REGULAMIN PROGRAMU „PAKIET WYŻSZA EMERYTURA”

INWESTYCJE

Rozdział I
Postanowienia Ogólne

Definicje
§ 1.

1. Regulamin określa zasady uczestnictwa i gromadzenia środków w ra-mach Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” dla uczestników indywi-dualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, indywidualnych kont emerytalnych lub pracowniczych planów oszczędnościowych oferowa-nych przez inPZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

2. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

1) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa 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 PWE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
4) **IKZE PWE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
5) **Model cyklu życia** – sposób inwestowania w ramach Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”, który polega na podziale środków pomiędzy poszczególne Subfundusze w zależności od wieku Oszczędzającego,
6) **Osoba Uprawniona** – osoba wskazana przez Oszczędzającego do Rejestru IKZE PWE lub do Rejestru IKE PWE, która otrzyma środki odpowiednio z IKZE PWE lub IKE PWE w przypadku jego śmieci, oraz spadkobierca Oszczędzającego,
7) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę Programu lub dla której Fundusz prowadzi Rejestr IKZE PWE lub Rejestr IKE PWE lub Rejestr PPO PWE,
8) **PPO PWE** – pracowniczy plan oszczędnościowy prowadzony dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Regulaminie,
9) **Pracodawca** – podmiot zatrudniający Pracowników lub inny podmiot zrzeszający poszczególne grupy zawodowe bądź pracownicze, który zawarł z Towarzystwem Umowę o obsługę PWE,
10) **Pracownik** – osoba fizyczna zatrudniona przez Pracodawcę na podstawie umowy o pracę lub współpracująca z Pracodawcą na podstawie umowy cywilno-prawnej lub inna osoba uprawniona do udziału w Programie w ramach podmiotu zrzeszającego poszczególne grupy zawodowe bądź pracownicze lub inna osoba wskazana i zatwierdzona przez Pracodawcę,
11) **Produkt** – IKZE PWE lub IKE PWE lub PPO PWE,
12) **Program lub PWE** – program w rozumieniu Statutu Funduszu, prowadzony pod nazwą handlową „Pakiet Wyższa Emerytura” na zasadach określonych w Regulaminie,
13) **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,
14) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” wraz z Załącznikami,
15) **Rejestr IKE PWE** – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego związany z gromadzeniem środków na indywidualnym koncie emerytalnym, 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,
16) **Rejestr IKZE PWE** – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego związany z gromadzeniem środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, 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,
17) **Rejestr PPO PWE** – wyodrębnione Rejestry Oszczędzającego, na których ewidencjonowane są odrębnie Jednostki Uczestnictwa zbywane w ramach Umowy Programu odpowiednio za: Wpłaty Pracodawcy, Wpłaty Pracownika lub Wpłaty indywidulane Pracownika, które nie są ewidencjonowane na Rejestrze IKE PWE ani na Rejestrze IKZE PWE,
18) **Serwis inPZU** – serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący w szczególności do zawierania Umów Programu i uzyskania wglądu do Rejestru IKZE PWE lub Rejestru IKE PWE lub Rejestru PPO PWE 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,
19) **Subfundusz** – Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy Programu,
20) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE,
21) **TFI PZU SA lub Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców krajowego sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 19102,
22) **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,
23) **Umowa o IKE PWE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
24) **Umowa o IKZE PWE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez Fundusz na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie,
25) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
26) **Umowa Programu** – umowa o uczestnictwo w Programie zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem na warunkach określonych w Regulaminie; Umowa Programu, w zależności od Produktu, do którego Oszczędzający przystąpi, wiąże się także z nawiązaniem stosunku prawnego Umowy o IKE PWE lub Umowy o IKZE PWE lub umowy o uczestnictwo w PPO PWE,
27) **Umowa o obsługę PWE** – umowa zawarta pomiędzy Pracodawcą a TFI PZU SA o obsługę Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” przez Pracodawcę,
28) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
29) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
30) **Wpłata** – Wpłata Pracodawcy lub Wpłata Pracownika lub Wpłata Indywidualna Pracownika,
31) **Wpłata Indywidualna Pracownika** – wpłata wnoszona do PWE przez Pracownika dodatkowo i dobrowolnie, bezpośrednio

na indywidualny numer rachunku bankowego Funduszu wskazany Pracownikowi,
32) **Wpłata Pracodawcy** – wpłata naliczana i finansowana przez Pracodawcę i przekazywana do PWE,
33) **Wpłata Pracownika** – wpłata finansowana dobrowolnie przez Pracownika, niezależnie od Wpłaty Pracodawcy, naliczana i potrącana przez Pracodawcę z wynagrodzenia Pracownika za zgodą Pracownika i przekazywana przez Pracodawcę do PWE,
34) **Wypłata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE albo na Rejestrze IKE PWE, przy czym Wypłata może mieć charakter Wypłaty jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania odpowiednio na IKZE PWE albo na IKE PWE, bądź Wypłaty w ratach,
35) **Wypłata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE lub na Rejestrze IKE PWE do innej instytucji finansowej lub do pracowniczego programu emerytalnego lub na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, na zasadach określonych w Regulaminie,
36) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE lub na Rejestrze IKE PWE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej, w związku z wypowiedzeniem odpowiednio Umowy o IKZE PWE lub Umowy o IKE PWE,
37) **Częściowy Zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE, 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. Do Programu może przystąpić tylko Oszczędzający będący Pracownikiem. Pracodawca decyduje, którzy Pracownicy mogą przystąpić do PWE.
3. Pracodawca decyduje, które Produkty będą dostępne dla Pracowników w ramach PWE. Zawsze w ramach PWE dostępne jest PPO PWE. Pracownicy mogą przystąpić jedynie do Produktów wybranych przez Pracodawcę.
4. Pracodawca decyduje, które Subfundusze będą dostępne w PWE, z Listy Subfunduszy dostępnych w Programie, która stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu. Dla Pracowników w ramach Produktów są dostępne jedynie Subfundusze wybrane przez Pracodawcę.
5. Pracodawca w uzgodnieniu z TFI PZU SA decyduje, jaka kategoria Jednostek Uczestnictwa będzie zbywana w ramach PWE. Dla Pracowników w ramach PWE jest dostępna jedynie kategoria Jednostek Uczestnictwa wybrana przez Pracodawcę w uzgodnieniu z TFI PZU SA.
5a. Pracodawca decyduje, czy w ramach PWE będzie dostępny Model cyklu życia. TFI PZU SA za zgodą Pracodawcy ustala parametry Modelu cyklu życia, czyli jakie Subfundusze będą dostępne w Modelu cyklu życia i w jakich proporcjach w zależności od wieku Oszczędzającego. Parametry Modelu cyklu życia (dostępne Subfundusze, przedziały wiekowe oraz procentowy udział poszczególnych Subfunduszy) są określone w formie tabeli. W ramach wszystkich Produktów dostępne są te same Subfundusze oraz ten sam Model cyklu życia, z zastrzeżeniem § 4 ust. 15 pkt 7. Dla Pracowników Model cyklu życia jest dostępny wyłącznie, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę, i w takim przypadku jest zgodny z parametrami ustalonymi dla Pracodawcy.
6. Dla Pracowników przystępujących do PWE za pośrednictwem Serwisu inPZU widoczne i dostępne są jedynie Produkty, Subfundusze oraz kategoria Jednostek Uczestnictwa wybrane przez Pracodawcę zgodnie z ust. 3-5, a także Model cyklu życia, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę zgodnie z ust. 5a.
7. Rejestr PPO PWE jest otwierany obligatoryjnie w sytuacji, gdy Oszczędzający przystąpił do IKZE PWE lub do IKE PWE. Z zastrzeżeniem ust. 3, w ramach Programu Oszczędzający może przystąpić:
a) tylko do PPO PWE;
b) do IKZE PWE i do PPO PWE;
c) do IKE PWE i do PPO PWE;
d) do IKZE PWE oraz do IKE PWE i do PPO PWE.
8. Umowę Programu może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła lat 18.
9. Oszczędzający w danym momencie może mieć zawartą tylko jedną Umowę Programu.
10. W ramach Programu Fundusz nie prowadzi Rejestrów wspólnych, w tym dla osób fizycznych pozostających we wspólności majątkowej.
11. 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 PWE i do PPO PWE lub tylko do IKE PWE i do PPO PWE lub tylko do PPO PWE.
12. Oszczędzający, który zawierając Umowę Programu przystąpił tylko do jednego Produktu lub do części Produktów, czyli tylko do PPO PWE albo tylko do IKZE PWE i do PPO PWE albo tylko do IKE PWE i do PPO PWE, może w każdym czasie przystąpić do kolejnych Produktów, z zastrzeżeniem ust. 3 i 6. W przypadku, gdy Oszczędzający zawierając Umowę Programu przystąpił tylko do jednego Produktu lub do części Produktów, do kolejnych Produktów może przystąpić wyłącznie za pośrednictwem Serwisu inPZU. W zakresie zawarcia Umowy danego Produktu stosuje się odpowiednio § 3 ust. 5.
13. Przystąpienie do IKZE PWE oznacza zawarcie Umowy o IKZE PWE i otwarcie Rejestru IKZE PWE. Przystąpienie do IKE PWE oznacza zawarcie Umowy o IKE PWE i otwarcie Rejestru IKE PWE.
14. W ramach Programu prowadzonego na podstawie jednej Umowy Programu, zbywane są Jednostki Uczestnictwa jednej kategorii. W przypadku, o którym mowa w ust. 12, w ramach kolejnego Produktu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii, co w ramach Produktu posiadanego wcześniej p rzez Oszczędzającego.

Przystąpienie do Programu

§ 3.

1. Oszczędzający może przystąpić do Programu 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. Pracodawca potwierdza uprawnienie Pracownika do przystąpienia do Programu. Przystąpienie przez Pracownika do Programu jest możliwe wyłącznie pod warunkiem potwierdzenia przez Pracodawcę uprawnienia Pracownika.
3. Zawierając Umowę Programu, Oszczędzający w szczególności:
a) podaje dane identyfikujące Oszczędzającego;
b) wskazuje Subfundusz/Subfundusze, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE PWE lub na Rejestrze IKE PWE lub na Rejestrze PPO PWE oraz sposób podziału środków na tych Rejestrach pomiędzy Subfundusze lub Model cyklu życia, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę;
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.
4. Sposób i tryb zawarcia Umowy Programu przez Serwis inPZU jest określony przez Fundusz i jest opisany w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".
5. 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, z zastrzeżeniem ust. 2.
6. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o IKZE PWE, Umowy o IKE PWE lub umowy o uczestnictwo w PPO PWE, Fundusz przekazuje Oszczędzającemu odpowiednio Umowę o IKZE PWE, lub Umowę o IKE PWE lub umowę o uczestnictwo w PPO PWE, zgodnie z § 8. ust. 2.
7. Umowa Programu wchodzi w życie z Dniem Wyceny pierwszego zbycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, z zastrzeżeniem § 27 ust. 4.

Wpłaty do Programu i nabywanie Jednostek Uczestnictwa

§ 4.

1. Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej Wpłaty Indywidualnej Pracownika do Programu wynosi 100 (słownie: sto) złotych.
2. Pracodawca decyduje, czy dokonuje Wpłaty Pracodawcy do PWE.
3. Oszczędzający może zadeklarować finansowanie Wpłaty Pracownika i wyrazić zgodę na jej potrącanie przez Pracodawcę z wynagrodzenia Pracownika. Fundusz przekazuje do Pracodawcy informację o zadeklarowanej przez Oszczędzającego za pośrednictwem Serwisu inPZU Wpłacie Pracownika. Warunkiem naliczania i potrącania przez Pracodawcę Wpłaty Pracownika z wynagrodzenia Pracownika jest przekazanie Pracodawcy przez Pracownika pisemnej zgody na

potrącanie. Pracodawca za pisemną zgodą Pracownika nalicza, potrąca z wynagrodzenia Pracownika i przekazuje do PWE Wpłatę Pracownika. Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej Wpłaty Pracownika wynosi 100 (słownie: sto) złotych.

4. Wpłaty na IKZE PWE ograniczone są w roku kalendarzowym limitem, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE. Wpłaty na IKE PWE 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.

5. Oszczędzający może dokonać Wpłaty Indywidualnej Pracownika bezpośrednio na Rejestr IKZE PWE (jeżeli zawarł Umowę o IKZE PWE), bezpośrednio na Rejestr IKE PWE (jeżeli zawarł Umowę o IKE PWE), bezpośrednio na Rejestr PPO PWE lub ogólnie do Programu – wtedy zostanie ona rozliczona zgodnie z zasadami określonymi w ust. 6. Szczegółowe zasady dokonywana Wpłat Indywidualnych Pracownika są określone przez Fundusz i są opisane w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU".

6. W przypadku, gdy Oszczędzający przystąpił do wszystkich Produktów, czyli zawarł zarówno Umowę o IKZE PWE, jak i Umowę o IKE PWE, w zamian za Wpłaty do Programu Oszczędzającemu zbywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy w następującej kolejności:
   a) na Rejestr IKZE PWE – do wysokości limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE,
   b) na Rejestr IKE PWE, w przypadku, gdy suma Wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w lit. a) – do wysokości limitu, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE,
   c) na Rejestr PPO PWE, w przypadku, gdy suma Wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE.

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, zawsze w pierwszej kolejności zbywane są Jednostki Uczestnictwa na Rejestr IKZE PWE, w drugiej kolejności na Rejestr IKE PWE, a w trzeciej kolejności na Rejestr PPO PWE. Oszczędzający nie ma możliwości zmiany tej kolejności. Oszczędzający ma możliwość dokonywania Wpłat na zasadach, o których mowa w ust. 5.

8. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił tylko do IKZE PWE i do PPO PWE i dokonuje Wpłaty Indywidualnej Pracownika bezpośrednio do IKZE PWE, a suma Wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy o IKE oraz IKZE – kwota nadpłaty zostanie przeznaczona na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w PPO PWE. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił tylko do IKE PWE i do PPO PWE lub dokonuje Wpłaty Indywidualnej Pracownika bezpośrednio do IKE PWE, a suma Wpłat do Programu w roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE – kwota nadpłaty zostanie przeznaczona na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w PPO PWE. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił tylko do PPO PWE lub dokonuje Wpłaty Indywidualnej Pracownika bezpośrednio do PPO PWE – kwota Wpłaty zostanie przeznaczona na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w PPO PWE. W przypadku, 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 przeznaczona na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w PPO PWE.

9. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej na IKZE PWE, Wpłaty do Programu kierowane są na IKZE PWE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 6-8 dopiero po rozliczeniu na Rejestrze IKZE PWE środków będących przedmiotem tej Przyjętej Wypłaty Transferowej, chyba że Oszczędzający zawarł Umowę o IKZE PWE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE oraz IKZE.

10. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej na IKE PWE, Wpłaty do Programu kierowane są na IKE PWE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 6-8 dopiero po rozliczeniu na Rejestrze IKE PWE środków będących przedmiotem tej Przyjętej Wypłaty Transferowej, chyba że Oszczędzający zawarł Umowę o IKE PWE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE oraz IKZE.

11. W przypadku, gdy Oszczędzający w ramach Programu przystąpił zarówno do IKZE PWE, jak i do IKE PWE, i w jednym z nich złożył zlecenie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, skutkujących odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa z danego Rejestru, Wpłaty od tego momentu będą przekazywane na zasadach opisanych w ust. 6 z pominięciem tego Produktu.

12. 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.

13. Fundusz jest zobowiązany rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE PWE, na IKE PWE oraz na PPO PWE.

14. Oprócz możliwości wskazania poszczególnych Subfunduszy, do których będą wnoszone środki, istnieje możliwość wyboru i wskazania portfela złożonego z Subfunduszy w różnych proporcjach. Portfel stanowi propozycję gotowego rozwiązania opartego na Subfunduszach o różnym ryzyku inwestycyjnym.

15. Model cyklu życia:
   1) Sposób inwestowania w ramach Modelu cyklu życia polega na podziale środków pomiędzy poszczególne Subfundusze w zależności od wieku Oszczędzającego, tak aby poziom ryzyka inwestycyjnego spadał wraz ze zbliżaniem się Oszczędzającego do osiągniecia wieku emerytalnego.
   2) Jeżeli w Programie dostępny jest Model cyklu życia, Oszczędzający może w każdej chwili wybrać taki sposób inwestowania, jak również może w każdej chwili z niego zrezygnować i samodzielnie wskazać alokację Wpłat i Środków pomiędzy Subfundusze.
   3) Dla Oszczędzających w danym przedziale wiekowym jest określony procentowy udział poszczególnych Subfunduszy, według którego następuje alokacja Wpłat do Programu.
   4) W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym Dniu Wyceny po tym dniu), realizowane są Zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na dostosowanie alokacji środków w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego, w którym jest Oszczędzający.
   5) W roku kalendarzowym, w którym Oszczędzający osiągnie wiek przejścia do kolejnego przedziału wiekowego, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub w pierwszym Dniu Wyceny po tym dniu), realizowane są Zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na dostosowanie alokacji środków w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla kolejnego przedziału wiekowego, do którego przechodzi Oszczędzający.
   6) Wybór Modelu cyklu życia stanowi jednocześnie złożenie Zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na zmianę alokacji środków, czyli dostosowanie aktualnego udziału procentowego wartości środków zgromadzonych w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego Oszczędzającego.
   7) Jeżeli w Programie dostępny jest więcej niż jeden Model cyklu życia, stosuje się powyższe przepisy.

Opłaty

§ 5.

1. Przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych.

2. Przy zamianie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych.

3. Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o IKE PWE lub Umowy o IKZE PWE dyspozycji Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej do innej niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA instytucji finansowej, Fundusz ze zgromadzonych w IKE PWE lub IKZE PWE środków może pobierać opłatę dodatkową.

5. Aktualne stawki opłat manipulacyjnych są określone w Tabeli Opłat, stanowiącej Załącznik nr 2 do Regulaminu.

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 Indywidualnej Pracownika,
   2) Wypłaty jednorazowej lub w ratach,
   3) Wypłaty Transferowej,
   4) Zwrotu,
   5) Częściowego Zwrotu z IKE PWE,
   6) odkupienia jednorazowego, częściowego lub w ratach Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE,

7) deklaracji finansowania Wpłaty Pracownika lub odwołania zgody na finansowanie Wpłaty Pracownika,
8) zmiany alokacji Wpłat,
9) zmiany alokacji środków,
10) zmiany alokacji Wpłat i środków, w tym zmiany sposobu inwestowania na Model cyklu życia oraz zmiany sposobu inwestowania z Modelu cyklu życia na Subfundusze wybrane przez Oszczędzającego,
11) zmiany danych osobowych,
12) wskazania/ zmiany osoby uprawnionej do środków Oszczędzającego na wypadek śmierci,
13) wskazania/ zmiany pełnomocników.

2. W przypadku Rejestru IKZE PWE lub Rejestru IKE PWE lub Rejestru PPO PWE 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 8-10, 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 obsługującego 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 na wypadek śmierci Oszczędzającego

§ 7.

1. Oszczędzający może wskazać odrębnie do IKZE PWE lub IKE PWE jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rejestrze IKZE PWE lub Rejestrze IKE PWE 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 wskazanych przez Oszczędzającego, w tym jeżeli wszystkie takie osoby zmarły przez śmiercią Oszczędzającego, środki zgromadzone na Rejestrze IKZE PWE lub Rejestrze IKE PWE 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.

6. Do Rejestru PPO PWE ma zastosowanie art. 111 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Korespondencja

§ 8.

1. Fundusz, z zastrzeżeniem § 23 ust. 3, przekazuje Oszczędzającemu informacje wynikające z realizacji Umowy Programu 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 PWE lub Umowy o IKE PWE i Umowę o IKZE PWE lub Umowę o IKE PWE lub umowę o uczestnictwo o PPO PWE 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 PWE, na Rejestrze IKE PWE i na Rejestrze PPO PWE 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 PWE lub na Rejestrze IKE PWE lub na Rejestrze PPO PWE 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 Oszczędzającego, wynikłe z nieodebrania w terminie korespondencji wysłanej do niego w sposób, o którym mowa w ust. 1 lub 5.

Rozdział II
Indywidulane Konto Zabezpieczenia Emerytalnego PWE

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 PWE.

2. Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu Wpłat na IKZE PWE 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 PWE, nie może:
a) otworzyć ponownie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
b) dokonywać Wpłat Indywidualnych Pracownika na IKZE PWE;
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 PWE, skutkują jego zamknięciem. Z chwilą zamknięcia Rejestru IKZE PWE, ulega rozwiązaniu Umowa o IKZE PWE.

6. Z uwzględnieniem § 24 ust. 2, jeśli Oszczędzający zawierając Umowę Programu wskazał IKZE PWE, Umowa o IKZE PWE rozwiązuje się w przypadku niedokonania do IKZE PWE pierwszej minimalnej Wpłaty bądź Przyjęcia Wypłaty Transferowej w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o IKZE PWE. Nie oznacza to rozwiązania Umowy Programu, jeżeli Oszczędzający posiada inny aktywny Rejestr w Programie.

Przyjęcie Wypłaty Transferowej

§ 10.

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje:
1) na IKZE PWE Oszczędzającego w ramach Programu – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Oszczędzającego, albo
2) na IKZE PWE 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), za Wpłaty do Programu Oszczędzającemu zbywane są Jednostki Uczestnictwa na

Rejestr IKZE PWE dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej, zgodnie z § 4 ust. 9.

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 PWE 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 PWE.
3. W przypadku Wypłaty jednorazowej realizacja zlecenia następuje poprzez odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE PWE i zamknięcie Rejestru IKZE PWE oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia.
4. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE PWE, z zastrzeżeniem że Wypłata w ratach dokonywana jest przez co najmniej 10 lat, a jeżeli Wpłaty na IKZE PWE 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 PWE 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 PWE zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKZE PWE 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 PWE.
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 o funduszach inwestycyjnych, 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 PWE 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 o funduszach inwestycyjnych i nie została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKZE PWE.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE. 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 PWE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o IKZE PWE 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 PWE, jeżeli Umowa o IKZE PWE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE.
4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy o IKZE PWE przez Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKZE PWE.
5. Środki zgromadzone na Rejestrze IKZE PWE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKZE PWE 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 PWE stanowi przychód z innych źródeł, który Oszczędzający powinien rozliczyć na zasadach ogólnych w swoim zeznaniu rocznym.

Rozdział III
Indywidulane Konto Emerytalne PWE

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 PWE.
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 PWE, nie może:
a) otworzyć ponownie indywidualnego konta emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
b) dokonywać Wpłat Indywidualnych Pracownika na IKE PWE;
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 PWE, skutkują jego zamknięciem. Z chwilą zamknięcia Rejestru IKE PWE, ulega rozwiązaniu Umowa o IKE PWE.
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 PWE.
7. Z uwzględnieniem § 24 ust. 2, jeśli Oszczędzający zawierając Umowę Programu wskazał IKE PWE, Umowa o IKE PWE rozwiązuje się w przypadku niedokonania do IKE PWE pierwszej minimalnej Wpłaty bądź Przyjęcia Wypłaty Transferowej w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o IKE PWE. Nie oznacza to rozwiązania Umowy Programu, jeżeli Oszczędzający posiada inny aktywny Rejestr w Programie.

Przyjęcie Wypłaty Transferowej

§ 15.

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje:
1) na IKE PWE Oszczędzającego w ramach Programu – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne Oszczędzającego, albo
2) na IKE PWE Oszczędzającego w ramach Programu – z pracowniczego programu emerytalnego, albo
3) na IKE PWE 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), za Wpłaty do Programu Oszczędzającemu zbywane są Jednostki Uczestnictwa na Rejestr IKE PWE dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej, zgodnie z § 4 ust. 10.
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 PWE 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 PWE.
3. W przypadku Wypłaty jednorazowej realizacja dyspozycji następuje poprzez odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na IKE PWE i zamknięcie Rejestru IKE PWE oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia.
4. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE PWE.
5. Wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach Rejestru IKE PWE 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 PWE zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach

w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE PWE 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 PWE.

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 5**5.** 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 o funduszach inwestycyjnych, 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 PWE 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 o funduszach inwestycyjnych i nie została otwarta likwidacja Funduszu albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na Rejestrze IKE PWE.

5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE. 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 PWE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o IKE PWE 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 PWE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

3. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE.

4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy o IKE PWE przez Fundusz. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKE PWE.

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 PWE, przekazuje 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 PWE 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 PWE, poinformuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej lub Wypłaty. W przypadku wypowiedzenia Umowy o IKE PWE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa powyżej.

7. Środki zgromadzone na Rejestrze IKE PWE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE jest traktowane jako Zwrot, z zastrzeżeniem § 19 ust. 10.

Częściowy Zwrot

§ 19.

1. Po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o IKE PWE, Oszczędzający może wycofać część środków zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE poprzez złożenie zlecenia Częściowego Zwrotu. Przed upływem tego okresu Oszczędzający może złożyć zlecenie Zwrotu środków zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE zgodnie z § 18.

2. Częściowy Zwrot może być realizowany wyłącznie ze środków pochodzących z Wpłat na IKE PWE 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 PWE 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 PWE 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 PWE 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 PWE Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w celu dokonania Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE PWE pomiędzy Subfunduszami.

9. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy o IKE PWE.

10. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE PWE z części tych środków jest traktowane jako Częściowy Zwrot, o ile zaspokojenie wierzytelności następuje ze środków pochodzących z Wpłat na IKE PWE 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
Pracowniczy Plan Oszczędnościowy PWE

Postanowienia Ogólne

§ 20.

Fundusz za otrzymane Wpłaty 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 PPO PWE.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

§ 21.

1. Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć zlecenie odkupienia wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPO PWE nabytych za Wpłaty Pracownika lub za Wpłaty Indywidualne Pracownika.

2. Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć zlecenie odkupienia wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPO PWE nabytych za Wpłaty Pracodawcy, chyba że Pracodawca zdecydował o ustanowieniu blokady tych Jednostek Uczestnictwa, na zasadach opisanych w niniejszym paragrafie.

3. Blokada może zostać ustanowiona na czas określony lub nieokreślony, w zależności od decyzji Pracodawcy. Blokada rozpoczyna się dla danego Oszczędzającego od daty pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa na Rejestr PPO PWE za Wpłatę Pracodawcy.

4. Blokada jest zdejmowana, a Oszczędzający może złożyć zlecenie odkupienia wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPO PWE nabytych za Wpłaty Pracodawcy:
a) po upływie okresu, na który blokada została ustanowiona – w przypadku blokady na czas określony,
b) na wniosek Pracodawcy przekazany Funduszowi, w szczególności po rozwiązaniu umowy łączącej Pracodawcę z Pracownikiem,
c) na wniosek Oszczędzającego złożony Pracodawcy, za zgodą Pracodawcy przekazaną Funduszowi,
d) po rozwiązaniu Umowy o obsługę PWE z danym Pracodawcą,
e) w przypadku śmierci Oszczędzającego.

5. Oszczędzający przystępujący do PWE za pośrednictwem Serwisu inPZU jest informowany o zasadach i warunkach obowiązywania blokady, w przypadku jej ustanowienia. Oszczędzający jest informowany o zdjęciu blokady w ten sposób, że możliwość złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE będzie widoczna dla Oszczędzającego w Serwisie inPZU.

6. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa ich wartość na Rejestrze PPO PWE spadłaby poniżej 100 (słownie: sto) złotych, odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa na Rejestrze PPO PWE.

7. Oszczędzający może złożyć zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE w ratach. Zlecenie odkupienia w ratach dotyczy całego Rejestru PPO PWE, czyli wszystkich rodzajów Wpłat. Odkupienie w ratach realizowane jest do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPO PWE.

8. Oszczędzający może złożyć zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa wskazując liczbę rat lub kwotę odkupienia z zastrzeżeniem, że kwota nie może być niższa niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych. W przypadku wskazania w zleceniu liczby rat, wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych na Rejestrze PPO PWE w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat pozostałych do wypłaty. Fundusz zastrzega sobie możliwość odrzucenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ratach jeśli wyliczona pierwsza rata będzie mniejsza niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych.

9. W przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ratach realizacja następuje poprzez odkupywanie Jednostek Uczestnictwa z częstotliwością miesięczną. Odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu wypłaty kolejnych rat będą dokonywane w dniach miesiąca wynikających z terminu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu 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.

10. Jeżeli na Rejestrze PPO PWE zapisane są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku odkupienia części Jednostek Uczestnictwa lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu wypłaty w ratach Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze PPO PWE pomiędzy Subfunduszami.

11. Oszczędzający może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ratach i złożyć zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPO PWE.

Rozdział V
Postanowienia końcowe

Odpowiedzialność

§ 22.

1. TFI PZU SA ponosi odpowiedzialność za szkody Oszczędzającego wynikające z niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Fundusz lub TFI PZU SA postanowień Umowy Programu. 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 lub Pracodawcę nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji lub złożenie nieprawdziwych oświadczeń;
2) skutki realizacji zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli lub wiedzy Oszczędzającego zgodnie z jego treścią;
3) szkody spowodowane brakiem aktualizacji danych identyfikujących lub kontaktowych 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 informacyjnym Funduszu lub przepisami prawa;
5) szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Pracodawcy, w szczególności niewłaściwego potwierdzenia przez Pracodawcę uprawnienia Pracownika do przystąpienia do Programu lub niewłaściwego potrącania przez Pracodawcę Wpłaty Pracownika z wynagrodzenia Pracownika;
6) szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, takich jak Osoby Uprawnione, małżonkowie, byli małżonkowie lub dzieci Oszczędzającego;
7) szkody wynikłe ze zdarzeń spowodowanych działaniem siły wyższej; zdarzenia siły wyższej obejmują nagłe i nieprzewidziane zdarzenia następujące z przyczyn leżących poza kontrolą TFI PZU SA, Funduszu i Agenta Transferowego, w tym działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne.

3. W przypadku stwierdzenia przez Fundusz błędów lub niezgodności, które uniemożliwiają rozliczenie wpłat na Rejestrach Wpłaty Pracodawcy lub Wpłaty Pracownika, do czasu wyjaśnienia przez Pracodawcę błędów lub niezgodności, Wpłaty Pracodawcy lub Wpłaty Pracownika nie zostaną rozliczone i Jednostki Uczestnictwa nie zostaną zbyte przez Fundusz. TFI PZU SA zastrzega, że w dniu rozliczenia tych Wpłat, ceny Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy mogą być inne, niż w dniu, w którym Wpłaty byłyby rozliczone, gdyby nie było błędów lub niezgodności, wskutek czego Oszczędzający może nabyć mniejszą liczbę Jednostek Uczestnictwa, niż nabyłby w dniu, w którym te Wpłaty byłyby rozliczone, gdyby nie było błędów lub niezgodności.

4. Pracodawca nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Oszczędzających dotyczące zleceń i dyspozycji składanych w ramach Umowy Programu, ani nie odpowiada za działania i decyzje inwestycyjne Funduszu ani TFI PZU SA.

Warunki zmiany Regulaminu

§ 23.

1. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu, w niezbędnym – wynikającym z danej przyczyny – zakresie:
   1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie IKZE PWE lub IKE PWE 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 lub Agenta Transferowego;
   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 i w Regulaminie), Wypłaty transferowej lub Zwrotu oraz odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Brak zgłoszenia sprzeciwu Oszczędzającego wobec zmian Regulaminu oraz jednoczesnego złożenia zlecenia Wypłaty jednorazowej, Wypłaty transferowej lub Zwrotu oraz odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu 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

§ 24.

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 zamknięcia ostatniego Rejestru Produktu, czyli z chwilą rozwiązania Umowy o IKZE PWE oraz Umowy o IKE PWE (lub jednej z tych Umów, jeżeli Oszczędzający przystąpił tylko do jednego z tych Produktów) lub z chwilą zamknięcia Rejestru PPO PWE. Umowa o IKZE PWE lub Umowa o IKE PWE rozwiązują się z chwilą odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się odpowiednio na Rejestrze IKZE PWE lub na Rejestrze IKE PWE w wyniku realizacji zlecenia Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z danego Rejestru. Rejestr PPO PWE jest zamykany po 90 dniach od odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z tego Rejestru, jeżeli na Rejestrze IKZE PWE oraz na Rejestrze IKE PWE nie są zapisane Jednostki Uczestnictwa.

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 PWE oraz na Rejestrze IKE PWE oraz poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru PPO PWE (lub na jednym z tych Rejestrów, jeżeli Oszczędzający przystąpił tylko do jednego Produktu).

5. Oszczędzający, który przystąpił zarówno do IKZE PWE, jak i do IKE PWE, w każdym czasie może dokonać wypowiedzenia Umowy o IKZE lub Umowy o IKE, bez wypowiadania Umowy Programu oraz bez wypowiadania Umowy drugiego z tych Produktów 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 PWE lub na Rejestrze IKE PWE.

6. Fundusz może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy Programu wyłącznie z ważnych powodów. Wypowiedzenie Umowy Programu oznacza wypowiedzenie Umowy o IKZE PWE i Umowy o IKE PWE oraz umowy o uczestnictwo w PPO PWE. 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 lub Agenta Transferowego, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA lub Agenta Transferowego niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
   a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,
   b) systemu informatycznego TFI PZU SA lub Agenta Transferowego,
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 z IKZE PWE lub IKE PWE. Oszczędzający składa zlecenie Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu oraz zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z PPO PWE. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu oraz zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z PPO PWE do dnia rozwiązania Umowy Programu, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w IKZE PWE i w IKE PWE zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu, z zastrzeżeniem, że jeśli zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rejestru IKE PWE 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 PWE, a Rejestr PPO PWE jest zamieniany na rejestr prowadzony za zasadach ogólnych opisanych w Prospekcie informacyjnym Funduszu co może skutkować wymianą kategorii Jednostki Uczestnictwa.

8. Fundusz może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy o IKZE PWE lub Umowy o IKE PWE lub umowy o uczestnictwo w PPO PWE, bez wypowiadania Umowy Programu oraz bez wypowiadania Umowy pozostałych Produktów w ramach Programu, wyłącznie z ważnych powodów. Postanowienia ust. 6-7 stosuje się odpowiednio.

Reklamacje

§ 25.

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

§ 26.

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 § 23 ust. 7-8.

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 PWE, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKZE PWE 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 PWE, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE PWE 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

§ 27.

1. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest na stronie in.pzu.pl

2. 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 czę-ści 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 ry-zyka zawarty jest w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

3. Uczestnictwo w Programie nie wyklucza nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych ani uczestnictwa w innych programach oferowanych przez Fundusz.

4. Oszczędzający, który zawarł uprzednio z Funduszem „Umowę Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO", może przystępując do PWE złożyć oświadczenie, że chce przenieść IKZE lub IKE, które posiada w tym programie, do PWE, i włączyć je do PWE. Z dniem wejścia w życie Umowy Programu, takie IKZE stanie się IKZE PWE, a IKE stanie się IKE PWE, i będą one prowadzone na zasadach określonych w Regulaminie, a „Umowa Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO" rozwiąże się. Dyspozycje i oświadczenia woli złożone do „Umowy Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO", dotyczące wskazania pełnomocników, Osób Uprawnionych lub beneficjentów rzeczywistych do rejestru IKE lub rejestru IKZE w tym programie, będą nadal obowiązywać do Rejestru IKE PWE lub Rejestru IKZE PWE. Umowa Programu zawarta w sposób opisany powyżej, wchodzi w życie z dniem realizacji zlecenia zawarcia Umowy IKZE PWE lub Umowy IKE PWE zawierającego oświadczenie, o którym mowa w zdaniu pierwszym. Jeżeli Oszczędzający przystępując do PWE wskazał Subfundusz/Subfundusze, do których będą wnoszone środki lub sposób podziału środków na tych Rejestrach pomiędzy Subfundusze inne, niż wskazał do „Umowy Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO", Fundusz dokona niezbędnych transakcji zamiany Jednostek Uczestnictwa. Jeżeli w PWE zbywane są Jednostki Uczestnictwa innej kategorii, niż zbywane w ramach „Umowy Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO", Fundusz dokona wymiany kategorii Jednostek Uczestnictwa.

5. Oszczędzający, który przestał być Pracownikiem, może nadal uczestniczyć w Programie. Warunki Programu dla takiego Oszczędzającego (dostępne Produkty, Subfundusze oraz kategoria Jednostek Uczestnictwa) są takie same, jak obowiązujące w danym momencie dla Pracowników danego Pracodawcy.

6. W przypadku rozwiązania Umowy o obsługę PWE, Oszczędzający będący Pracownikami lub byłymi Pracownikami Pracodawcy, z którym została rozwiązana Umowa o obsługę PWE, mogą nadal uczestniczyć w Programie. Warunki Programu dla takich Oszczędzających (dostępne Produkty, Subfundusze oraz kategoria Jednostek Uczestnictwa) są takie, jak obowiązywały przed rozwiązaniem Umowy o obsługę PWE.

7. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania Programu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów Programu. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania jednego lub więcej z Produktów w ramach Programu bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów Programu ani bez rozwiązywania dotychczas zawartych Umów tego Produktu.

8. 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.

9. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszu z Oszczędzającym przed zawarciem Umowy Programu oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy Programu jest prawo polskie.

10. 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 o funduszach inwestycyjnych, 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.

Regulaminu obowiązujący od dnia 20 stycznia 2022 r., ze zmianami od dnia 12 maja 2022 r., 23 maja 2022 r., 18 listopada 2022 r., 20 października 2023 r., 8 stycznia 2024 r., 20 marca 2025 r., 6 maja 2025 r. oraz 28 sierpnia 2025 r.

Załącznik nr 1
do Regulaminu Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”

Lista Subfunduszy dostępnych w Programie:

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.

Dla Pracowników w ramach Produktów są dostępne jedynie Subfundusze wybrane przez Pracodawcę.

Załącznik nr 2
do Regulaminu Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”

Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”

1. Opłata manipulacyjna za zbywanie Jednostek Uczestnictwa
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

2. Opłata manipulacyjna za zamianę Jednostek Uczestnictwa
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

3. Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

4. Opłata dodatkowa za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa
100 (słownie: sto) złotych[1]

[1] Opłata dodatkowa za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2022 r.