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

## ROZDZIAŁ IV SPOSÓB GROMADZENIA ŚRODKÓW

### ZASADY OGÓLNE

#### § 11

- W ramach Umowy Fundusze zbywają jednostki uczestnictwa, które są ewidencjonowane na Rejestrze IKZE zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego modelem wpłat.
- W ramach Rejestru IKZE Fundusze oferują rekomendowany oraz indywidualny model wpłat.

- W ramach Rejestru Dodatkowego Oszczędzający ma dostęp do jednego z Funduszy/Subfunduszy o których mowa w § 3 ust. 3.

## REKOMENDOWANY MODEL WPŁAT

### § 12

- Sposób gromadzenia środków na Rejestrze IKZE w rekomendowanym modelu wpłat określa Załącznik nr 2. Od 01 kwietnia 2017 roku w ramach IKZE GPE będą realizowane zlecenia o których mowa w ust. 2-3.
- 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 przewidzianego dla osób, które w rocznicę dnia urodzenia w danym roku kalendarzowym osiągnęły wiek podany w tabeli w Załączniku nr 2.
- W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym dniem wyceny po tym dniu), realizowane są zlecenia zamiany zapewniające dostosowanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach do podziału, o którym mowa w Załączniku nr 2.
- Sposób gromadzenia środków może być odmienny od wskazanego w Załączniku nr 2 i ustalony odrębnie dla danej umowy GPE u danego Pracodawcy i udostępniany jest wraz z Regulaminem IKZE GPE przy zawarciu Umowy.

## INDYWIDUALNY MODEL WPŁAT

### § 13

- Oszczędzający, który wskazał w Umowie indywidualny model wpłat:
  - dokonyuje wyboru Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE, oraz
  - wskazuje procentowy podział środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach.
- Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100%.

## ZMIANY SPOSOBU GROMADZENIA ŚRODKÓW

### § 14

- Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy polegającą na:
  - zmianie modelu wpłat,
  - zmianie procentowego podziału zgromadzonych środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego modelu wpłat lub
  - zmianie procentowego podziału Wpłat na poszczególne Fundusze lub Subfundusze w ramach indywidualnego modelu wpłat,
  - zmianie Funduszu/Subfunduszu, w którym prowadzony jest Rejestr Dodatkowy.
- Z zastrzeżeniem § 25 ust. 2, w celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa zlecenia za pośrednictwem Towarzystwa, dystrybutorów lub innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa.
- Zlecenie zmiany złożone przez Oszczędzającego, o której mowa w ust. 1 pkt 1, lub 3, określa sposób lokowania Wpłat. Po zarejestrowaniu dyspozycji zmiany przez agenta transferowego, środki wnoszone na Rejestr IKZE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 12–13.
- Oszczędzający może złożyć zlecenie przeniesienia środków między poszczególnymi Funduszami lub Subfunduszami w ramach indywidualnego modelu wpłat. Zlecenie powinno być określone procentowo, z dokładnością do 1%.
- Oszczędzający może złożyć zlecenie przeniesienia środków między poszczególnymi Funduszami lub Subfunduszami na Rejestrze Dodatkowym.
- Zlecenia zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 1, a także w pkt 2 w przypadku zmiany modelu wpłat z indywidualnego na rekomendowany oraz w § 12 ust. 2 i 3 realizowane są w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na Rejestrze IKZE 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 modelu wpłat.

## **ROZDZIAŁ V WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT**

### **WYPŁATA**

#### **§ 15**

1. Dyspozycja Wypłaty z IKZE GPE realizowana jest w następujących okolicznościach:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych, albo
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Uprawnionego.
2. Przy składaniu dyspozycji Wypłaty Oszczędzający albo Uprawniony, jest zobowiązany do złożenia dokumentów o których mowa w § 20 ust. 6.

### **WYPŁATA RATALNA**

#### **§ 16**

1. Na zasadach określonych w § 15 Oszczędzający albo Uprawniony, może złożyć wniosek o ratalną Wypłatę środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE.
2. Składający dyspozycję Wypłaty w ratach określa liczbę rat, w których żąda wypłaty środków, wskazuje datę wypłaty pierwszej raty oraz wskazuje częstotliwość wypłaty rat.
3. Wypłaty poszczególnych rat realizowane są proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestrze IKZE.
4. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego 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. Dyspozycja Wypłaty środków w ratach może być w każdym czasie zmieniona na Wypłatę jednorazową. W takim przypadku Wypłacie podlegają pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKZE. Składający dyspozycję może również złożyć dyspozycję zmieniającą częstotliwość wypłat rat lub ich liczbę.

### **WYPŁATA TRANSFEROWA**

#### **§ 17**

1. Oszczędzający, który zamierza dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, składa dyspozycję dokonania Wypłaty Transferowej.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego dyspozycję dokonania Wypłaty Transferowej może złożyć również Uprawniony zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o IKE oraz IKZE.
3. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy z inną instytucją finansową i okazaniu przy składaniu dyspozycji potwierdzenia zawarcia umowy.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3 powinno zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wypłata Transferowa.

### **WYPŁATA TRANSFEROWA**

#### **§ 18**

1. Oszczędzający, który zamierza dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w celu przeniesienia środków na Rejestr IKZE prowadzony na podstawie Umowy składa dyspozycję Wypłaty Transferowej u dotychczasowego zarządzającego i informuje Fundusz o złożeniu takiej dyspozycji.
2. Za otrzymaną Wpłatą Transferową Fundusze zbywają jednostki uczestnictwa na zasadach określonych w statutach Funduszy.

### **ZWROT**

#### **§ 19**

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE.

2. Środki zgromadzone na Rejestrze IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKZE jest traktowane jako Zwrot.

### **ZWROT, WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA – PRZEKAZANIE ŚRODKÓW**

#### **§ 20**

1. Osoba składająca dyspozycję Wypłaty jednorazowej, Wypłaty w ratach lub Zwrotu dokonuje wyboru jednego z następujących sposobów przekazania przez Fundusz środków pochodzących z realizacji zleceń odkupienia:
  - 1) przekazanie środków na rachunek bankowy Oszczędzającego lub Uprawnionego do otrzymania środków,
  - 2) nabycie jednostek kategorii A w jednym z Funduszy lub Subfunduszy,
  - 3) przekazanie środków przekazem pocztowym na adres Oszczędzającego lub Uprawnionego.
2. W przypadku, gdy Zwrot środków dokonywany jest w następstwie wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 24 ust. 2 lub 5 Fundusze przekazują środki na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
3. Jeżeli środki są zgromadzone na Rejestrze IKZE w więcej niż jednym Funduszu lub Subfunduszu, w celu realizacji dyspozycji, o których mowa w § 15-17 i § 19, wykonywana jest zamiana jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE w Funduszach lub Subfunduszach do:
  - 1) Subfunduszu PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK – w przypadku dyspozycji Zwrotu, 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, Wypłaty jednorazowej lub w ratach składanych przez Oszczędzającego w trybie, o którym mowa w § 15-17 i § 19, oznacza złożenie kolejno zleceń:
    - 1) zamiany określonych w ust. 3,
    - 2) odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE oraz
    - 3) w przypadku dyspozycji składanej przez Oszczędzającego – odpowiednio zlecenia wymiany lub odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym, zgodnie z warunkami określonymi w § 10 ust. 6-8.
5. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE oraz nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.
6. Dyspozycje Wypłaty, Wypłaty ratalnej, Zwrotu oraz Wypłaty Transferowej realizowane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni, od:
  - 1) złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Zwrotu, Wypłaty lub 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 aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego oraz przedłożenia:
    - a) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego lub
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Oszczędzający albo Uprawnieni zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
7. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 6, Wypłata, Wypłata Transferowa albo Zwrot następują w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.

### **INFORMACJA O DOKONANIU WYPŁATY**

#### **§ 21**

1. Fundusze dokonując Wypłaty, o której mowa w § 15, sporządzają i przekazują informację o dokonaniu Wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu Wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca

- następującego po miesiącu, w którym nastąpiła Wypłata jednorazowa albo Wypłata pierwszej raty.
3. Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszy o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego.
  3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusze nie dokonają Wypłaty.

## ROZDZIAŁ VI POTWIERDZENIA

### RODZAJE POTWIERDZEŃ

#### § 22

1. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKZE GPE Oszczędzający otrzymuje:
  - 1) raz w roku w formie zbiorczej informacji o stanie Rejestru IKZE oraz Rejestru Dodatkowego, obejmującej zestawienie zleceń zrealizowanych za okres od dnia 1 stycznia poprzedniego roku do dnia 31 grudnia poprzedniego roku oraz salda obu rejestrów na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. W zależności od dokonanej przez Oszczędzającego wyboru, informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji lub udostępniana jest w formie elektronicznej za pośrednictwem platformy internetowej po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem, lub
  - 2) po każdej transakcji informacja udostępniana jest w formie elektronicznej za pośrednictwem platformy internetowej po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem, lub
  - 3) po każdej transakcji informacja wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji.
2. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Rejestrze IKZE oraz Rejestrze Dodatkowym Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub za pośrednictwem platformy internetowej po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.

## ROZDZIAŁ VII KOSZTY, OPŁATY

### OPŁATA

#### § 23

1. W przypadku złożenia w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty ratalnej, dyspozycji Zwrotu bądź dyspozycji dokonania Wypłaty Transferowej do innej niż Fundusze instytucji finansowej, Fundusze, ze zgromadzonych na Rejestrze IKZE środków, pobierają opłatę dodatkową w wysokości 10% wartości odkupowanych jednostek uczestnictwa, nie mniej jednak niż 50 zł.
2. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa w ramach IKZE GPE Fundusze/Subfundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.
3. Przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa w ramach IKZE GPE Fundusze/Subfundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

## ROZDZIAŁ VIII ROZWIĄZANIE UMOWY

### PRZYCZYNY ROZWIĄZANIA, WARUNKI I TERMIN WYPOWIEDZENIA

#### § 24

1. Z chwilą odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKZE w wyniku realizacji dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, Umowa ulega rozwiązaniu.
2. Oszczędzający w każdym czasie może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 14 dni. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez Fundusze oświadczenia o wypowiedzeniu.

3. Umowę uważa się za niezwartą w przypadku nieuznania rachunku, o którym mowa w § 7 ust. 3 pkt 1, kwotą pierwszej minimalnej Wpłaty bądź Wpłaty Transferowej, oraz w przypadku nieuznania rachunku, o którym mowa w § 7 ust. 3 pkt 2, w terminie 60 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3 może zostać ustalony odrębnie w ramach danej umowy GPE.
5. Umowa ulega w takim przypadku rozwiązaniu z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, Fundusze informują Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty Transferowej.

## ROZDZIAŁ IX INNE POSTANOWIENIA

#### § 25

- 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 TFI PZU SA, po wyrażeniu przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy, woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji.
  2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może zlecić m.in. dokonanie zmiany, o której mowa w § 14 ust. 1.

### ZMIANY REGULAMINU IKZE GPE

#### § 26

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu IKZE GPE w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
  - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie IKZE 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;
  - 3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu IKZE GPE; przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub TFI PZU SA przedsięwzięciem zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu lub TFI PZU SA w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa.
2. Zmiana postanowień Regulaminu IKZE GPE następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy bądź poprzez doręczenie listem zwykłym Oszczędzającemu, bądź w formie elektronicznej na Trwałym nośniku. Zmiana 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 IKZE GPE, może w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia, bądź otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 2. wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia, o których mowa w § 24 ust. 2.
4. Zmiana postanowień Regulaminu IKZE GPE staje się skuteczna względem Oszczędzającego, o ile nie wypowie on Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 3.
5. Wymienione przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu IKZE GPE w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na Rejestrze IKZE:
  - 1) dodanie nowego modelowego rekomendowanego modelu wpłat,
  - 2) rozszerzenie listy Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE GPE
  - 3) zmiana nazwy Umowy lub Regulaminu, zmiana nazwy dokumentu, określającego zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu TFI PZU,
  - 4) zmiana nazwy poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy.
6. Aktualne brzmienie Regulaminu IKZE GPE dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli, Pracodawców i na stronie www.pzu.pl.