REGULAMIN PROGRAMU IKZE/IKE W FUNDUSZU inPZU FIO

INWESTYCJE

ROZDZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

DEFINICJE

§ 1.

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa i gromadzenia środków w ramach Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla uczestników indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego lub indywidualnych kont emerytalnych oferowanych przez inPZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
   1) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa kategorii B Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu,
   2) **Fundusz** – inPZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1585, w ramach którego wydzielone są Subfundusze,
   3) **IKE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
   4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
   5) **Osoba Uprawniona** – osoba wskazana przez Oszczędzającego do Rejestru IKZE lub do Rejestru IKE, która otrzyma środki odpowiednio z IKZE lub IKE w przypadku jego śmierci, oraz spadkobierca Oszczędzającego,
   6) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę Programu lub dla której Fundusz prowadzi Rejestr IKZE lub Rejestr IKE,
   7) **Produkt** – IKZE lub IKE,
   8) **Program** – program w rozumieniu Statutu Funduszu, prowadzony na zasadach uczestnictwa określonych w Regulaminie,
   9) **Przyjęcie Wypłaty Transferowej** – otrzymanie przez Fundusz z innej instytucji finansowej środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub w pracowniczym programie emerytalnym lub pracowniczym planie kapitałowym lub ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym albo na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa odpowiednio na IKE albo na IKZE,
   10) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO" wraz z Załącznikami,
   11) **Rejestr IKE** – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa zbywane w ramach Umowy Programu za:
      a) wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
      b) Przyjętą Wypłatę Transferową,
   12) Rejestr IKZE – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa zbywane w ramach Umowy Programu za:
      a) wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
      b) Przyjętą Wypłatę Transferową,
   13) **Serwis inPZU** – serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący w szczególności do zawierania Umów Programu i uzyskania wglądu do Rejestru IKZE lub Rejestru IKE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy Programu, 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 in.pzu.pl;
   14) **Subfundusz** – Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy Programu,
   15) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE,
   16) **TFI PZU SA** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 19102,
   17) **Trwały nośnik** – 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,
   18) **Umowa o IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
   19) **Umowa o IKZE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
   20) **Umowa Programu** – umowa o uczestnictwo w Programie zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem na warunkach określonych w Regulaminie; w zależności od Produktu, do którego Oszczędzający przystąpi, Umowa Programu jest również Umową o IKE lub Umową o IKZE,
   21) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
   22) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym
   23) **Wypłata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE albo na Rejestrze IKE, przy czym Wypłata może mieć charakter Wypłaty jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania odpowiednio na IKZE albo na IKE, bądź Wypłaty w ratach,
   24) **Wypłata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE do innej instytucji finansowej lub do pracowniczego programu emerytalnego, lub na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, na zasadach określonych w Regulaminie,
   25) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej, w związku z wypowiedzeniem odpowiednio Umowy o IKZE lub Umowy o IKE,
   26) **Częściowy Zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.
3. Pozostałe użyte w Regulaminie wyrażenia mają znaczenie nadane im w Statucie Funduszu lub w Ustawie o IKE oraz IKZE.

ZASADY PROGRAMU

§ 2.

1. Celem Programu jest zapewnienie Oszczędzającemu możliwości długoterminowego gromadzenia środków pieniężnych w Subfunduszach.
2. Lista Subfunduszy dostępnych w Programie stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu. Lista Subfunduszy jest różna dla Programów zawieranych w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii B oraz R i dla Programów zawieranych w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii D.
3. W ramach Programu Oszczędzający może przystąpić:
   a) tylko do IKZE;
   b) tylko do IKE;
   c) do IKZE oraz do IKE.
4. Umowę Programu może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła lat 18.
5. Oszczędzający w danym momencie może mieć zawartą tylko jedną Umowę Programu.

6. W ramach Programu Fundusz nie prowadzi Rejestrów wspólnych, w tym dla osób fizycznych pozostających we wspólności majątkowej.
7. Zawierając Umowę Programu, Oszczędzający wskazuje Produkty, do których zamierza przystąpić, przy czym zobowiązany jest do zawarcia Umowy Programu, nawet jeśli chce przystąpić tylko do IKZE lub tylko do IKE.
8. Oszczędzający, który zawierając Umowę Programu przystąpił tylko do jednego Produktu, czyli tylko do IKZE albo tylko do IKE, może w każdym czasie przystąpić do drugiego Produktu. W przypadku, gdy Oszczędzający zawierając Umowę Programu przystąpił tylko do jednego Produktu, do drugiego Produktu może przystąpić wyłącznie za pośrednictwem Serwisu inPZU.
9. Przystąpienie do IKZE oznacza zawarcie Umowy o IKZE i otwarcie Rejestru IKZE. Przystąpienie do IKE oznacza zawarcie Umowy o IKE i otwarcie Rejestru IKE.
10. W ramach Programu zbywane są następujące kategorie Jednostek Uczestnictwa:
    a) kategoria B – w przypadku zawarcia Umowy Programu za pośrednictwem Dystrybutora;
    b) kategoria R – w przypadku zawarcia Umowy Programu przez Serwis inPZU;
    c) kategoria D – w przypadku zawarcia Umowy Programu przez Serwis inPZU i podania kodu, który został udostępniony Oszczędzającemu przez TFI PZU SA; kody są udostępniane osobom wskazanym przez podmiot zatrudniający, z którym fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA zawarły umowę o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym lub umowę o wnoszenie składek do pracowniczego programu emerytalnego lub z którym PZU Życie SA zawarło umowę o wnoszenie składek do pracowniczego programu emerytalnego, i z którym TFI PZU SA uzgodniło udostępnienie dla osób wskazanych przez taki podmiot zatrudniający dodatkowego benefitu w postaci umożliwienia zawarcia Umowy Programu w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii D.
11. W ramach Programu prowadzonego na podstawie jednej Umowy Programu, zbywane są Jednostki Uczestnictwa jednej kategorii. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, w ramach drugiego Produktu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii, co w ramach Produktu posiadanego wcześniej przez Oszczędzającego.
12. W przypadku podawania w trakcie zawierania Umowy Programu przez Serwis inPZU kodu, o którym mowa w ust. 10 lit. c), Program będzie prowadzony w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii D. Oznacza to, że będą dostępne inne Subfundusze niż dla Programu prowadzonego w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii B oraz R, zgodnie z ust. 2 powyżej. Oszczędzający, który dysponuje kodem, zawierając Umowę Programu może ale nie musi podawać kodu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 3.

1. Oszczędzający może przystąpić do Programu:
    a) za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program, poprzez zawarcie pisemnej Umowy Programu w punkcie obsługi klienta Dystrybutora;
    b) przez Serwis inPZU, poprzez zawarcie Umowy Programu w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie dokumentowej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku.
2. Zawierając Umowę Programu, Oszczędzający:
    a) podaje dane identyfikujące Oszczędzającego;
    b) wskazuje Subfundusz/Subfundusze, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE oraz sposób podziału środków na tych Rejestrach pomiędzy Subfundusze;
    c) podaje adres e-mail, numer telefonu komórkowego;
    d) składa oświadczenie o zapoznaniu się z Regulaminem i akceptacji jego treści;
    e) składa oświadczenia wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa, przy czym w przypadku, w którym przepisy prawa tego wymagają, jest pouczany o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. a), formularz Umowy Pisemnej jest określony przez Fundusz i jest dostępny u Dystrybutora. Wypełniony i podpisany przez Strony formularz przekazywany jest za pośrednictwem Dystrybutora do Agenta Transferowego.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. b), sposób i tryb zawarcia Umowy Programu przez Serwis inPZU jest określony przez Fundusz i jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".
5. Przy zawarciu Umowy Programu w trybie, o którym mowa w ust. 1 lit b), przystąpienie przez Oszczędzającego w ramach Programu do danego Produktu w wyniku Przyjęcia Wypłaty Transferowej jest możliwe tylko przez Uczestnika Funduszu, albo w sytuacji, kiedy Oszczędzający jednocześnie przystępuje do obu Produktów, a przystąpienie do jednego z nich wiąże się z wpłatą, o której mowa w § 4 ust. 1 zdanie pierwsze.
6. Umowę Programu uważa się za zawartą z dniem zweryfikowania przez Agenta Transferowego kompletności i prawidłowości złożonego przez Oszczędzającego oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy Programu oraz spełnienia przesłanek z ust. 5.
7. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o IKZE lub Umowy o IKE, Fundusz przekazuje Oszczędzającemu odpowiednio Umowę o IKZE lub Umowę o IKE.
8. Umowa Programu wchodzi w życie z Dniem Wyceny pierwszego zbycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
9. Sposób podawania w trakcie zawierania Umowy Programu przez Serwis inPZU kodu, o którym mowa w § 2 ust. 10 lit. c), umożliwiającego uczestnictwo w Programie w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii D, jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".

WPŁATY DO PROGRAMU I NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 4.

1. Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty do Programu wynosi 100 (słownie: sto) złotych. Wysokość minimalnej wpłaty nie dotyczy Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
2. Wpłaty na IKZE ograniczone są w roku kalendarzowym limitem, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE. Wpłaty na IKE ograniczone są w roku kalendarzowym limitem, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE. Do limitów tych nie wlicza się Przyjętych Wypłat Transferowych, z wyjątkiem części Przyjętej Wypłaty Transferowej z innego odpowiednio indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub indywidualnego konta emerytalnego Oszczędzającego, stanowiącej równowartość sumy wpłat na to konto, dokonanych w roku kalendarzowym, w którym nastąpiło Przyjęcie Wypłaty Transferowej. O zaliczeniu wpłaty do limitu w danym roku kalendarzowym decyduje data księgowania środków na odpowiednim rachunku bankowym Funduszu.
3. Oszczędzający może dokonać wpłaty bezpośrednio na Rejestr IKZE (jeżeli zawarł Umowę o IKZE), bezpośrednio do IKE (jeżeli zawarł Umowę o IKE), lub ogólnie wpłat do Programu – wtedy zostanie ona rozliczona zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4. Szczegółowe zasady dokonywana wpłat są określone przez Fundusz i są opisane w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".
4. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił do obu Produktów, czyli zawarł zarówno Umowę o IKZE, jak i Umowę o IKE, w zamian za wpłaty do Programu Oszczędzającemu zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy w następującej kolejności:
    a) na Rejestr IKZE – do wysokości limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE,
    b) na Rejestr IKE, w przypadku, gdy suma wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym w lit. a) – do wysokości limitu, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, zawsze w pierwszej kolejności zbywane są Jednostki Uczestnictwa na Rejestr IKZE, a w drugiej kolejności na Rejestr IKE. Oszczędzający nie ma możliwości zmiany tej kolejności.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił tylko do IKZE lub dokonuje wpłaty bezpośredniej do IKZE, a suma wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE – kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek, z którego środki wpłynęły. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił tylko do IKE lub dokonuje wpłaty bezpośredniej do IKE, a suma wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE – kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek, z którego środki wpłynęły. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, gdy suma wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE oraz limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE – kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek, z którego środki wpłynęły.
7. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej na IKZE, wpłaty do Programu rozliczane są na IKZE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 4 dopiero po rozliczeniu na Rejestrze IKZE środków będących przedmiotem tej Przyjętej Wypłaty Transferowej, chyba że Oszczędzający zawarł Umowę o IKZE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE oraz IKZE.
8. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej na IKE, wpłaty do Programu rozliczane są na IKE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 4 dopiero po rozliczeniu na Rejestrze IKE środków będących przedmiotem tej Przyjętej Wypłaty Transferowej, chyba że Oszczędzający zawarł Umowę o IKE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE oraz IKZE.
9. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił do obu Produktów, i w jednym z nich złożył zlecenie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, skutkujących odkupieniem wszystkich Jed-

nostek Uczestnictwa z danego Rejestru, wpłaty od tego momentu będą przekazywane na zasadach opisanych w ust. 4 z pominięciem tego Produktu.
10. Nie dopuszcza się dokonywania wpłat do Programu poprzez zlecenia konwersji, zamiany lub transferu Jednostek Uczestnictwa z rejestrów otwartych poza Programem w Funduszu lub w innych funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA, z wyjątkiem Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
11. Fundusz jest zobowiązany rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE oraz na IKE.

OPŁATY

§ 5.

1. Przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D w ramach Programu, czyli dla Umów Programu zawartych przez Serwis inPZU, TFI PZU SA nie pobiera opłat manipulacyjnych.
2. Przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii B w ramach Programu, czyli dla Umów Programu zawartych za pośrednictwem Dystrybutora, TFI PZU SA może pobierać opłaty manipulacyjne.
3. Przy zamianie Jednostek Uczestnictwa kategorii B, R oraz D w ramach Programu, TFI PZU SA nie pobiera opłat manipulacyjnych.
4. Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii B, R oraz D w ramach Programu, TFI PZU SA nie pobiera opłat manipulacyjnych.
5. Aktualne stawki opłat manipulacyjnych są określone w Tabeli Opłat, sporządzonej dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa: dla Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D – stanowiącej Załącznik nr 2 do Regulaminu, oraz Jednostek Uczestnictwa kategorii B – stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2.

ZLECENIA I DYSPOZYCJE W PROGRAMIE

§ 6.

1. W ramach Umowy Programu, na zasadach i przy spełnieniu warunków określonych w Statucie Funduszu i w Ustawie o IKE oraz IKZE, Oszczędzający może składać zlecenia i dyspozycje:
   1) wpłaty,
   2) Wypłaty jednorazowej bądź ratalnej,
   3) Wypłaty Transferowej,
   4) Zwrotu,
   5) Częściowego Zwrotu z IKE,
   6) zmiany alokacji wpłat,
   7) zmiany alokacji środków,
   8) zmiany alokacji wpłat i środków,
   9) zmiany danych osobowych,
   10) wskazania Osób Uprawnionych,
   11) wskazania pełnomocników.
2. W przypadku Rejestru IKZE lub Rejestru IKE Oszczędzający może działać przez pełnomocnika, chyba że przepisy prawa nakazują dokonanie czynności prawnej przez Oszczędzającego osobiście.
3. W przypadku zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 6-8, alokacja do jednego Subfunduszu powinna stanowić co najmniej 1% kwoty wpłaty, a podział procentowy musi być wskazany w pełnych procentach, tak żeby ich suma wynosiła 100%.
4. Oszczędzający składa Funduszowi zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia woli w postaci elektronicznej lub w formie pisemnej w punkcie obsługi klienta Dystrybutora oferującego Program. Z zastrzeżeniem ust. 6, podstawą ich realizacji jest otrzymanie przez Fundusz prawidłowego zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli.
5. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia woli Oszczędzającego składane w postaci elektronicznej są składane za pośrednictwem Serwisu inPZU. Sposób i tryb postępowania w takim przypadku jest określony przez Fundusz, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, i jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".
6. Jeżeli wraz ze zleceniem lub dyspozycją muszą być złożone załączniki, załączniki te muszą zostać przesłane przez Oszczędzającego albo Dystrybutora do Agenta Transferowego w oryginale lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Dystrybutora lub przez notariusza. W takim przypadku podstawą realizacji zlecenia lub dyspozycji jest otrzymanie przez Agenta Transferowego kompletu dokumentów: prawidłowego zlecenia lub dyspozycji oraz wymaganych załączników w odpowiedniej formie.
7. W celu dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH

§ 7.

1. Oszczędzający może wskazać odrębnie do IKZE lub IKE jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rejestrze IKZE lub Rejestrze IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja dotycząca wskazania Osób Uprawnionych może być w każdym czasie zmieniona.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie Osoby Uprawnionej staje się bezskuteczne, jeżeli Osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym wskazanym przez Oszczędzającego, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku Osób Uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, w tym jeżeli wszystkie takie Osoby zmarły przez śmiercią Oszczędzającego, środki zgromadzone na Rejestrze IKZE lub Rejestrze IKE wchodzą do spadku po Oszczędzającym.
5. Jeśli Osoba Uprawniona zmarła po śmierci Oszczędzającego, środki przypadające jej zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego, dziedziczą spadkobiercy tej Osoby Uprawnionej

KORESPONDENCJA

§ 8.

1. Fundusz, z zastrzeżeniem § 21 ust. 3, przekazuje Oszczędzającemu informacje wynikające z realizacji Umowy w zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru w Serwisie inPZU, 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. Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy o IKZE lub Umowy o IKE i Umowę o IKZE lub Umowę o IKE w sposób, o którym mowa w ust. 1.
3. Fundusz, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenia transakcji w ramach Programu w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze IKZE i na Rejestrze IKE w poprzednim roku kalendarzowym w sposób, o którym mowa w ust. 1.
4. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE Oszczędzający może uzyskać w Serwisie inPZU.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo do przesyłania Oszczędzającemu na jego adres korespondencyjny lub na adres zamieszkania powiadomień dotyczących wykonywania Umowy Programu lub wynikających z wymogów nakładanych przez przepisy prawa.
6. Oszczędzający jest zobowiązany zawiadamiać Fundusz o każdej zmianie danych osobowych Oszczędzającego, w tym o zmianie numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego.
7. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Uczestnika Programu, wynikłe z nieodebrania w terminie korespondencji wysłanej do niego w sposób, o którym mowa w ust. 1 lub 5.

ROZDZIAŁ II.
INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

ZASADY OGÓLNE

§ 9.

1. Fundusz za otrzymane wpłaty oraz Przyjęte Wypłaty Transferowe zbywa Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w niniejszym Regulaminie. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane na Rejestrze IKZE.
2. Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
3. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty z Rejestru IKZE, nie może:
   a) otworzyć ponownie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
   b) dokonywać wpłat na IKZE;
   c) złożyć dyspozycji Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej.
4. Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego wyłącznie w drodze Wypłaty Transferowej lub Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
5. Wypłata jednorazowa, Wypłata ostatniej raty, Wypłata Transferowa lub Zwrot, powodujące odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE, skutkują jego zamknięciem. Z chwilą zamknięcia Rejestru IKZE, ulega rozwiązaniu Umowa o IKZE.

PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

§ 10.

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje:
   1) na IKZE Oszczędzającego w ramach Programu – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Oszczędzającego, albo
   2) na IKZE w ramach Programu Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego innej osoby – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1), Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKZE dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej, zgodnie z § 4 ust. 7.
3. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej do Funduszu, środki pieniężne z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na nieoprocentowany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wypłaty Transferowej. W przypadku, gdy Fundusz nie otrzyma kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.
4. Przyjęcie Wypłaty Transferowej do Funduszu uważa się za dokonane w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu kwotą środków pieniężnych pochodzących z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.

WYPŁATA

§ 11.

1. Zakończenie gromadzenia środków w IKZE następuje na podstawie Wypłaty jednorazowej albo w ratach. Wypłata następuje wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat pod warunkiem dokonywania wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego co najmniej w 5 latach kalendarzowych, albo
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej po przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE.
2. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach – Wypłata pierwszej raty powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty albo złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE – chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKZE.
3. W przypadku Wypłaty jednorazowej realizacja zlecenia następuje poprzez odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE i zamknięcie Rejestru IKZE oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia.
4. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE, z zastrzeżeniem że Wypłata w ratach dokonywana jest przez co najmniej 10 lat, a 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. Wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach Rejestru IKZE w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat pozostałych środków do wypłaty. Fundusz zastrzega sobie możliwość odrzucenia dyspozycji Wypłaty w ratach, jeśli Oszczędzający lub Osoba Uprawniona w dyspozycji wskaże liczbę rat powyżej 120, a wyliczona wysokość pierwszej raty będzie mniejsza niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych. Tryb określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio w przypadku wskazania przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną w dyspozycji liczby rat.
6. W przypadku Wypłaty w ratach realizacja zlecenia następuje poprzez odkupywanie Jednostek Uczestnictwa z częstotliwością miesięczną. W przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w najbliższym następnym Dniu Wyceny.
7. Jeżeli w ramach IKZE zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKZE pomiędzy Subfunduszami.
8. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie Wypłaty w ratach i żądać Wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na Rejestrze IKZE.
9. Przed dokonaniem Wypłaty, Fundusz pobiera należny podatek na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
10. Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego. Niedopełnienie tego obowiązku spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
11. W przypadku, gdy Fundusz zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 2, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§ 12.

1. Oszczędzający, który zamierza rozwiązać Umowę o IKZE i dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, składa zlecenie dokonania Wypłaty Transferowej.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego zlecenie dokonania Wypłaty Transferowej może złożyć również Osoba Uprawniona zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o IKE oraz IKZE.
3. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie zlecenia Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu z inną instytucją finansową umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego i okazaniu przy składaniu zlecenia potwierdzenia zawarcia tej umowy. Potwierdzenie to powinno zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wypłata Transferowa.
4. Wypłata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego albo przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE oraz złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i nie została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKZE.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przypadających jej w udziale Jednostek Uczestnictwa.
6. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wypłaty w ratach, nie mogą złożyć zlecenia Wypłaty Transferowej.
7. Wypłata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez instytucję finansową w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

ZWROT

§ 13.

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Okres między złożeniem przez Oszczędzającego zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem, że na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE, jeżeli Umowa o IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE.
4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy o IKZE przez Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKZE.

5. Środki zgromadzone na Rejestrze IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKZE jest traktowane jako Zwrot.
6. Po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym dokonano Zwrotu, Fundusz sporządza odpowiednią informację i przekazuje na adres urzędu skarbowego właściwego ze względu na adres zamieszkania Oszczędzającego oraz do Oszczędzającego na jego adres korespondencyjny. Zwrot z IKZE stanowi przychód z innych źródeł, który Oszczędzający powinien rozliczyć na zasadach ogólnych w swoim zeznaniu rocznym.

ROZDZIAŁ III.
INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

ZASADY OGÓLNE

§ 14.

1. Fundusz za otrzymane wpłaty oraz Przyjęte Wypłaty Transferowe zbywa Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w niniejszym Regulaminie. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane na Rejestrze IKE.
2. Oszczędzający ma prawo zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych przy dokonaniu Wypłaty.
3. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty z Rejestru IKE, nie może:
   a) otworzyć ponownie indywidualnego konta emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
   b) dokonywać wpłat na IKE;
   c) złożyć dyspozycji Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej.
4. Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego indywidualne konto emerytalne wyłącznie w drodze Wypłaty Transferowej lub Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
5. Wypłata jednorazowa, Wypłata ostatniej raty, Wypłata Transferowa lub Zwrot, powodujące odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE, skutkują jego zamknięciem. Z chwilą zamknięcia Rejestru IKE, ulega rozwiązaniu Umowa o IKE.
6. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy o IKE.

PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

§ 15.

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje:
   1) na IKE Oszczędzającego w ramach Programu – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne Oszczędzającego, albo
   2) na IKE Oszczędzającego w ramach Programu – z pracowniczego programu emerytalnego, albo
   3) na IKE w ramach Programu Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z indywidualnego konta emerytalnego, pracowniczego programu emerytalnego, pracowniczego planu kapitałowego lub Subkonta OIPE innej osoby – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub pracowniczy program emerytalny lub pracowniczy plan kapitałowy lub Subkonto OIPE osoby zmarłej, albo
   4) na IKE w ramach Programu Oszczędzającego będącego małżonkiem lub byłym małżonkiem uprawnionym do otrzymania środków z Subkonta OIPE innej osoby – z instytucji finansowej prowadzącej Subkonto OIPE tej osoby.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1), Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej, zgodnie z § 4 ust. 8.
3. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej do Funduszu, środki pieniężne z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na nieoprocentowany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wypłaty Transferowej. W przypadku, gdy Fundusz nie otrzyma kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.
4. Przyjęcie Wypłaty Transferowej do Funduszu uważa się za dokonane w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu kwotą środków pieniężnych pochodzących z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.
5. Jeżeli na IKE była dokonana (Przyjęta) Wypłata Transferowa z programu emerytalnego, Oszczędzający nie może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.

WYPŁATA

§ 16.

1. Zakończenie gromadzenia środków w IKE następuje na podstawie Wypłaty jednorazowej albo w ratach. Wypłata następuje wyłącznie:
   1) w przypadku Oszczędzających urodzonych od dnia 1 stycznia 1949 r. – na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat na indywidualne konto emerytalne nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
   2) w przypadku Oszczędzających urodzonych w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. – na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat na indywidualne konto emerytalne 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 indywidualne konto emerytalne co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat na indywidualne konto emerytalne nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
   4) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej po przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE.
2. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach – Wypłata pierwszej raty powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty oraz dokumentów poświadczających nabycie uprawnień emerytalnych w przypadku Oszczędzającego, który osiągnął wiek 55 lat i nabył uprawnienia emerytalne albo złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE – chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKE.
3. W przypadku Wypłaty jednorazowej realizacja dyspozycji następuje poprzez odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na IKE i zamknięcie Rejestru IKE oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia.
4. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE.
5. Wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach Rejestru IKE w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat pozostałych środków do wypłaty. Fundusz zastrzega sobie możliwość odrzucenia dyspozycji Wypłaty w ratach jeśli wyliczona pierwsza rata będzie mniejsza niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych. Tryb określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio w przypadku wskazania przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną w dyspozycji liczby rat.
6. W przypadku Wypłaty w ratach realizacja następuje poprzez odkupywanie Jednostek Uczestnictwa z częstotliwością miesięczną. W przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w najbliższym następnym Dniu Wyceny.
7. Jeżeli w ramach IKE zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE pomiędzy Subfunduszami.
8. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie Wypłaty w ratach i żądać Wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na Rejestrze IKE.
9. Dyspozycja wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego realizowana jest w odniesieniu do Oszczędzających,

o których mowa w ust. 1 pkt 1)-3) na ich wniosek po osiągnięciu przez nich wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia, bez konieczności spełnienia warunków wskazanych w ust. 1 pkt 1) lit. a)-b), pkt 2) lit. a)-b) albo pkt 3) lit. a)-b).

10. Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli nie ukończył 60. roku życia. Niedopełnienie tego obowiązku spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
11. W przypadku, gdy Fundusz zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 2, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§ 17.

1. Oszczędzający, który zamierza rozwiązać Umowę o IKE i dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego indywidualne konto emerytalnego lub przenieść środki do programu emerytalnego, do którego przystąpił, lub przenieść środki na Subkonto OIPE, składa zlecenie dokonania Wypłaty Transferowej.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego zlecenie dokonania Wypłaty Transferowej może złożyć również Osoba Uprawniona zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o IKE oraz IKZE.
3. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie zlecenia Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu z inną instytucją finansową umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu przy składaniu zlecenia potwierdzenia zawarcia tej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego albo po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE, z dostawcą OIPE i okazaniu przy składaniu zlecenia dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego dostawcy. Potwierdzenia te powinny zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wypłata Transferowa.
4. Wypłata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego albo przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymaganych przez Ustawę o IKE oraz IKZE oraz złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i nie została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKE.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przypadających jej w udziale Jednostek Uczestnictwa.
6. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wypłaty w ratach, nie mogą złożyć zlecenia Wypłaty Transferowej.
7. Wypłata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub potwierdzeniu przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego lub dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego dostawcy.
8. Wypłata Transferowa z IKE Oszczędzającego na Subkonto OIPE jest możliwa wyłącznie w przypadku, jeżeli z IKE nie były dokonywane Częściowe Zwroty oraz nie była dokonana (Przyjęta) Wypłata Transferowa z programu emerytalnego.

ZWROT

§ 18.

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Okres między złożeniem przez Oszczędzającego zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 7 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem, że na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE, jeżeli Umowa o IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.
4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy o IKE przez Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKE.
5. W przypadku, gdy na indywidualne konto emerytalne Oszczędzającego dokonano Przyjęcia Wypłaty Transferowej z pracowniczego programu emerytalnego Oszczędzającego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o IKE, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego po dniu 1 czerwca 2004 r.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy o IKE przez którąkolwiek ze stron, Fundusz poucza Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki należne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do pracowniczego programu emerytalnego. Ponadto Fundusz, dokonując wypowiedzenia Umowy o IKE, poinformuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej lub Wypłaty. W przypadku wypowiedzenia Umowy o IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa powyżej.
7. Środki zgromadzone na Rejestrze IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE jest traktowane jako Zwrot, z zastrzeżeniem § 19 ust. 10.

CZĘŚCIOWY ZWROT

§ 19.

1. Po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o IKE, Oszczędzający może wycofać część środków zgromadzonych na Rejestrze IKE poprzez złożenie zlecenia Częściowego Zwrotu. Przed upływem tego okresu Oszczędzający może złożyć zlecenie Zwrotu środków zgromadzonych na Rejestrze IKE zgodnie z § 18.
2. Częściowy Zwrot może być realizowany wyłącznie ze środków pochodzących z wpłat na IKE oraz Przyjętych Wpłat Transferowych w części pochodzącej z wpłat dokonanych na indywidualne konta emerytalne.
3. Oszczędzający w zleceniu dokonania Częściowego Zwrotu określa wartość środków objętych Częściowym Zwrotem. Wartość Częściowego Zwrotu nie może być niższa niż 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych. W przypadku konieczności pobrania podatku kwota podana w zleceniu Częściowego Zwrotu jest traktowana jako kwota brutto – przed pobraniem podatku.
4. W dniu realizacji zlecenia Częściowego Zwrotu, wartość pozostałych na Rejestrze IKE środków nie może być mniejsza niż 3.500 (słownie: trzy tysiące pięćset) złotych.
5. W przypadku, gdy zlecenie Częściowego Zwrotu obejmuje kwotę, której Częściowy Zwrot spowodowałby pozostawienie na Rejestrze IKE kwoty mniejszej niż 3.500 (słownie: trzy tysiące pięćset) złotych, Częściowy Zwrot realizowany jest do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy wartością środków zgromadzonych na Rejestrze IKE a kwotą 3.500 (słownie: trzy tysiące pięćset) złotych, chyba że Zwrotowi miałaby podlegać kwota mniejsza niż 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych. W takim przypadku zlecenie nie podlega realizacji.
6. W przypadku gdy dyspozycja Częściowego Zwrotu obejmuje kwotę, której Częściowy Zwrot spowodowałby wypłatę środków pochodzących z innych wpłat niż wpłaty na indywidualne konta emerytalne, to Częściowy Zwrot zostanie zrealizowany do wysokości środków pochodzących z wpłat na indywidualne konta emerytalne oraz z uwzględnieniem postanowień ust. 3-5.
7. Częściowy Zwrot powinien być dokonany w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia zlecenia przez Oszczędzającego.
8. Jeżeli Oszczędzający posiada na Rejestrze IKE Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w celu dokonania Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
9. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy o IKE.
10. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE z części tych środków jest traktowane jako Częściowy Zwrot, o ile zaspokojenie wierzytelności na-

stępuje ze środków pochodzących z Wpłat na IKE lub dyspozycji Wpłat Transferowych w części pochodzącej z wpłat dokonanych na indywidualne konto emerytalne.

11. Jeżeli z IKE był dokonywany Częściowy Zwrot, Oszczędzający nie może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.

ROZDZIAŁ IV.
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 20.

1. TFI PZU SA ponosi odpowiedzialność za szkody Oszczędzającego wynikające z niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Fundusz lub TFI PZU SA postanowień Umowy. Za szkody te ani Fundusz ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności.
2. Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, TFI PZU SA, Fundusz ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za:
   1) szkody spowodowane podaniem przez Oszczędzającego nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji lub złożeniem nieprawdziwych oświadczeń, w tym podaniem błędnego kodu, o którym mowa w § 2 ust. 10 lit. c);
   2) skutki realizacji zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli Oszczędzającego zgodnie z jego treścią;
   3) szkody spowodowane brakiem aktualizacji danych identyfikujących Oszczędzającego;
   4) inne niezawinione przez siebie szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Oszczędzającego, w szczególności za szkody powstałe w następstwie działania Oszczędzającego w sposób sprzeczny z Regulaminem, Statutem lub Prospektem Funduszu lub przepisami prawa;
   5) szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, takich jak Osoby Uprawnione, małżonkowie, byli małżonkowie lub dzieci Oszczędzającego.

WARUNKI ZMIANY REGULAMINU

§ 21.

1. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, w tym Tabeli Opłat, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu, w tym Tabeli Opłat, w niezbędnym – wynikającym z danej przyczyny – zakresie:
   1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie IKZE lub IKE lub funkcjonowanie Funduszu lub mających wpływ na treść lub wykonywanie Umowy Programu;
   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, mających wpływ na treść lub wykonywanie Umowy Programu;
   3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy Programu lub Regulaminu;
   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 dotyczące sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji lub przekazywania informacji, w tym jeśli wynikają z postępu technologicznego;
   6) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności;
   7) zmiana listy Subfunduszy oferowanych w Programie, stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu, w następstwie utworzenia nowego Subfunduszu lub połączenia lub likwidacji Subfunduszu;
   8) przystąpienie do Programu innego niż Fundusz funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI PZU SA;
   9) zmiana nazwy Programu lub Regulaminu, zmiana nazwy Serwisu inPZU, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiana nazwy Funduszu lub Subfunduszy lub zmiana firmy lub danych dotyczących TFI PZU SA;
   10) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Tabeli Opłat również w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
   1) wzrost inflacji w stopniu ogłaszanym przez GUS, co najmniej o 0,1% w skali roku;
   2) zmiana wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS, co najmniej o 0,1% w skali roku;
   3) wzrost rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Funduszu czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, wzrostu średniego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, energii, wejścia w życie nowych regulacji prawnych powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
   4) zmiana poziomu opłat ponoszonych przez TFI PZU SA na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego.
3. O zmianie Regulaminu Oszczędzający zostaje powiadomiony w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na Trwałym nośniku na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego, lub zostaje powiadomiony za pośrednictwem Serwisu inPZU, o ile Serwis inPZU to umożliwia, a także na wniosek Oszczędzającego w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Oszczędzającego, a także poprzez ogłoszenie na stronie internetowej in.pzu.pl.
4. O zmianie Regulaminu Oszczędzający zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 7.
5. Oszczędzający może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 7, oraz złożyć zlecenie Wypłaty jednorazowej (jeżeli spełnia warunki określone w Ustawie o IKE oraz IKZE), Wypłaty transferowej lub Zwrotu. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Brak zgłoszenia sprzeciwu Oszczędzającego wobec zmian Regulaminu do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu oraz złożenia zlecenia Wypłaty jednorazowej, Wypłaty transferowej lub Zwrotu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Oszczędzającego w momencie wejścia w życie zmian.
6. W przypadku, gdyby do Programu prowadzonego przez Oszczędzającego, który zgłosił sprzeciw wobec zmian Regulaminu oraz złożył jedno ze zleceń określonych w ust. 5, do momentu rozwiązania Umowy Programu wpłynęła jakakolwiek wpłata, to Regulamin będzie wiązał Fundusz oraz tego Oszczędzającego w nowej, zmienionej wersji zgodnie z informacją przekazaną przez Fundusz zgodnie z ust. 3, od momentu wejścia w życie zmian wskazanego w tej informacji.
7. Zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności, zmiany listy Subfunduszy oferowanych w Programie (z zastrzeżeniem ust. 8), zmiany o charakterze technicznym lub organizacyjnym, takich jak zmiana nazwy Regulaminu, zmiana nazwy Serwisu inPZU, zmiana adresów internetowych i poczty internetowej wskazanych w Regulaminie, zmiana nazwy Funduszu lub zmiana firmy lub danych dotyczących TFI PZU SA lub Agenta Transferowego, lub zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym, w przypadku, gdy zmiana Regulaminu nie ma wpływu na koszty ponoszone przez Oszczędzającego i nie nakłada na niego nowych obowiązków ani nie uszczupla jego wcześniejszych uprawnień, nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy Programu, a ust. 4-5 nie stosuje się. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Fundusz wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania.
8. Fundusz może zaprzestać oferowania w ramach Programu poszczególnych Subfunduszy, w drodze zmiany Regulaminu, o której mowa w ust. 1 pkt 7. W takim przypadku, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający nie dokonał zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach Programu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest automatyczna zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach Programu, na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu inPZU Inwestycji Ostrożnych.

ROZWIĄZANIE UMOWY PROGRAMU

§ 22.

1. Umowa Programu jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa Programu nie wchodzi w życie i rozwiązuje się w przypadku niedokonania do Programu pierwszej minimalnej wpłaty bądź Przyjęcia Wypłaty Transferowej w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy Programu.
3. Umowa Programu rozwiązuje się z chwilą rozwiązania Umowy o IKZE oraz Umowy o IKE (lub jednej z tych Umów, jeżeli Oszczędzający przystąpił tylko do jednego Produktu). Umowa o IKZE lub Umowa o IKE rozwiązują się z chwilą odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się odpowiednio na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE w wyniku realizacji zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z danego Rejestru.

4. Oszczędzający w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy Programu wyłącznie poprzez złożenie zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKZE oraz na Rejestrze IKE (lub na jednym z tych Rejestrów, jeżeli Oszczędzający przystąpił tylko do jednego Produktu).
5. Oszczędzający, który przystąpił do obu Produktów, w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy o IKZE albo Umowy o IKE, bez wypowiadania Umowy Programu oraz bez wypowiadania Umowy drugiego Produktu w ramach Programu, wyłącznie poprzez złożenie zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z danego Rejestru, skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się odpowiednio na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE.
6. Fundusz może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy Programu wyłącznie z ważnych powodów. Wypowiedzenie Umowy Programu oznacza wypowiedzenie Umowy o IKZE i Umowy o IKE. Za ważne powody uznaje się:
   1) naruszenie postanowień Umowy Programu 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) sytuację, w której prawidłowe wykonywanie Umowy Programu jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe,
   3) zmianę zakresu działalności TFI PZU SA,
   4) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu 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,
   5) podanie przez Oszczędzającego nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,
   6) 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, o którym mowa w ust. 6, Umowa Programu rozwiązuje się z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy Programu, Fundusz informuje Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty Transferowej. Oszczędzający składa zlecenie Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy Programu, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w Programie zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu, z zastrzeżeniem, że jeśli zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rejestru IKE środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego w sytuacji, o której mowa w § 16 ust. 2, Fundusz dokona Wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego oraz Zwrotu pozostałych środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.
8. Fundusz może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy o IKZE lub Umowy o IKE, bez wypowiadania Umowy Programu oraz bez wypowiadania Umowy drugiego Produktu w ramach Programu, wyłącznie z ważnych powodów. Postanowienia ust. 6-7 stosuje się odpowiednio.

REKLAMACJE

§ 23.

Zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym z uczestnictwem w Programie, określa Prospekt informacyjny Funduszu.

POŁĄCZENIE LUB LIKWIDACJA FUNDUSZU SUBFUNDUSZU

§ 24.

1. W przypadku połączenia jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach Programu z innym Subfunduszem, Fundusz powiadamia Oszczędzającego o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie Jednostek Uczestnictwa przydzielonych Oszczędzającemu i o ich wartości w sposób określony w § 8.
2. W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach Programu, przed otwarciem likwidacji Fundusz dokona zmiany Regulaminu, o której mowa w § 21 ust. 8.
3. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub wszystkich Subfunduszy oferowanych w ramach Programu, Fundusz w terminie 30 dni od dnia wystąpienia tego zdarzenia powiadomi o tym Oszczędzającego w sposób określony w § 8.
4. W przypadku Oszczędzającego posiadającego Rejestr IKZE, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKZE Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 3, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i do dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia tej umowy. W przypadku Oszczędzającego posiadającego Rejestr IKE, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 3, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z instytucją finansową i do dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia tej umowy lub, w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.
5. W przypadku niedopełnienia któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 4, przez Oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do Wypłaty, następuje Zwrot poprzez wypłatę środków pieniężnych przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym.
6. W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 4, Fundusz jest obowiązany do dokonania Wypłaty Transferowej środków pieniężnych przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym odpowiednio na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy lub na indywidualne konto emerytalne wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy lub do pracowniczego programu emerytalnego wskazanego w potwierdzeniu przystąpienia do tego pracowniczego programu emerytalnego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25.

1. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest u Dystrybutorów i na stronie in.pzu.pl.
2. Fundusz na stronie in.pzu.pl ogłosi o rozpoczęciu zawierania Umów Programu za pośrednictwem Dystrybutora oraz ogłosi wprowadzenie Załącznika nr 3 do Regulaminu. Ogłoszenie tego Załącznika nie stanowi zmiany Regulaminu w stosunku do dotychczasowych Oszczędzających.
3. Inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa Funduszu wiąże się z ryzykiem. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Oszczędzający muszą się liczyć z możliwością utraty co najmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa uzależniona jest od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Dotychczasowe wyniki inwestycyjne Subfunduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Szczegółowy opis czynników ryzyka zawarty jest w Prospekcie informacyjnym Funduszu.
4. Uczestnictwo w Programie nie wyklucza nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych ani uczestnictwa w innych programach oferowanych przez Fundusz.
5. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów Programu. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania jednego z Produktów w ramach Programu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów Programu ani bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów tego Produktu.
6. Językiem stosowanym w relacjach Funduszu z Oszczędzającym jest język polski. Fundusz może udostępnić wersję Serwisu inPZU w języku innym niż polski i przyjmować od Oszczędzającego zlecenia i dyspozycje w tym języku.
7. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszu z Oszczędzającym przed zawarciem Umowy Programu oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy Programu jest prawo polskie.
8. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie do uczestnictwa w Funduszu przez Oszczędzającego mają zastosowanie postanowienia Prospektu informacyjnego oraz Statutu Funduszu. Zmiana Statutu lub Prospektu informacyjnego nie wymaga zmiany Regulaminu i następuje na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w szczególności w zakresie sposobu przekazywania informacji o tych zmianach. W przypadku, gdy w związku ze zmianą Statutu lub Prospektu informacyjnego będzie konieczna zmiana treści Regulaminu, treść Regulaminu zostanie niezwłocznie dostosowana do tych zmian. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie in.pzu.pl.

Regulamin obowiązujący od dnia 12 listopada 2020 r., ze zmianami od dnia 12 maja 2022 r., od dnia 25 lipca 2022 r., od dnia 19 listopada 2022 r., od dnia 2 października 2023 r., od dnia 8 stycznia 2024 r., od dnia 22 kwietnia 2024 r. , od dnia 6 maja 2025 r., oraz od dnia 28 sierpnia 2025 r.

Załącznik nr 1 do Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO

Lista Subfunduszy, które Oszczędzający może wskazać w ramach IKZE lub IKE dla Programów w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii B oraz R:

1. inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe,
2. inPZU Polskie Obligacje Skarbowe,
3. inPZU Obligacje Rynków Wschodzących,
4. inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych,
5. inPZU Akcje Polskie,
6. inPZU Akcje Rynków Wschodzących,
7. inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych,
8. inPZU Akcje Amerykańskie,
9. inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek,
10. inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie,
11. inPZU Akcje Sektora Informatycznego,
12. inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii,
13. inPZU Akcje Europejskie,
14. inPZU Akcje Sektora Nieruchomości,
15. inPZU Akcje Rynku Złota,
16. inPZU Akcje Rynku Surowców,
17. inPZU Puls Życia 2025,
18. inPZU Puls Życia 2030,
19. inPZU Puls Życia 2040,
20. inPZU Puls Życia 2050,
21. inPZU Puls Życia 2060,
22. inPZU Złoto,
23. inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa,
24. inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych,
25. inPZU Bitcoin,
26. inPZU Zielone Obligacje,
27. inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield,
28. inPZU Puls Życia 2070.

Lista Subfunduszy, które Oszczędzający może wskazać w ramach IKZE lub IKE dla Programów w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii D:

1. inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe,
2. inPZU Polskie Obligacje Skarbowe,
3. inPZU Obligacje Rynków Wschodzących,
4. inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych,
5. inPZU Akcje Polskie,
6. inPZU Akcje Rynków Wschodzących,
7. inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych,
8. inPZU Akcje Amerykańskie ,
9. inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek,
10. inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie,
11. inPZU Akcje Sektora Informatycznego,
12. inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii,
13. inPZU Akcje Europejskie,
14. inPZU Akcje Sektora Nieruchomości,
15. inPZU Akcje Rynku Złota,
16. inPZU Akcje Rynku Surowców.
17. inPZU Puls Życia 2025,
18. inPZU Puls Życia 2030,
19. inPZU Puls Życia 2040,
20. inPZU Puls Życia 2050,
21. inPZU Puls Życia 2060,
22. inPZU Puls Życia 2070.

Załącznik nr 2 do Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO

Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D zbywanych w ramach Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO.

1. Opłata manipulacyjna za zbywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

2. Opłata manipulacyjna za zamianę Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

3. Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

4. Opłata dodatkowa za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii R oraz D
OPŁATA NIE JEST POBIERANA