



14.01.2019 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA

Niniejszym, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianie w Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA, w następującym zakresie:

1. W § 2 ust. 1 pkt 4 i § 8 ust. 3 zwrot „Ustawy o IKE” zastępuje się zwrotem „Ustawy o IKE oraz IKZE”.
2. W § 2 ust. 1 pkt 5-6, § 2 ust. 2, § 5 ust. 1 pkt 1, § 6 ust. 2 i § 15 ust. 1 zwrot „Ustawie o IKE” zastępuje się zwrotem „Ustawie o IKE oraz IKZE”.
3. W § 2 ust. 1 dodaje się pkt 7a) w brzmieniu:
„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,”
4. W § 2 ust. 1 pkt 8 otrzymuje brzmienie:
„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.)”
5. W § 3 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„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.”
6. W § 3 ust. 2b pkt 4 zwrot „PZU Gotówkowy” zastępuje się zwrotem „PZU Oszczędnościowy”.
7. W § 3 ust. 2b pkt 6 zwrot „PZU Akcji Nowa Europa” zastępuje się zwrotem „PZU Aktywny Akcji Globalnych”.

8. W § 6 ust. 8 otrzymuje brzmienie:

" 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. W § 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

" 1. Wnoszenie środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE następuje wyłącznie na podstawie dyspozycji wpłaty oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE, z pracowniczego programu emerytalnego 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 poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającym ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania."

10. W § 14 ust. 2 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„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:”

11. W § 14 po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„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).”

12. W § 14a ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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.”

13. W § 14a po ust. 6 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:

„7. Wypłata środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego może mieć wyłącznie charakter jednorazowy i jest dokonywana na wniosek Oszczędzającego w pełnej kwocie.”

14. W § 16 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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.”

15. Postanowienie § 20 otrzymuje brzmienie:

„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.

16. W § 21 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Fundusze mogą dokonać wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE również z innych ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:

- 1) naruszenie postanowień Umowy przez Oszczędzającego, w tym w szczególności niedostarczenie żądanych przez TFI PZU SA informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,*
- 2) zmianę zakresu działalności TFI PZU SA,*
- 3) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie Regulaminu IKE przez TFI PZU SA, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
 - a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,*
 - b) systemu informatycznego TFI PZU SA,**
- 4) podanie przez Oszczędzającego nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,*
- 5) naruszenie przez Oszczędzającego przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności TFI PZU SA do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.”*

17. W § 21 po ust. 6 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:

„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.”

18. W § 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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,*
- 6) utworzenie funduszu inwestycyjnego i podjęcie decyzji o oferowaniu przez niego IKE.”*

19. W § 23 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„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.”

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie