

**REGULAMIN PROWADZENIA  
INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH  
(„Regulamin”)**

*/tekst jednolity – po zmianach z dnia 23.01.2009 r./*

**Postanowienia Ogólne**

**§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych („IKE”) przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej,
  - 2) **Dystrybutor** – podmiot zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa,
  - 3) **Fundusz** - fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, które prowadzą IKE, zwane dalej łącznie lub w odniesieniu do każdego z osobna Funduszem,
  - 4) **Gromadzenie oszczędności na IKE** - dokonywanie Wpлат, Wypłat transferowych oraz przyjmowanie Wpлат transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
  - 5) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze /Subrejestrze/ Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
  - 6) **Inne IKE** – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
  - 7) **Instytucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące Inne IKE zgodnie z Ustawą,
  - 8) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto Funduszu/Subfunduszu,
  - 9) **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
  - 10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKE,
  - 11) **Pracowniczy program emerytalny lub PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207 z późn. zm.),

## REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

- 12) **Subfundusz, Subfundusze** – dany subfundusz lub wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
  - 13) **Towarzystwo** – KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 14) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem,
  - 15) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1205 z późn. zm.),
  - 16) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana na IKE (przez Oszczędzającego),
  - 17) **Wpłata transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na zasadach określonych w §5 ust. 3 Regulaminu,
  - 18) **Wyplata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
    - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo
    - b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
  - 19) **Wyplata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej Instytucji Finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE Osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawiony przystąpił, lub odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu przy jednoczesnym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa (Zamiana), pod warunkiem że Jednostki Uczestnictwa odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 20) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
3. Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

### Umowa o prowadzenie IKE

#### § 2

1. IKE jest prowadzone na podstawie pisemnej Umowy zawartej przez Oszczędzającego bezpośrednio z Funduszem lub za pośrednictwem Dystrybutora.
2. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
3. Umowę uważa się za zawartą z dniem jej podpisania.
4. W Umowie Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer IKE, umożliwiając jego identyfikację.

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

5. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
6. Zawarcie Umowy nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.
7. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Fundusze/Subfundusze przekazują Oszczędzającemu rachunki indywidualne do Wpłat na IKE w ramach Subfunduszu.
8. Przez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa rozumie się dokonanie pierwszej Wpłaty na IKE, lub Wpłaty transferowej do IKE, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1, przy czym dla Wpłaty transferowej ograniczenia tego nie stosuje się.
9. W przypadku, w którym Oszczędzający chce dokonywać Wpłat na IKE do innego Funduszu/Subfunduszu niż Fundusz/Subfundusz lub Fundusze/Subfundusze wskazane w Umowie może to nastąpić poprzez dokonanie wpłaty bezpośredniej przez Oszczędzającego ze swojego rachunku bankowego na rachunek Funduszu/Subfunduszu wskazany przez Fundusz, wskazując w tytule przelewu nr IKE oraz swoje imię i nazwisko albo dokonać zamiany do tego Funduszu/Subfunduszu. Dokonanie Wpłaty na IKE do innego Funduszu/Subfunduszu niż Fundusz/Subfundusz lub Fundusze/Subfundusze wskazane w Umowie skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy.

### **Osoby uprawnione do gromadzenia oszczędności na IKE**

#### **§ 3**

1. Prawo do Wpłat na IKE przysługuje wyłącznie osobie fizycznej, mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypłaty transferowej z IKE lub Innego IKE do PPE nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
5. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE lub Innego IKE nie może ponownie założyć IKE.

### **Zwolnienia podatkowe związane z gromadzeniem oszczędności na IKE**

#### **§ 4**

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym koncie nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowy z różnymi Funduszami z zastrzeżeniem, iż łączna suma Wpłat na IKE prowadzone przez te

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

Fundusze/Subfundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej wysokości wskazanej w § 6 Regulaminu.

### **Zasady prowadzenia IKE przez Fundusze**

#### **§ 5**

1. Po zawarciu Umowy, otrzymaniu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz pierwszej Wpłaty Fundusz, z którym została zawarta Umowa, otwiera dla Oszczędzającego Rejestr/Subrejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE.
2. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej z Innego IKE Oszczędzający może dokonywać Wpłat na IKE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Inne IKE, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKE w Funduszu:
  - 1) z Innego IKE,
  - 2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja, o której mowa w ust. 6 poniżej),
  - 3) z PPE, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
  - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią.
4. Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wpłat transferowych na IKE Fundusze zbywają Oszczędzającemu Jednostki Uczestnictwa ewidencjonowane na IKE. Nabycie Jednostek Uczestnictwa będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statutach Funduszy.
5. W ramach Umowy kwota pierwszej Wpłaty do Funduszy/Subfunduszy nie może być niższa niż 100 zł, a każda kolejna Wpłata do Funduszy/Subfunduszy nie może być niższa niż 50 zł.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający zawarł Umowę z różnymi Funduszami, może dokonać konwersji Jednostek Uczestnictwa pomiędzy tymi Funduszami/Subfunduszami w trybie określonym w ich statutach.
7. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.

### **Maksymalna wysokość wpłat na IKE**

#### **§ 6**

1. Suma Wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej zgodnie z przepisami prawa.
2. Zgodnie z Ustawą Towarzystwo przyjmuje następujące zasady ustalania maksymalnej wysokości Wpłat na IKE:

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

- 1) Wpłaty w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone;
  - 2) w przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w pkt. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym,
  - 3) jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne brak jest podstaw, o których mowa w pkt. 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w pkt. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego;
  - 4) Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konta emerytalne, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w pkt. 1.
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość Wpłat na IKE, nie mają zastosowania do przyjmowanych Wpłat transferowych.
4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.

### **Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości Wpłat na IKE**

#### **§ 7**

W przypadku, gdy suma Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym, przekroczy maksymalną wysokość Wpłat ustaloną zgodnie z § 6 Regulaminu, z uwzględnieniem postanowień § 4 ust. 2 Regulaminu, Wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną:

- 1) przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, którego dotyczy nadpłata na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu, jeżeli kwota nadpłaty jest nie niższa, niż wskazana statutem Funduszu minimalna kwota kolejnej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych,
- 2) zwrócone Oszczędzającemu, na wskazany przez niego rachunek bankowy, jeżeli kwota nadpłaty jest niższa, niż minimalna kwota Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa określona w statucie Funduszu; Oszczędzający określa w Umowie rachunek bankowy, na który będą zwracane ewentualne nadpłaty.

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

### **Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE**

#### **§ 8**

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone numerem IKE wskazanym przez Fundusz w Umowie.
2. Warunkiem identyfikacji Wpłaty jako dokonywanej na IKE, w przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE jest wskazanie w tytule przelewu lub przekazu (lub innym dokumencie wpłacenia środków) nr IKE oraz imienia i nazwiska Oszczędzającego.

### **Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKE**

#### **§ 9**

1. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym, Fundusz prowadzący IKE będzie przekazywał Oszczędzającemu zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na IKE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 może być przekazywane Oszczędzającemu za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Oszczędzający wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń i o ile taka możliwość zostanie zaoferowana przez Fundusz.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
5. Oszczędzającemu może zostać udostępniona możliwość dostępu do informacji o dokonanych transakcjach i środkach zgromadzonych na IKE za pośrednictwem telefonu lub Internetu na warunkach określonych w statucie Funduszu.
6. Fundusz przesyła potwierdzenia zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa po każdej transakcji, jeżeli Oszczędzający nie wyrazi zgody na przesyłanie zbiorczych potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

### **Osoby uprawnione**

#### **§ 10**

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. W przypadku śmierci Oszczędzającego i jednej z osób, wskazanej jako uprawniona do otrzymania środków, udział, który był przeznaczony dla tej osoby, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym.
5. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

### **Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE**

#### **§ 11**

W związku z prowadzeniem przez Fundusze IKE, Oszczędzającego obciążają opłaty manipulacyjne pobierane zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu i Tabelą opłat.

### **Wyplata**

#### **§ 12**

1. Wyplata środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyplaty;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Wyplata środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyplaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

- b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
3. Przed dokonaniem Wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
- 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
  - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
- 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) złożenia Funduszowi przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
- chyba, że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
5. W przypadku, gdy Fundusz/Subfundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
6. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 3 spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat i Wpłat transferowych na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

### **Wypłata transferowa**

#### **§ 13**

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:
- 1) na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz/Subfundusz (konwersja, o której mowa w §5 ust. 6 Regulaminu),
  - 2) do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Innego IKE albo

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

- 3) do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 4) na IKE lub Inne IKE prowadzone dla Osoby uprawnionej albo do PPE, do którego Osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Innego IKE albo po przystąpieniu do PPE i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo przystąpienia do PPE.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
- 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §12 ust. 4 pkt. 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej,
- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach Wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa ulega rozwiązaniu.

### **§ 14**

1. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji) oraz wyjątków określonych w Ustawie.
2. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego, może dokonać Wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do PPE, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

### **Postanowienia dotyczące zastawu Jednostek Uczestnictwa na IKE**

#### **§ 15**

1. Jednostki Uczestnictwa na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot.
2. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

### **Wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKE, Zwrot i Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE**

#### **§ 16**

1. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 7 dni.

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

2. Złożenie zlecenia Zwrotu środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
3. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpлат na IKE.
4. W przypadku Wyплаты środków, Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
6. W przypadku, gdy:
  - 1) na IKE Oszczędzającego Fundusz/Subfundusz przyjął Wpłatę transferową z PPE oraz
  - 2) Oszczędzający złożył zlecenie dokonania Zwrotu,Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do PPE po 31 maja 2004 roku.
7. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 6 – także o kwotę wskazaną w ust.6. Zwrotowi częściowemu podlegają środki zgromadzone na IKE w wysokości określonej we wniosku Oszczędzającego z uwzględnieniem należnego podatku.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 7.
9. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

### **Postanowienia wspólne dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej, Zwrotu i Częściowego Zwrotu § 17**

1. Wyплата, Zwrot oraz Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie pieniężnej na wskazany w Umowie rachunek bankowy.
2. Wyплата, Wyплата transferowa, Zwrot oraz Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE. Odkupienie następuje na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o Wpłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu dotyczące żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Wyплата ratalna jest realizowana zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego lub Osoby uprawnionej, z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) wypłata ratalna jest realizowana, o ile wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego przekracza 1.000 zł,

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH**

- 2) wysokość raty określa się kwotą pieniężną,
  - 3) Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy odkupywane będą proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego zgromadzonych w danym Funduszu/Subfunduszu,
  - 4) raty wypłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną,
  - 5) pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku, chyba że Oszczędzający albo Osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o Wypłatę w terminie późniejszym,
  - 6) kolejne wypłaty rat dokonywane są w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca lub w innym wskazanym dniu każdego miesiąca, kwartału lub roku,
  - 7) wartość wypłacanej raty nie może być niższa niż 100 zł,
  - 8) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego po wypłacie raty byłaby mniejsza niż 100 zł, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKE Oszczędzającego,
  - 9) Oszczędzający może w każdej chwili zmienić warunki wypłaty ratalnej, w tym złożyć wniosek o Wypłatę pozostałych środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego w formie jednej raty.
4. Częściowy zwrot jest realizowany zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, z uwzględnieniem następujących zasad:
- 1) Częściowy zwrot jest realizowany, o ile wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego przekracza 1.000 zł,
  - 2) Oszczędzający może wskazać kwotę środków pieniężnych, jaką chciałby otrzymać w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz Fundusz/Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną odkupione celem realizacji zlecenia Częściowego zwrotu, w przypadku braku takiego oświadczenia Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy zostaną odkupione proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego w danym Funduszu/Subfunduszu,
  - 3) wartość Częściowego zwrotu nie może być niższa niż 1.000 zł,
  - 4) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego po dokonaniu Częściowego zwrotu byłaby mniejsza niż 100 zł, Zwrotowi podlegają wszystkie środki zgromadzone na IKE Oszczędzającego,
  - 5) Częściowy zwrot następuje w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia wniosku.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 18**

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutu Funduszu.
3. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy. O zmianach Regulaminu Oszczędzający informowany jest poprzez ogłoszenie treści zmian na stronie Towarzystwa w sieci internet. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu podania ich do wiadomości.

## REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

### Przepisy przejściowe

#### § 19

1. W związku z połączeniem Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Kredyt Banku S.A. z WARTA Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz WARTA Asset Management S.A. i powstaniem KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz w związku z przekształceniem KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Stabilny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Aktywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty w fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, które zarządza Funduszami przyjmuje się co następuje:
  - 1) Oszczędzający oświadcza, że dotychczas zawarta przez niego Umowa z dniem wejścia w życie niniejszego jednolitego tekstu Regulaminu dotyczy wszystkich Funduszy (zdefiniowanych w § 1 ust. 2 pkt. 2),
  - 2) wszelkie dane zawarte w Umowie w tym również wszelkie oświadczenia Oszczędzającego dotyczące wskazanego z nazwy Funduszu odnosić się będą od dnia wejścia w życie niniejszego tekstu jednolitego Regulaminu do wszystkich Funduszy (zdefiniowanych w § 1 ust. 2 pkt. 2),
  - 3) dokonanie pierwszej Wpłaty do Funduszu/Subfunduszu jest równoznaczne z oświadczeniem Oszczędzającego, że zapoznał się z prospektem Funduszu i statutem Funduszu oraz że je akceptuje,
  - 4) o ile nie złożono innych oświadczeń dokonanie Wpłaty do Funduszu/Subfunduszu jest jednoznaczne z oświadczeniem Oszczędzającego, że wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych w celach marketingowych oraz związanych z oferowaniem produktów i usług przez podmioty z Grupy Kapitałowej KBC i z nim współpracujących, w tym także na udostępnienie jego danych osobowych podmiotom z Grupy Kapitałowej KBC i z nim współpracujących.