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

## Rozdział I
## Postanowienia ogólne

### § 1.

**Zakres regulacji**

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).

### § 2.

**Słownik pojęć**

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,
   6a) **Regulaminie GPE**– oznacza to Regulamin prowadzenia Grupowego Planu Emerytalnego TFI PZU SA, w którym określone są zasady przystępowania i uczestnictwa w 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,
   7a) **Serwisie inPZU** – oznacza to serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący do uzyskania wglądu do Rejestru IKZE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy, działający pod nazwą handlową inPZU, dostępny pod adresem internetowym in.pzu.pl, działający na zasadach opisanych w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU", dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie pzu.pl
   *8) **Określony**,*
   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 Akcyjnąz siedzibą w Warszawie,
   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,
   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 zabezpieczania 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 zabezpieczania 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

### § 3.

**Zasady ogólne**

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 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 IKZE.
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 oferowane w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zgodnie ze statutami Funduszy. Dostępna w programie kategoria jednostek 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 mogą być ewidencjonowane jednostki uczestnictwa tylko jednej kategorii.
7. Nabycie jednostek uczestnictwa dostępnych w IKZE GPE w innym Funduszu, niż Fundusze wskazane w Umowie w wyniku dokonania zmiany, skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy.

**§ 4.**

**Warunki zawarcia Umowy**

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 Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty zgromadzonych przez siebie środków z Rejestru IKZE, nie może zawrzeć Umowy.
4. Na podstawie Umowy może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.

**§ 5.**

**Sposób zawarcia Umowy**

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. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej jest możliwe tylko w przypadku, gdy Pracodawca umożliwia swoim pracownikom przystąpienie do programu oszczędnościowego opartego na Funduszu lub Funduszach w tej formie.
2. Zawierając Umowę Oszczędzający w szczególności podaje:
   1) dane osobowe Oszczędzającego, o których mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE,
   2) wybór wariantu gromadzenia środków,
   3) Fundusze lub Subfundusze, 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) *skreślony*,
   5) rachunek bankowy Oszczędzającego, na który zostaną przekazane środki z odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku, o którym mowa w § 24 ust. 6,
   6) oświadcza, że zapoznał się z treścią Regulaminu IKZE GPE,
   7) zaznacza inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa.
3. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie oświadczeń woli przez obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego oświadczenia woli (np. podpisu).

3a. Sposób i tryb zawarcia Umowy przez Serwis inPZU jest określony przez Fundusz i jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".

4. Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
5. 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.
6. Oszczędzający może wskazać w Umowie jedną lub więcej osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE GPE, 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 oraz ust. 7, może być w każdym czasie zmieniona.
11. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusze o zmianie danych osobowych zawartych w Umowie dotyczących Oszczędzającego oraz uposażonych.

**§ 6.**

**Potwierdzenie zawarcia Umowy**

1. Niezwłocznie po zawarciu Umowy, Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy. Jeżeli oświadczenie o zawarciu Umowy zostało przyjęte w formie elektronicznej to w zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru w Serwisie inPZU, potwierdzenie zostaje przekazane w następujący sposób:
   1) w formie pisemnej na wskazany adres korespondencyjny, a w przypadku jego braku na adres zamieszkania,
   2) w postaci elektronicznej, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU.
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.

**§ 7.**

**Dyspozycje Oszczędzającego**

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) Wypłaty jednorazowej bądź ratalnej,
   4) Wypłaty Transferowej,
   5) Zwrotu,
2. 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.
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 Wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, Zwrotu oraz Wypłaty Transferowej składane są za pośrednictwem dystrybutorów, przedstawicieli oraz innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU i realizowane są w sposób określony w § 15 -17 oraz § 19-20.
4. Przyjmuje się, że zawierając Umowę lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 1 i pkt.3-4, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany.
5. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKZE 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

**§ 8.**

**Sposób wnoszenia środków**

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.

**§ 9.**

**Wpłaty**

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.
3. 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.
4. Wysokość minimalnej Wpłaty wskazanej w ust. 1 nie dotyczy Wpłaty Transferowej.
5. *Skreślony.*
6. 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 indywidu-

alne 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.

7. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy.
8. 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. 6.

8a. W przypadku gdy Oszczędzający przystąpił tylko do IKZE GPE, kwota nadpłaty z Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 6, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

8b. W przypadku gdy Oszczędzający przystąpił do innych produktów udostępnionych w GPE, za nadwyżkę Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 6, środki zostaną rozdystrybuowane zgodnie z zasadami kaskady opisanymi w § 6 Regulaminu GPE.

9. Oszczędzający, który złożył dyspozycję Wypłaty pierwszej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE nie może dokonać Wpłaty ani złożyć dyspozycji Wpłaty Transferowej.

### § 10.

**Rejestr Dodatkowy**

1. *Skreślony.*
2. *Skreślony.*
3. *Skreślony.*
4. *Skreślony.*
5. *Skreślony.*
6. *Skreślony.*
7. *Skreślony.*
8. *Skreślony.*
9. Od dnia 21.11.2022 r. zaprzestaje się oferowania Rejestrów Dodatkowych w ramach IKZE GPE. 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.
10. Rejestr Dodatkowy był to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranym przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane były jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłat na IKZE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE.

## Rozdział IV
## Sposób gromadzenia środków

### § 11.

**Zasady ogólne**

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

### § 12.

**Rekomendowany model wpłat**

1. Sposób gromadzenia środków na Rejestrze IKZE w rekomendowanym modelu wpłat określa Załącznik nr 2.
2. W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym dniu wyceny po tym dniu), realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach przewidzianego dla osób, które w rocznice dnia urodzenia w danym roku kalendarzowym osiągnęły wiek podany w tabeli w Załączniku nr 2.
3. W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym dniu 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.
4. 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.

### § 13.

**Indywidualny model wpłat**

1. Oszczędzający, który wskazał w Umowie indywidualny model wpłat:
   1) dokonuje wyboru Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE, oraz
   2) wskazuje procentowy podział środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach.
2. 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%.

### § 14.
### Zmiany sposobu gromadzenia środków

1. Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy polegającą na:
   1) złożeniu dyspozycji zmiany modelu wpłat,
   2) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych Wpłat do poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy w ramach indywidualnego programu inwestowania,
   3) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji 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.
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 lub dyspozycję w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU lub telefonu.
3. Zlecenie zmiany złożone przez Oszczędzającego, o której mowa w ust. 1 pkt 1-2, lub 4, określa sposób lokowania Wpłat. Po zarejestrowaniu przez agenta transferowego dyspozycji zmiany o której mowa w ust. 1 pkt 1, 2 lub 4, środki wnoszone na Rejestr IKZE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 12–13.
4. 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%.
5. *Skreślony*.
6. Zlecenia zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 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 zlecenia, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego modelu wpłat.

## Rozdział V
## Wypłata, Wypłata Transferowa, Wpłata Transferowa, Zwrot

### § 15.

**Wypłata**

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. 5.

### § 16.

**Wypłata ratalna**

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.
3. Wypłaty poszczególnych rat realizowane są proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestr 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 liczbę rat.

**§ 17.**

**Wypłata transferowa**

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.

**§ 18.**

**Wpłata Transferowa**

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 Wpłatę Transferową Fundusze zbywają jednostki uczestnictwa na zasadach określonych w statutach Funduszy.

**§ 19.**

**Zwrot**

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.

**§ 20.**

**Zwrot, Wypłata, Wypłata Transferowa – przekazanie środków**

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. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE oraz przekazania środków na rachunek bankowy Oszczędzającego lub Uprawnionego do otrzymania środków. Jednostki uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKZE pomiędzy Subfundusze. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

3a 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.

3b. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE oraz przekazania środków przekazem pocztowym na adres Oszczędzającego lub Uprawnionego do otrzymania środków. Koszty opłat pocztowych dotyczące przekazania środków przekazem pocztowym ponosi Oszczędzający lub Uprawniony. Jednostki uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKZE pomiędzy Subfundusze. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.

4. *Skreślony.*
5. *Skreślony.*
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, Wypłaty ratalnej jeśli nie została wskazana data w ust. 2 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.

**§ 21.**

**Informacja o dokonaniu Wypłaty**

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.
2. 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

**§ 22.**

**Rodzaje potwierdzeń**

1. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKZE GPE Oszczędzający otrzymuje:
   1) raz w roku, w terminie do ostatniego dnia lutego, w formie zbiorczej informacji o stanie Rejestru IKZE, obejmującej zestawienie zleceń zrealizowanych za okres od dnia 1 stycznia poprzedniego roku do dnia 31 grudnia poprzedniego roku oraz salda rejestru na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. W zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru, informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji lub udostępniana jest w formie elektronicznej dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem,
   2) *skreślony,*
   3) *skreślony*.
2. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Rejestrze IKZE Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub po zalogowaniu się do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.

## Rozdział VII
## Koszty, opłaty

**§ 23.**

**Opłata**

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 odkupywanych 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

**§ 24.**

**Przyczyny rozwiązania, warunki i termin wypowiedzenia**

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 wypowiedzenia Umowy, wyłącznie poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKZE, zgodnie z ust. 1.
3. Umowę uważa się za niezawartą 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. Fundusze mogą dokonać wypowiedzenia Umowy również z innych ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
   1) naruszenie postanowień Umowy przez Klienta, 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 IKZE GPE przez TFI PZU SA, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
      a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,
      b) systemu informatycznego TFI PZU SA,
   4) podanie przez Klienta 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,
   6) rozwiązanie umowy GPE pomiędzy Pracodawcą a Towarzystwem.

   Umowa ulega w takim przypadku rozwiązaniu z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, Fundusze informują Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty Transferowej.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w ust. 5, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty, TFI PZU SA dokona Zwrotu środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE.

## 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, woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji na formularzu zmiany danych zawartych w Umowie.
2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może składać wybrane dyspozycje dostępne w systemach zgodnie z ich regulaminami/zasadami.

### § 26.
### Zmiany Regulaminu IKZE GPE

1. Towarzystwo oraz Fundusze zastrzegają 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;
   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) 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;
   6) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym IKZE GPE, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności;
   7) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu IKZE GPE, lub nowych funkcjonalności;
   8) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa w programie;
   9) rozwiązanie umowy GPE pomiędzy Pracodawcą a Towarzystwem, w stosunku do Oszczędzających, dla których ten Pracodawca prowadził GPE;
   10) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.
2. O zmianie Regulaminu IKZE GPE Oszczędzający zostaje powiadomiony w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie 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 IKZE GPE związanych ze zmianami statutów Funduszu zmiana Regulaminu IKZE GPE następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy.

2a. O zmianie Regulaminu IKZE GPE Oszczędzający zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 5.

3. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKZE GPE, może przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 5, oraz złożyć zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE, zgodnie z § 24 ust. 1. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Brak zgłoszenia sprzeciwu Oszczędzającego wobec zmian Regulaminu IKZE GPE do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu IKZE GPE oraz złożenia zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu IKZE GPE staje się skuteczna wobec Oszczędzającego w momencie wejścia w życie zmian.

4a. W przypadku, gdyby na Rejestr IKZE prowadzony dla Oszczędzającego, który zgłosił sprzeciw wobec zmian Regulaminu IKZE GPE oraz złożył zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE, zgodnie z § 24 ust. 1, do momentu rozwiązania Umowy wpłynęła jakakolwiek wpłata, to Regulamin IKZE GPE 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.

4b. Zmiana Regulaminu IKZE GPE może polegać na tym, że wraz z rozszerzeniem listy Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE GPE, zgodnie z ust. 5 pkt 2, przestaną być oferowane Fundusze i Subfundusze oferowane dotychczas w ramach IKZE GPE. Do takiego przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusze i Subfundusze oferowane dotychczas w ramach IKZE GPE nie stosuje się § 24, tylko taki przypadek jest traktowany jako zmiana Regulaminu IKZE GPE, o której mowa w niniejszym § 26 Regulaminu IKZE GPE. Jeżeli Oszczędzający nie zgłosi sprzeciwu wobec takich zmian Regulaminu IKZE GPE oraz nie złoży zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE, zgodnie z ust. 3-4, w momencie wejścia w życie zmian Regulaminu IKZE GPE lub w innym momencie wskazanym przez Fundusz w informacji, o której mowa w ust. 2, zostanie dokonana automatyczna konwersja lub zamiana jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu, który przestaje być oferowany w ramach IKZE GPE, na jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu wskazanego w informacji, o której mowa w ust. 2. Taka konwersja lub zamiana nie jest Wypłatą Transferową.

5. 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 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, zmiana nazwy Serwisu inPZU,
   5) zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie lub zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa,
   6) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu IKZE GPE, lub nowych funkcjonalności.

   Regulamin IKZE GPE z ww. zmianami obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania, a ust. 2a-4 nie stosuje się.
6. Aktualne brzmienie Regulaminu IKZE GPE dostępne jest u dystrybutorów, przedstawicieli, Pracodawców i na stronie in.pzu.pl.