



21.11.2022 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA („Regulamin”)

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA w następującym zakresie:

1. W § 1 ust. 1 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„1. Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA („Regulamin IKE”) zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych.”.
2. W § 2 ust. 1 pkt 1 prostuje się oczywistą omyłkę pisarską w słowie „Umowa” oraz pkt 1a) Regulaminu otrzymuje poniższe nowe brzmienie, a dotychczasowy pkt 1a) Regulaminu otrzymuje numerację 1b):
„1a) Serwisie inPZU – oznacza to serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący w szczególności do uzyskania wglądu do Rejestru IKE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy o prowadzenie IKE, działający pod nazwą handlową inPZU, dostępny pod adresem internetowym www.inpzu.pl, działający na zasadach opisanych w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”, dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie pzu.pl.”.
3. W § 2 ust. 1 pkt 3 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„3) Umowie o prowadzenie IKE – oznacza to umowę zawartą pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami, na podstawie której Fundusze prowadzą na rzecz Oszczędzającego indywidualne konto emerytalne, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie IKE.”.
4. W § 2 ust. 1 Regulaminu skreśla się pkt 6.
5. W § 2 ust. 1 pkt 8 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„8) Ustawie o IKE oraz IKZE – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”.
6. W § 3 ust. 1 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„1. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE.”.
7. W § 3 w ust. 2b Regulaminu pkt 6) otrzymuje brzmienie:
„6) PZU Aktywny Globalny.”.
8. W § 3 ust. 3 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„3. Nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii IKE w innym Subfunduszu, niż wskazane w Umowie o prowadzenie IKE w wyniku realizacji zlecenia dokonania zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1, skutkuje przystąpieniem tego Subfunduszu do Umowy o prowadzenie IKE.”.

9. W § 5 w ust. 1 Regulaminu skreśla się pkt 4 i 7.

10. W § 5 ust. 6 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„6. W Umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.”

11. W § 6 ust. 1 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„1 Dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na podstawie Umowy o prowadzenie IKE składane są za pośrednictwem wybranych dystrybutorów lub przedstawicieli, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie odpowiednich dyspozycji lub w postaci elektronicznej 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”.”

12. W § 6 ust. 4 pkt 2 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„2) dyspozycje wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, zwrotu całości bądź części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE oraz dyspozycje dokonania wypłaty transferowej do innego IKE lub pracowniczego programu emerytalnego składane są w formie pisemnej, na formularzach, których wzory określa Towarzystwo lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU.”

13. W § 6 w ust. 4 Regulaminu skreśla się pkt 3.

14. W § 6 ust. 5, ust. 6 oraz ust. 8 Regulaminu otrzymują brzmienie:

„5. Przyjmuje się, że zawierając Umowę o prowadzenie IKE lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w § 13 ust. 1 pkt 1 i pkt. 3-4, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany.

6. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKE nie mogą być przedmiotem zlecenia transferu.

8. Przyjęcie przez Fundusze wypłaty transferowej z innego IKE, z pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego planu kapitałowego wymaga uprzedniego powiadomienia Funduszy przez Oszczędzającego. Po otrzymaniu powiadomienia Fundusze wystawiają egzemplarz potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, który Oszczędzający przekazuje instytucji dokonującej wypłaty transferowej.”

15. W § 8 po ust. 5 w Regulaminie dodaje się nowy ust. 5a w brzmieniu:

„5a Za nadwyżkę wpłat przekazanych przez Oszczędzającego ponad limit, o którym mowa w ust. 3, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.”

16. W § 9 Regulaminu skreśla się dotychczasowe ust. 1-7 oraz dokonuje się zmiany w ust. 8 i wprowadza się nowy ust. 9 w brzmieniu:

„8. Od dnia 21.11.2022 r. zaprzestaje się oferowania Rejestrów Dodatkowych w ramach IKE. Rejestry Dodatkowe zostały zamienione na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze Dodatkowym Uczestnika zostały wymienione na jednostki uczestnictwa kategorii A po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w dniu 17 listopada 2022 r.

9. Rejestr Dodatkowy był to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranym przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane były jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłaty na IKE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE.”

17. W § 11 ust. 2 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„2. W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym dniem wyceny po tym dniu), realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach do podziału, o którym mowa w ust. 1.”

18. W § 12 Regulaminu skreśla się ust. 3.

19. Tytuł § 13 Regulaminu otrzymuje nowe brzmienie:

„Zmiany sposobu gromadzenia środków”.

20. W § 13 ust. 1 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„1. Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE polegającą w szczególności na:

- 1) złożeniu dyspozycji zmiany programu inwestowania,
- 2) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych wpłat do poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy w ramach indywidualnego programu inwestowania,

- 3) złożeniu dyspozycji zmiany zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania,
- 4) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych wpłat i zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.”.

21. W § 13 Regulaminu po ust. 1 dodaje się nowy ust. 1a w brzmieniu:

„1a. W przypadku dyspozycji, o których mowa w ust. 1 pkt 2-4, 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%.”.

22. W § 13 Regulaminu ust. 2, ust. 3 oraz ust. 5 otrzymują poniższe brzmienie oraz skreśla się ust. 4 w tym paragrafie Regulaminu:

„2. W celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela lub dystrybutora formularz, którego wzór określa Towarzystwo lub dyspozycję w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU.

3. Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub pkt. 3-4, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 5. Ponadto po zarejestrowaniu przez agenta transferowego, dyspozycji o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 lub 4 środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 11- 12.

5. Zlecenia zamiany, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu oraz w § 11 ust. 2, realizowane są w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na Rejestrze IKE w każdym z Funduszy lub Subfunduszy w dniu wyceny, w którym nastąpiła realizacja zleceń, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.”.

23. W § 14a Regulaminu ust. 2 oraz ust. 3 otrzymują brzmienie:

„2. 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 do wypłaty. 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 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.

3. Składający dyspozycję wypłaty w ratach określa liczbę rat, w których żąda wypłaty środków.”.

24. W § 14a Regulaminu po ust. 4 dodaje się ust. 4a. w brzmieniu:

„4a. Wypłata pierwszej raty nastąpi zgodnie z zasadami dotyczącymi realizacji zleceń odkupień opisanymi w prospekcie informacyjnym Funduszu. Wypłata kolejnych rat powinna być dokonana 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.”.

25. W § 14a Regulaminu skreśla się ust. 5.

26. W § 14a ust. 6 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„6. Dyspozycja wypłaty środków w ratach może być w każdym czasie zmieniona na wypłatę jednorazową. W takim przypadku wypłacie podlegają pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE. Składający dyspozycję może również złożyć dyspozycję zmieniającą ich liczbę.”.

27. W § 16a ust. 8 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„8. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu częściowego nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE.”.

28. W § 17 ust. 3 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

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

29. W § 17 po ust. 3 Regulaminu dodaje się ust. 3a. w brzmieniu:
„3a. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest ponadto równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.”.

30. W § 17 Regulaminu skreśla się ust. 4.

31. W § 17 w ust. 5 Regulaminu skreśla się pkt 2.

32. W § 18 Regulaminu ust. 2 oraz ust.3 otrzymują brzmienie:
„2. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKE Oszczędzający otrzymuje raz w roku, w terminie do ostatniego dnia lutego, w formie zbiorczej informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze IKE w poprzednim roku kalendarzowym, z zastrzeżeniem, że potwierdzenie obejmujące informację za 2022 rok będzie obejmowało również transakcje od 15 listopada 2021 r.. Informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji lub w postaci elektronicznej, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.

3. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na rejestrze, o którym mowa w ust. 2, Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub w postaci elektronicznej, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.”.

33. W § 21 Regulaminu w ust. 7 skreśla się zdanie ostatnie.

34. § 22 Regulaminu ust. 1 oraz ust. 2 otrzymują brzmienie:
„1.Realizacja zleceń na podstawie dyspozycji złożonych za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość możliwa jest po nadaniu Oszczędzającemu niezbędnych danych identyfikacyjnych, zgodnie z zasadami składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu po wyrażeniu przez Oszczędzającego woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji na formularzu zmiany danych zawartych w Umowie o prowadzenie IKE.
2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może składać wybrane dyspozycje dostępne w systemach.”.

35. W § 23 Regulaminu ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„3. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKE, może przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw, z zastrzeżeniem ust. 6, oraz złożyć zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE, zgodnie z § 21 ust. 1. Sprzeciw może zostać zgłoszony w formie pisemnej pod rygorem nieważności.”.

36. W § 23 Regulaminu w ust. 6 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
„4) zmiana nazwy poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy, zmiana nazwy Serwisu inPZU,”.

37. W § 23 Regulaminu po ust. 7 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:
„Towarzystwo zaprzestało dystrybucji IKE, za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów, przedstawicieli bądź innych podmiotów, którym Towarzystwo zleciło przyjmowanie formularzy Umów, w tym w trybie przyjęcia przez Fundusz wypłaty transferowej do IKE z innej instytucji finansowej.”.