



Towarzystwo Funduszy
Inwestycyjnych S.A.

**Ogłoszenie o zmianie statutu
KBC Akcji Małych i Średnich Spółek
Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
Warszawa, 2 stycznia 2012 r.**

KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działające jako organ KBC Akcji Małych i Średnich Spółek Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Fundusz) uprzejmie informuje o dokonaniu zmian w statucie Funduszu, które wchodzą w życie z dniem ogłoszenia.

Wskazane poniżej zmiany w atutu Funduszu nie wymagają zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego.

Artykuł 1. [Definicje i skróty] pkt 8 - 35-----

Brzmienie dotychczasowe:

- 8) Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE - wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE dla Uczestnika IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;-
- 9) Inne IKE - indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy o IKE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz;-
- 10) Inwestor - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zamierza przystąpić do Funduszu;-----
- 11) Jednostka Uczestnictwa lub Jednostka - prawo Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu;-----
- 12) Komisja lub KNF - Komisja Nadzoru Finansowego;-----
- 13) Państwo członkowskie - państwo inne niż Rzeczpospolita Polska, które jest członkiem Unii Europejskiej;-----

-
- 14) PPE - pracowniczy program emerytalny utworzony na zasadach określonych w Ustawie o PPE, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu;-----
 - 15) Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.); -----
 - 16) Prawo wspólnotowe - akty prawne wydawane przez instytucje i organy Unii Europejskiej;-----
 - 17) Regulamin IKE - Regulamin prowadzenia IKE, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE;-----
 - 18) Rejestr Uczestników - elektroniczna ewidencja danych zawierająca dane wszystkich Uczestników Funduszu;-----
 - 19) Rejestr - wyodrębniony w Rejestrze Uczestników zapis elektroniczny zawierający dane dotyczące Uczestnika Funduszu;-----
 - 20) Statut - Statut KBC Akcji Małych i Średnich Spółek Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;-----
 - 21) Tabela Opłat - zestawienie stawek opłat udostępniane Inwestorowi i Uczestnikowi Funduszu przy nabywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa; -----
 - 22) Towarzystwo - KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 00-805 Warszawa, ul. Chmielna 85/87;-----
 - 23) Uczestnik Funduszu lub Uczestnik - osoba na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;-----
 - 24) Uczestnik IKE lub Oszczędzający - osoba fizyczna, mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKE;-----
 - 25) Uczestnik PPE - osoba, która przystąpiła do PPE;-----
 - 26) Umowa o prowadzenie IKE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE oraz Statutu, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE;-----
 - 27) Ustawa - ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);-----
 - 28) Ustawa o IKE - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.);-----

-
- 29) Ustawa o PPE - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm);-----
- 30) Wartość Aktywów Netto Funduszu - wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;-----
- 31) Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa - Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;-----
- 32) Wpłata transferowa - przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z Innego IKE lub pracowniczego programu emerytalnego;-----
- 33) Wypłata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE następująca na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE lub na wniosek osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Oszczędzającego; -----
- 34) Wypłata transferowa - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE Oszczędzającego lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła;-----
- 35) Zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku gdy Oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, całości środków zgromadzonych w tych funduszach, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej. -----

Brzmienie obecne:

- 8) Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE - wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE dla Uczestnika IKE, służący do ewidencjonowania jego danych;-----
- 8a) Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub IKZE - wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i

-
- IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKZE dla Uczestnika IKZE służący do ewidencjonowania jego danych; -----
- 9) Inne IKE - indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz;-
- 9a) Inne IKZE - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz; -----
- 10) Inwestor - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zamierza przystąpić do Funduszu;-----
- 11) Jednostka Uczestnictwa lub Jednostka - prawo Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu;-----
- 12) Komisja lub KNF - Komisja Nadzoru Finansowego;-----
- 13) Państwo członkowskie - państwo inne niż Rzeczpospolita Polska, które jest członkiem Unii Europejskiej;-----
- 14) PPE - pracowniczy program emerytalny utworzony na zasadach określonych w Ustawie o PPE, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu;-----
- 15) Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.); -----
- 16) Prawo wspólnotowe - akty prawne wydawane przez instytucje i organy Unii Europejskiej;-----
- 17) Regulamin IKE i IKZE - Regulamin prowadzenia IKE i IKZE, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE;----
- 18) Rejestr Uczestników - elektroniczna ewidencja danych zawierająca dane wszystkich Uczestników Funduszu;-----
- 19) Rejestr - wyodrębniony w Rejestrze Uczestników zapis elektroniczny zawierający dane dotyczące Uczestnika Funduszu;-----
- 20) Statut - Statut KBC Akcji Małych i Średnich Spółek Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;-----
- 21) Tabela Opłat - zestawienie stawek opłat udostępniane Inwestorowi i Uczestnikowi Funduszu przy nabywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;-----
- 22) Towarzystwo - KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 00-805 Warszawa, ul. Chmielna 85/87;-----

-
- 23) Uczestnik Funduszu lub Uczestnik - osoba na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;-----
 - 24) Uczestnik IKE lub IKZE lub Oszczędzający - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;-----
 - 25) Uczestnik PPE - osoba, która przystąpiła do PPE;-----
 - 26) Umowa o prowadzenie IKE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE i IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE oraz Statutu, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE;-----
 - 26a) Umowa o prowadzenie IKZE - pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE i IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKZE; -----
 - 27) Ustawa - ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);-----
 - 28) Ustawa o IKE i IKZE - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2004 roku, nr 116 poz. 1205 z późn. zm.);-----
 - 29) Ustawa o PPE - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm.);-----
 - 30) Wartość Aktywów Netto Funduszu - wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;-----
 - 31) Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa - Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;-----
 - 32) Wpłata transferowa - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z Innego IKE lub Innego IKZE, przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na PPE do IKE albo przeniesienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią oraz inne przypadki, o których mowa w Regulaminie IKE i IKZE; -----

-
- 33) Wyplata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następująca na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE lub na wniosek osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Oszczędzającego; -----
- 34) Wyplata transferowa:-----
- a. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE Oszczędzającego, -----
 - b. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE Oszczędzającego, -----
 - c. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej albo do PPE, do którego osoba uprawniona przystąpiła, -----
 - d. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE prowadzone na rzecz osoby uprawnionej, -----
 - e. zamiana Jednostek Uczestnictwa pod warunkiem, że Jednostki Uczestnictwa odkupywane, jak i nabywane, rejestrowane są na IKE albo IKZE Oszczędzającego,-----
 - f. przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający; -----
- 35) Zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, a w przypadku gdy Oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, całości środków zgromadzonych w tych funduszach, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty bądź Wyplaty transferowej.-----

Artykuł 17 [Uczestnicy Funduszu] ust. 4- 7-----

Brzmienie dotychczasowe:

4. Kwota minimalnej wpłaty może być obniżona w stosunku do kwot określonych w ust. 1 i 3 w przypadku:-----
- 1) dokonywania wpłat w ramach PPE, programów oszczędnościowych lub w ramach gromadzenia oszczędności na IKE;-----

-
- 2) podjęcia takiej decyzji przez Fundusz w odniesieniu do wszystkich Uczestników Funduszu, przy czym kwota wpłaty nie może być niższa od 50 złotych.-----
 5. Obniżenie kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 powyżej, może być dokonane w każdym czasie na czas określony albo nieokreślony.-----
 6. Obniżenia kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 pkt 1) dokonuje się w stosunku do wpłat w ramach PPE, programów oszczędnościowych lub IKE utworzonych po dniu obniżenia - w przypadku obniżenia na czas nieokreślony, albo w okresie, w którym obowiązuje obniżenie - w przypadku obniżenia dokonanego na czas określony.-----
 7. Obniżenia kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 pkt 2) dokonuje się w stosunku do wszystkich wpłat, z wyjątkiem wpłat dokonywanych w ramach PPE, programów oszczędnościowych lub na IKE.-----

Brzmienie obecne:

4. Kwota minimalnej wpłaty może być obniżona w stosunku do kwot określonych w ust. 1 i 3 w przypadku:-----
 - 1) dokonywania wpłat w ramach PPE, programów oszczędnościowych lub w ramach gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE;-----
 - 2) podjęcia takiej decyzji przez Fundusz w odniesieniu do wszystkich Uczestników Funduszu, przy czym kwota wpłaty nie może być niższa od 50 złotych.-----
5. Obniżenie kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 powyżej, może być dokonane w każdym czasie na czas określony albo nieokreślony.-----
6. Obniżenia kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 pkt 1) dokonuje się w stosunku do wpłat w ramach PPE, programów oszczędnościowych, IKE lub IKZE utworzonych po dniu obniżenia - w przypadku obniżenia na czas nieokreślony, albo w okresie, w którym obowiązuje obniżenie - w przypadku obniżenia dokonanego na czas określony.-----
7. Obniżenia kwoty minimalnej wpłaty, o którym mowa w ust. 4 pkt 2) dokonuje się w stosunku do wszystkich wpłat, z wyjątkiem wpłat dokonywanych w ramach PPE, programów oszczędnościowych, na IKE lub IKZE.-----

Artykuł 18 [Sposób dokonywania czynności prawnych] ust. 1 pkt 1-----

Brzmienie dotychczasowe:

1. Osoby fizyczne mogą dokonywać czynności związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa:-----

- 1) osobiście - w przypadku osoby fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych lub w przypadku osoby, która ukończyła 16 lat i przystępuje do IKE, -

Brzmienie obecne:

1. Osoby fizyczne mogą dokonywać czynności związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa:-----

- 1) osobiście - w przypadku osoby fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych lub w przypadku osoby, która ukończyła 16 lat i przystępuje do IKE lub IKZE, -----

Artykuł 19 [Świadczenia na rzecz Uczestnika Funduszu] -----**Brzmienie dotychczasowe:**

1. Uczestnik Funduszu który w ramach Rejestru nabył lub zamierza nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu za kwotę znacznych środków nie niższą niż 500.000 złotych może zawrzeć z Funduszem umowę zgodnie z którą Fundusz zrealizuje na rzecz Uczestnika świadczenie dodatkowe.-----
2. Umowa, o której mowa w ust. 1, określa okres jej obowiązywania oraz numer Rejestru, a także w szczególności: wartość znacznych środków, długość okresu rozliczeniowego, wysokość świadczenia dodatkowego, a także sposób realizacji na rzecz Uczestnika Funduszu świadczenia dodatkowego przez Fundusz.-----
3. Świadczenie dodatkowe realizowane jest przez Fundusz pod warunkiem, utrzymywania przez Uczestnika Funduszu w każdym dniu okresu rozliczeniowego na Rejestrze Jednostek Uczestnictwa w liczbie nie mniejszej niż wynikająca z podzielenia wskazanych w umowie znacznych środków przez Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa ustaloną w pierwszym dniu pierwszego okresu rozliczeniowego.-----

-
4. Świadczenie dodatkowe Funduszu na rzecz Uczestnika Funduszu za okres rozliczeniowy ustalane jest jako określona procentowo część kwoty wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem określonego w art. 38 naliczonego od Wartości Aktywów Netto Funduszu przypadającej na posiadane przez Uczestnika w okresie rozliczeniowym na Rejestrze Jednostki Uczestnictwa Funduszu i naliczane będzie na takich samych zasadach jak wynagrodzenie Towarzystwa.-----
 5. Świadczenie dodatkowe Funduszu na rzecz Uczestnika Funduszu realizowane będzie poprzez:-----
 - 1) nabycie na rzecz Uczestnika w ramach Rejestru Jednostek Uczestnictwa za kwotę dodatkowego świadczenia po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa z dnia realizacji świadczenia – w takim przypadku przepisu art. 17 ust. 3 nie stosuje się, albo-----
 - 2) wypłatę kwoty świadczenia dodatkowego na rzecz Uczestnika na rachunek bankowy, na który zgodnie z danymi Uczestnika zawartymi w Rejestrze winny być przelewane środki pieniężne z tytułu umorzeń Jednostek Uczestnictwa Funduszu.-----
 6. Wysokość świadczenia dodatkowego, o którym mowa w ust. 3 jest uzależniona od długości okresu rozliczeniowego wskazanego w umowie oraz wysokości znacznych środków wskazanych w umowie.-----
 7. Świadczenie dodatkowe realizowane jest w terminie do 7 dnia roboczego miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym upłynął okres rozliczeniowy.-----
 8. Wynagrodzenie wypłacane Towarzystwu za zarządzanie Funduszem, o którym mowa w art. 38 pomniejszane jest o kwotę stanowiącą równowartość świadczeń dodatkowych zrealizowanych na rzecz Uczestników Funduszu na podstawie postanowień niniejszego artykułu.-----
 9. Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu z tytułu realizacji świadczenia dodatkowego to kwota świadczenia jest pomniejszana o kwotę podatku odprowadzonego przez Fundusz w imieniu tego Uczestnika.-----
 10. Uprawnionymi do otrzymania świadczenia są także Uczestnicy Funduszu będący Uczestnikami programu oszczędnościowego utworzonego przez pracodawcę wspólnie z Funduszem lub Uczestnicy PPE, w których suma wpłat

uczestników programu oszczędnościowego lub Uczestników PPE do Funduszu jest wyższa niż wartość znacznych środków nie niższych niż 500.000 złotych. W takim przypadku poprzez umowę, o której mowa w ust. 2 rozumieć należy umowę Funduszu z pracodawcą, a przepisy niniejszego artykułu w pozostałym zakresie stosuje się odpowiednio.-----

Brzmienie obecne:

1. Fundusz oferuje Uczestnikom możliwość zrealizowania na ich rzecz świadczenia dodatkowego na warunkach opisanych w ustępach poniższych.-----
2. Świadczenie dodatkowe realizowane jest przez Fundusz na rzecz Uczestników, którzy zobowiązali się indywidualnie lub w ramach grupy Uczestników, o której mowa w ust. 3, do zainwestowania znacznych środków w Jednostki Uczestnictwa Funduszu. -----
3. Grupą Uczestników w rozumieniu niniejszego Statutu są Uczestnicy w liczbie co najmniej dwóch powiązani ze sobą kapitałowo w ramach spółki prawa handlowego lub poprzez wspólny podmiot świadczący na rzecz wszystkich Uczestników z grupy usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. -----
4. Warunkiem przyznania przez Fundusz świadczenia, o którym mowa w ust. 1, jest zawarcie przez Uczestnika albo grupę Uczestników Umowy z Funduszem o realizację świadczeń dodatkowych. W przypadku grupy Uczestników, Umowę zawiera ich reprezentant na postawie udzielonego przez pozostałych Uczestników grupy pełnomocnictwa, którego dokument stanowi załącznik do Umowy. -----
5. Umowa z Funduszem, o której mowa w ust. 4, określa w szczególności:-----
 - 1) Uczestnika albo grupę Uczestników, okres obowiązywania umowy oraz długość poszczególnych okresów rozliczeniowych, -----
 - 2) wartość minimalnych znacznych środków za jakie Uczestnik albo grupa Uczestników nabędzie Jednostki Uczestnictwa Funduszu oraz Rejestry Uczestnika albo odpowiednio Rejestry Uczestników grupy w Funduszu, na których gromadzone będą w/w środki z zastrzeżeniem, iż wartość znacznych środków w Funduszu nie może być niższa niż 500.000 zł. dla indywidualnego Uczestnika oraz 1.000.000 zł dla Uczestników grupy łącznie, -----

-
- 3) numery rejestrów lub subrejestrów w innych funduszach utworzonych przez Towarzystwo, na których gromadzone będą środki, które Uczestnik albo odpowiednio Uczestnicy grupy zdecydowali się uwzględnić dla potrzeb ustalenia stawki świadczenia dodatkowego, -----
- 4) wysokość stawki świadczenia dodatkowego ustaloną jako procentową część wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, przypadającą na zainwestowane przez Uczestnika albo odpowiednio grupę Uczestników Jednostki Uczestnictwa Funduszu, z zastrzeżeniem, że wysokość stawki świadczenia dodatkowego zależy może w szczególności od długości okresu rozliczeniowego, wartości minimalnych znacznych środków wskazanych w umowie lub wartości środków zainwestowanych przez Uczestnika albo odpowiednio grupę Uczestników w jednostki uczestnictwa wszystkich funduszy inwestycyjnych utworzonych przez Towarzystwo i zgromadzonych na rejestrach, o których mowa w pkt 3, -----
- 5) sposób realizacji świadczenia dodatkowego z zastrzeżeniem, iż realizacja świadczenia dokonywana jest poprzez nabycie na Rejestrze Uczestnika, o którym mowa w pkt 2, za kwotę należnego mu świadczenia, Jednostek Uczestnictwa Funduszu po cenie Jednostek Uczestnictwa obowiązującej w dniu realizacji świadczenia lub wypłatę kwoty świadczenia dodatkowego na rzecz Uczestnika na rachunek bankowy, na który zgodnie z danymi Uczestnika zawartymi w Rejestrze winny być przelewane środki pieniężne z tytułu umorzeń Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Realizacja świadczenia dodatkowego dla poszczególnych Uczestników grupy odbywa się według proporcji udziału środków zainwestowanych przez Uczestnika, o których mowa w pkt 2 do całości środków zainwestowanych przez grupę Uczestników w Funduszu. Świadczenie dodatkowe realizowane jest w terminie do 7 dnia roboczego miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym upłynął okres rozliczeniowy. -----
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, świadczenie dodatkowe realizowane jest pod warunkiem, iż Uczestnik albo odpowiednio grupa Uczestników nabędzie Jednostki Uczestnictwa Funduszu łącznie na wskazanych w Umowie Rejestrach Uczestnika albo odpowiednio grupy Uczestników, o których mowa w ust. 5 pkt 2. najpóźniej po cenie z Dnia Wyceny będącego jednocześnie pierwszym dniem okresu rozliczeniowego za kwotę co najmniej minimalnych znacznych środków określonych w Umowie, a środki te utrzymywane będą w każdym dniu określonego w Umowie okresu rozliczeniowego. -----
-

-
7. Jeżeli w danym okresie rozliczeniowym aktywa Uczestnika albo odpowiednio grupy Uczestników, o których mowa w ust. 6 spadły poniżej minimalnej znacznej wartości środków określonej w Umowie, a jednocześnie Agent Transferowy zidentyfikuje w tym okresie rozliczeniowym zrealizowane choćby jedno zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa na dowolnym Rejestrze, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, wówczas świadczenie dodatkowe za dany okres rozliczeniowy dla Uczestnika, a w przypadku grupy Uczestników dla każdego Uczestnika z grupy, nie przysługuje, a Agent Transferowy nie bada wpływu zmian wyceny wartości aktywów na spadek znacznych środków poniżej poziomu określonego w umowie.
 8. Wynagrodzenie wypłacane Towarzystwu za zarządzanie Funduszem pomniejszane jest o kwotę stanowiącą równowartość świadczeń dodatkowych zrealizowanych przez Fundusz z tytułu inwestycji w Jednostki Uczestnictwa. -----
 9. Jeżeli z obowiązujących przepisów prawa wynika, że Fundusz jest płatnikiem podatku obciążającego Uczestnika Funduszu z tytułu realizacji świadczenia dodatkowego to kwota świadczenia jest pomniejszana o kwotę podatku odprowadzonego przez Fundusz w imieniu tego Uczestnika” -----
 10. Uprawnionymi do otrzymania świadczenia są także Uczestnicy Funduszu będący Uczestnikami programu oszczędnościowego utworzonego przez pracodawcę wspólnie z Funduszem lub Uczestnicy PPE, na zasadach określonych w odrębnej umowie z pracodawcą.-----

Artykuł 22 [Wspólny Rejestr małżeński] ust. 1-----

Brzmienie dotychczasowe:

1. Z wyłączeniem IKE i PPE, osoby pozostające w związku małżeńskim, których majątek objęty jest wspólnością majątkową mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa na swój wspólny Rejestr małżeński. -----

Brzmienie obecne:

1. Z wyłączeniem IKE i IKZE, osoby pozostające w związku małżeńskim, których majątek objęty jest wspólnością majątkową mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa na swój wspólny Rejestr małżeński.-----

Artykuł 24 [Jednostki Uczestnictwa] ust. 8 -----

Brzmienie dotychczasowe:

8. Uczestnicy PPE i Uczestnicy IKE uprawnieni są do nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz do składania innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających odpowiednio z Ustawy o PPE oraz umów składających się na PPE, którego są uczestnikami lub z Ustawy o IKE oraz Umowy o prowadzenie IKE.-----

Brzmienie obecne:

8. Uczestnicy PPE, Uczestnicy IKE i Uczestnicy IKZE uprawnieni są do nabywania i żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz do składania innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających odpowiednio z Ustawy o PPE oraz umów składających się na PPE, którego są uczestnikami lub z Ustawy o IKE i IKZE oraz Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE.-----

Artykuł 25 [Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa] ust. 1 -----

Brzmienie dotychczasowe:

1. Jednostki Uczestnictwa, w tym Jednostki Uczestnictwa zaewidencjonowane na IKE, mogą być przedmiotem zastawu.-----

Brzmienie obecne:

1. Jednostki Uczestnictwa, w tym Jednostki Uczestnictwa zaewidencjonowane na IKE lub IKZE, mogą być przedmiotem zastawu. -----

Artykuł 25 [Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa] ust. 7 -----

Brzmienie dotychczasowe:

7. Przedmiotem zastawu mogą być wszystkie lub część Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE. -----

Brzmienie obecne:

7. Przedmiotem zastawu mogą być wszystkie lub część Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE lub IKZE. -----

Artykuł 26 [Potwierdzenia] ust. 1 pkt 7-----

Brzmienie dotychczasowe:

7) w przypadku IKE dodatkowo informacje określone w Regulaminie IKE.-----

Brzmienie obecne:

7) w przypadku IKE lub IKZE dodatkowo informacje określone w Regulaminie IKE i IKZE.-----

Artykuł 26 [Potwierdzenia] ust. 8 -----

Brzmienie dotychczasowe:

8. Uczestnikom PPE i Uczestnikom IKE Fundusz przesyła zbiorcze potwierdzenia, o których mowa w ust. 1 w sposób i terminach określonych w Umowie o prowadzenie IKE lub Umowie o PPE.-----

Brzmienie obecne:

8. Uczestnikom PPE, Uczestnikom IKE lub Uczestnikom IKZE Fundusz przesyła zbiorcze potwierdzenia, o których mowa w ust. 1 w sposób i terminach określonych w umowach składających się na PPE, Umowie o prowadzenie IKE lub Umowie o prowadzenie IKZE. -----

Artykuł 34

Brzmienie dotychczasowe:

Artykuł 34 [Indywidualne Konta Emerytalne] -----

1. Fundusz może zbywać Jednostki Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE.-----

-
2. Warunkiem zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE jest zawarcie przez osobę zamierzającą gromadzić środki na IKE Umowy z Funduszem o prowadzenie IKE.-----
 3. Osoby uprawnione do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE oraz gromadzenia oszczędności na IKE określają przepisy Ustawy o IKE obowiązujące w dniu zawarcia Umowy oraz Regulamin IKE. Osobami uprawnionymi do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE są osoby fizyczne, mające nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które ukończyły 16 lat. -----
 4. Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer IKE, umożliwiający jego identyfikację.-----
 5. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone numerem IKE wskazanym przez Fundusz w Umowie o prowadzenie IKE. -----
 6. Regulamin IKE stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE określa zasady funkcjonowania IKE, w tym obowiązki i uprawnienia Funduszu oraz Uczestnika IKE, w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE. Określa on w szczególności: -----
 - 1) kwestie warunków gromadzenia oszczędności na IKE, -----
 - 2) indywidualny numer IKE umożliwiający identyfikację Oszczędzającego,-----
 - 3) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących oszczędności gromadzonych na IKE, -----
 - 4) sposób postępowania Funduszu, w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat dopuszczalnych przez Ustawę o IKE,-----
 - 5) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika IKE o środkach zgromadzonych na IKE,-----
 - 6) warunki i terminy dokonania Wyплаты, w tym wypłaty w ratach, Wyплаты transferowej, Zwrotu oraz Częściowego zwrotu, -----
 - 7) zasady dokonywania wpłat na IKE, w tym wysokość wpłat minimalnych,-----
 - 8) zasady zmiany warunków Umowy o prowadzenie IKE i informowania o tych zmianach,-----
 - 9) zasady pobierania opłat manipulacyjnych - opłat związanych z nabywaniem, odkupywaniem i zamianą Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE, w tym zasady obniżania lub zwalniania z ponoszenia tych opłat,-----
-

-
- 10)okres wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE. -----
7. Regulamin IKE dostępny jest w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa (www.kbctfi.pl).-----
8. Osoba zamierzająca zostać Uczestnikiem IKE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE obowiązana jest złożyć oświadczenie, iż: -----
- 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inne niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo instytucje finansowe, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo posiada IKE prowadzone przez inną niż Towarzystwo instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej; -----
- 2) zapoznała się z ograniczeniami związanymi z gromadzeniem oszczędności na IKE, w tym w szczególności związanymi z wysokością dopuszczalnych wpłat na IKE, liczbą posiadanych IKE, następstwach odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Osobie tej udziela się pouczenia o konsekwencjach przekroczenia ograniczeń przewidzianych w Ustawie o IKE, zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy o IKE w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. -----
9. Pierwszą wpłatę na IKE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym, niż do końca ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym podpisana została Umowa o prowadzenie IKE. Pierwsza wpłata na IKE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. -----
10. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 9, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z upływem wskazanego powyżej terminu na dokonanie wpłaty, tj. z upływem ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym podpisana została Umowa o prowadzenie IKE. -----
11. W Umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego jako uprawnione do otrzymania środków z IKE w przypadku jego śmierci osobami uprawnionymi do tych środków są spadkobiercy Oszczędzającego.-----
12. Wpłata środków zgromadzonych na IKE może nastąpić 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 Wypłaty;-----
 - z zastrzeżeniem, iż w odniesieniu do osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1948 roku w Regulaminie IKE określone są szczególne warunki dokonywania wypłaty;-----
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 11. -----
 13. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKE nie może ponownie założyć IKE. -----
 14. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKE może być dokonana:-----
 - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo-----
 - 2) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,-----
 - 3) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego, -----
 - 4) na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo, w związku z dokonaną zamianą Jednostek Uczestnictwa.-
 15. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku gdy Uczestnik IKE dokonuje zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo prowadzonymi IKE Uczestnika oraz wyjątków określonych w Ustawie o IKE.-----
 16. Szczegółowe warunki i zasady dokonywania Wypłat i Wypłat transferowych określone są w Regulaminie IKE.-----
 17. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE następuje po upływie terminu jej wypowiedzenia, w przypadku złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE w formie pisemnej. Złożenie zlecenia Zwrotu środków
-

-
- jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz Zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.-----
18. W przypadku Wyплаты lub Wyплаты transferowej środków zgromadzonych na IKE Umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE.-----
19. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej. -----
20. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na Rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.-----
21. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął Wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, 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 Ustawy o PPE) wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.-----
22. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 21 - także o kwotę wskazaną w ust. 21. -----
23. Częściowemu zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE w wysokości określonej we wniosku Oszczędzającego z uwzględnieniem należnego podatku. -
24. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego zostaje on pouczony o konsekwencjach Zwrotu, o których mowa w ust. 22 i jest obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z tymi konsekwencjami.--
25. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku, gdy Oszczędzający gromadzi środki w ramach IKE na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami, przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach IKE w tych funduszach. Oszczędzający może wycofać część środków zgromadzonych na IKE na podstawie wniosku o Częściowy zwrot, z zastrzeżeniem, iż środki te pochodzą z wpłat na IKE. -----
26. Zwrot środków następuje także w następujących przypadkach:-----
-

-
- 1) gdy następuje likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty lub Wypłaty transferowej, z uwzględnieniem ust. 27,-----
 - 2) gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot. -----
27. Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z innymi instytucjami finansowymi niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego - dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego pracowniczego programu emerytalnego, w celu dokonania Wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty, następuje Zwrot środków przyznanych w ramach likwidacji Funduszu. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.-----
28. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE.-----
29. Uczestnik IKE może zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKE dopuszczonych przez Ustawę o IKE w danym roku kalendarzowym. Uczestnik IKE może dokonywać zamiany pomiędzy Subfunduszami.-----
30. Towarzystwo pobiera w związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE opłaty manipulacyjnej, o których mowa w art. 27 i 29 Statutu, zgodnie z obowiązującą u niego Tabelą Opłat. -----

Brzmienie obecne:

Artykuł 34 [Zasady prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych. Zasady prowadzenia od 1 lutego 2012 r. Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego] -----

-
1. Fundusz może zbywać Jednostki Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE i IKZE. -----
 2. Warunkiem zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE lub IKZE jest zawarcie przez osobę zamierzającą gromadzić środki na IKE lub IKZE Umowy z Funduszem o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE. -----
 3. Osoby uprawnione do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE oraz gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE określają przepisy Ustawy o IKE i IKZE obowiązujące w dniu zawarcia Umowy. Osobami uprawnionymi do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE są osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat. -----
 4. Regulamin IKE i IKZE stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE określa zasady funkcjonowania IKE lub IKZE, w tym obowiązki i uprawnienia Funduszu oraz Uczestnika IKE lub Uczestnika IKZE, w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE lub IKZE. Określa on w szczególności: -----
 - 1) kwestie warunków gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE, -----
 - 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących oszczędności gromadzonych na IKE lub IKZE, -----
 - 3) sposób postępowania Funduszu, w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika IKE lub Uczestnika IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat dopuszczalnych przez Ustawę o IKE i IKZE, -----
 - 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika IKE lub Uczestnika IKZE o środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE, -----
 - 5) terminy dokonania Wyплаты, w tym wyплаты w ratach, Wyплаты transferowej, Zwrotu oraz Częściowego zwrotu, -----
 - 6) zasady dokonywania wpłat na IKE lub IKZE, w tym wysokość wpłat minimalnych, -----
 - 7) warunki wyплаты w ratach, -----
 - 8) zasady zmiany warunków Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE i informowania o tych zmianach, -----

-
- 9) zasady pobierania opłat manipulacyjnych - opłat związanych z nabywaniem, odkupywaniem i zamianą Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE lub IKZE, w tym zasady obniżania lub zwalniania z ponoszenia tych opłat, -----
- 10) okres wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE. -----
5. Regulamin IKE i IKZE dostępny jest w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa (www.kbctfi.pl). -----
6. Osoba zamierzająca zostać Uczestnikiem IKE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE obowiązana jest złożyć oświadczenie, iż: -----
- 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inne niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo instytucje finansowe, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo posiada IKE prowadzone przez inną niż Towarzystwo instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wpłaty transferowej; -----
 - 2) zapoznała się z ograniczeniami związanymi z gromadzeniem oszczędności na IKE, w tym w szczególności związanymi z wysokością dopuszczalnych wpłat na IKE, liczbą posiadanych IKE, następstwach odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Osobie tej udziela się pouczenia o konsekwencjach przekroczenia ograniczeń przewidzianych w Ustawie o IKE i IKZE, zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy o IKE i IKZE w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. -----
7. Osoba zamierzająca zostać Uczestnikiem IKZE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE obowiązana jest złożyć oświadczenie, iż: -----
- 1) nie gromadzi środków na IKZE prowadzonym przez inne niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo instytucje finansowe albo gromadzi środki na IKZE prowadzone przez inną niż Towarzystwo instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wpłaty transferowej; -----
 - 2) zapoznała się z ograniczeniami związanymi z gromadzeniem oszczędności na IKZE, w tym w szczególności związanymi z wysokością dopuszczalnych wpłat na IKZE, liczbą posiadanych IKZE, następstwach odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE. Osobie tej udziela się pouczenia o konsekwencjach przekroczenia ograniczeń przewidzianych w Ustawie o IKE i

IKZE, zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy o IKE i IKZE w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE. -----

8. W Umowie o prowadzenie IKE lub Umowie o prowadzenie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.-----
9. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na IKE lub IKZE 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. 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.-----
10. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego jako uprawnione do otrzymania środków z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci osobami uprawnionymi do tych środków są spadkobiercy Oszczędzającego.-----
11. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może nastąpić wyłącznie:-----
 - 2) 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 Wypłaty;-----
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 8-10. -----
12. Wypłata 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 Wypłaty; -----

-
- 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 -----
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты. -----
13. Wyплата środków zgromadzonych na IKZE może nastąpić wyłącznie: -----
- 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych; -----
 - 2) w przypadku śmierci oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 8-10. -----
14. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKE lub IKZE nie może ponownie założyć IKE lub rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE. -----
15. Wyплата transferowa środków zgromadzonych na IKE lub IKZE może być dokonana w sytuacjach wskazanych w art. 1 pkt 34 Części I Statutu. -----
16. Przedmiotem Wyплаты transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem przypadku gdy Uczestnik IKE lub Uczestnik IKZE dokonuje zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo prowadzącymi IKE lub IKZE Uczestnika oraz wyjątków określonych w Ustawie o IKE i IKZE.-----
17. Zasady dokonywania Wypłat i Wypłat transferowych określone są w Regulaminie IKE i IKZE. -----
18. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE następuje po upływie terminu jej wypowiedzenia, w przypadku złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE w formie pisemnej. Złożenie zlecenia Zwrotu środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz Zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.-----
-

-
19. W przypadku Wyплаты lub Wyплаты transferowej środków zgromadzonych na IKE lub IKZE Umowa o prowadzenie IKE lub Umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE.-----
20. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej. -----
21. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE na Rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.----
22. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął Wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, 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 Ustawy o PPE) wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.-----
23. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 22 - także o kwotę wskazaną w ust. 22. -----
24. Częściowemu zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE w wysokości określonej we wniosku Oszczędzającego z uwzględnieniem należnego podatku.
25. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, a w przypadku, gdy Oszczędzający gromadzi środki w ramach IKE lub IKZE na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami, przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych w ramach IKE lub IKZE w tych funduszach. Oszczędzający może wycofać część środków zgromadzonych na IKE na podstawie wniosku o Częściowy zwrot, z zastrzeżeniem, iż środki te pochodzą z wpłat na IKE. -----
26. Zwrot środków następuje także w następujących przypadkach:-----
- 1) gdy następuje likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie spełnia warunków do Wyплаты lub Wyплаты transferowej, z uwzględnieniem ust. 27,-----
 - 2) gdy Jednostki Uczestnictwa zapisane na IKE lub IKZE są przedmiotem zastawu, zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE lub IKZE jest traktowane jako Częściowy zwrot albo Zwrot. -----

-
27. Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z innymi instytucjami finansowymi niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego - dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego pracowniczego programu emerytalnego, w celu dokonania Wyплаты transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wyплаты, następuje Zwrot środków przyznanych w ramach likwidacji Funduszu. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych lub indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.-----
28. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE. -----

29. Łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy lub funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej kwoty wpłat na IKE lub IKZE dopuszczonych przez Ustawę o IKE i IKZE. Uczestnik IKE lub IKZE może dokonywać zamiany pomiędzy Subfunduszami lub funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo prowadzącymi IKE lub IKZE. -----
30. Towarzystwo pobiera w związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE lub IKZE opłaty manipulacyjnej, o których mowa w art. 27 i 29 Statutu, zgodnie z obowiązującą u niego Tabelą Opłat. -----
31. Uczestnik IKZE jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Fundusz o przekroczeniu limitu maksymalnej wysokości wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym. -----
32. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Oszczędzający może przenieść środki zgromadzone na IKE na IKZE. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na IKZE. -----
-

33. Wpłata na IKZE, o której mowa w ust. 32, może podlegać odliczeniu od dochodu na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nadwyżka ponad przysługujący Oszczędzającemu w roku podatkowym limit odliczenia podlega odliczeniu w latach następnych. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na IKZE Oszczędzającemu nie przysługuje prawo dokonywania wpłat na IKZE. -----